

ECONOMIC SCIENCE**BANKS AND THE BANKING SYSTEM**

Товма Наталия Александровна,
доктор (PhD), доцент кафедры «Учет и аудит»
Казахского Национального Университета имени аль-Фараби
Плошай А.Г.
к.э.н, доцент ALMU

**ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ**

Учет, возникнув однажды,
будет существовать вечно
Дюмарше Ж.Б.

История науки (от греч. ictoria – повествование, рассказ об узнанном, исследованном) отражение многовекового развития познавательной деятельности человечества. Она позволяет показать процесс становления проблем и их решений, научить объективно, оценивать новое. Изучая историю, бухгалтер не может ее изменить, но он способен переосмыслить. На вопрос о том, когда возникла бухгалтерия, Я.В. Соколов в своих трудах дает три ответа:

- 6000 лет тому назад учет возник как практическая деятельность, как счетоводство, как средство понимания хозяйственного процесса, как его язык,
- 500 лет – как предмет литературного обсуждения, как часть литературного языка,
- 100 лет он существовал как самостоятельная наука – счетоведение, как средство понимания учета, как язык счетоводства [1].

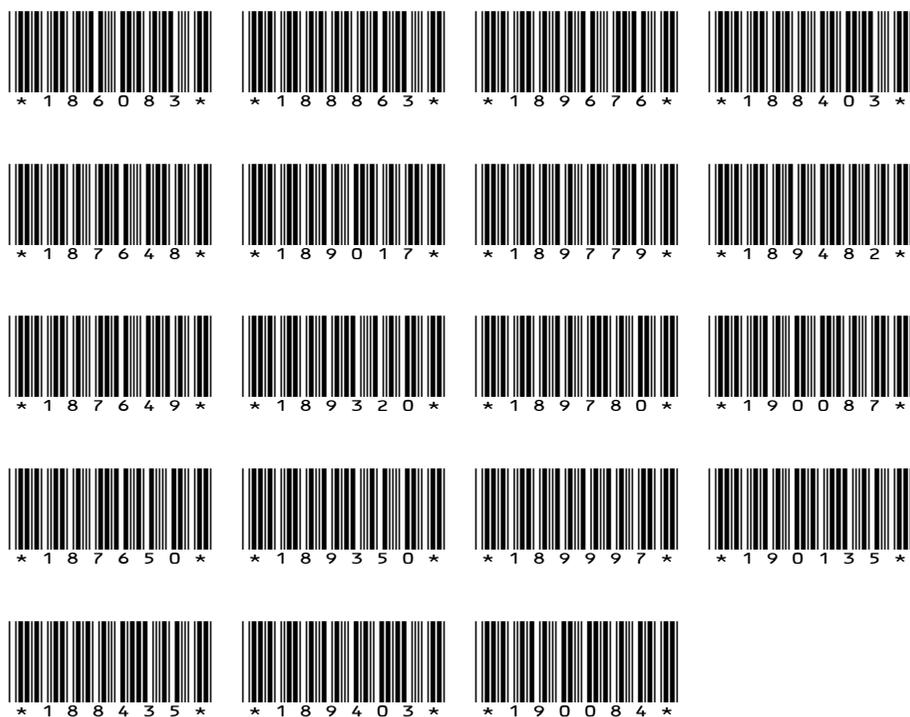
С этого последнего момента счетоводство и счетоведение существуют параллельно и самостоятельно [1].

С точки зрения Лео Герберта весь учет надо рассматривать как управленческий, и начало он берет с момента промышленной революции [1, с. 16].

Французский автор Р. Обер (1979) выделил три этапа.

1. Информативный (до 1673).
2. Юридический (1673-1973).
3. Экономический (управленческий) [1].

Всю «чистую» бухгалтерию Р. Обер, не без основания, объединял управленческим направлением, но считал, что она, возникнув очень давно, в недрах предыдущего периода, только сейчас полностью завоевала всеобщее признание.



В теории получает распространение множество конвенциональных альтернативных теорий, и вместо концепции ликвидируемого (умирающего) предприятия получает признание и оформляется как международный стандарт концепция функционирующего (т. е. живущего вечно) предприятия.

Ученый П. И. Атамась выделяет два этапа развития бюджетного учета, в частности:

- 1988-1999 гг. – этап, который характеризуется централизацией и децентрализацией учета, широким использованием современных вычислительных машин для обработки учетной и экономической информации, переводом бюджетных учреждений на двойную систему учета. Кроме того, для данного этапа характерно принципиальные обновления нормативных актов по организации бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях, учетом показателей коммерческой деятельности бюджетных учреждений и внебюджетных источников их финансирования, интеграцией учета, финансовой и планово-экономической работы в централизованных бухгалтериях, восстановлением учреждений государственного казначейства;

- с 2000 г. – этап внедрения нового плана счетов бухгалтерского учета, новых учетных регистров и форм отчетности, построения баланса по принципу «нетто» и другие.

Следует заметить также, что в основу всех приведенных выше периодизаций истории бухгалтерского учета возложен документальный подход, который за полнотой отражения эволюции объекта является несколько упрощенным. Изучение и анализ научно-исторических литературных источников отечественных и зарубежных авторов позволили выделить несколько классификационных признаков по периодизации развития бухгалтерского учета. При этом учитываются не только чисто учетные, или экономические, критерии, но и политические и социальные, которые играли и сейчас играют важную роль в формировании круга задач, функций и объектов бухгалтерского учета.

Мировая историческая мысль свидетельствует об отсутствии единства подходов к проблеме периодизации истории в целом, поскольку выделение периодов в истории зависит от критериев, которые и становятся, наконец, основой той или иной периодизации. Несмотря на это, рассмотрение приведенных вариантов периодизации можно выделить различные подходы к осмыслению ходе исторического развития, а именно:

1. Философский подход к истории бухгалтерского учета. Наиболее яркие его представители: Ф.В. Езерский и Я.М. Гальперин, на западе – А. Хаар. Сущность этого подхода заключается в том, что авторы пытаются осмыслить ход исторического развития и выяснить, какие законы управляют этим развитием. Несмотря на важность такого подхода, до сих пор это направление было самым неудачным. Ф. В. Езерский и А. Хаар стояли схемы, в которые закладывались некоторые факты из истории учета, но сами схемы, были нужны авторам только для доказательства совершенства тройной бухгалтерии или оперативно-балансового учета.

О. Конт (1798 – 1857) понимал под наукой систематизированное знание, и то, что бухгалтерский учет, основанный на принципах двойной записи, бесспорно отвечает этому критерию, не вызывает сомнений [4]. К. Поппер (1902 – 1994) выдвинул два критерия отнесения утверждений к научной теории: старый традиционный – практика критерий истины (верификация), и новый – любая теория, если она претендует на статус научной, должна объяснять множество практических ситуаций, но не все из них (фальсификация) [4].

Т. Кун (1922 – 1995) выдвинул идею парадигмы, т.е. совокупности общепризнанных знаний. Переход от одной парадигмы к другой представляет собой научную революцию [4].

П. Фейерабенд (1924 – 1994) утверждал, что наука развивается в соответствии со сменой поколений ученых. Каждое новое поколение отрицает взгляды предшествующего поколения, это есть развивающаяся наука [4, с.89].

2. Документальный подход к истории бухгалтерского учета Представители: Ф. Мелис, Э. Стевелинг, В. Стон, О. О. Бауэр.

Авторы, работающие в области данного подхода вместо выводов и теорий, вместо схем эволюции предполагают излагать факты. В противоположность первому направлению авторы, работающие в области истории учета, вместо выводов и теорий, вместо схем эволюции предпочитают излагать факты. Так, О.О.Бауэр просто издавал тексты старинных книг по учету и как, правило, воздерживался от комментариев. Велики заслуги в этой области В.Ф. Широкого, изучавшего документы и книги 18 столетия. На Западе в этом направлении много сделали Б. Пенндорф, Ф. Мелис, Р. де Рувер, Г. де Кройкс, Э. Стевелинг, В. Стон.

3. Синтетический подход к истории бухгалтерского учета. Представители: Н. С. Помазков, А. И. Лозинский.

Это направление синтезирует первые два – философский и документальный. Авторы обобщали конкретные факты с помощью философской концепции, но не устанавливали каких-либо новых фактов [5, с. 14]. Это направление как бы синтезирует первые два. Изложение фактов учета дается на фоне истории развития общества. Более удачным был подход двух видных советских ученых: Н.С. Помазкова и А.И. Лозинского. В данном подходе показаны различные факты истории учета.

4. Аналитический подход к истории бухгалтерского учета

Представители: Литтлтон, В. С. Ямей, Н. А. Вейцман.

Здесь излагается история не всего учёта, а отдельных его категорий. Разновидностью этого направления можно считать попытки проследить развитие идей, связанных с двойной записью.

На Западе видными представителями такого метода были: А.К. Литтлтон, В.С. Ямей, у нас – Н.Р. Вейцман.

Таким образом, с выделением системы управленческого учета бухгалтерский учет становится не только средством обработки и группировки экономической информации, содержащейся в первичных документах, но превращается в «участника» и «исполнителя» управленческой политики предприятия.

FOREIGN ECONOMIC ACTIVITY

Лушников К.А. Приднестровье.Нынешняя экономическая ситуация «непризнанного государства».....	62
Залесский Б.Л. Беларусь – Гамбия: поступательное развитие диалога и сотрудничества.....	65
Орлова Н.Л. Роль цивилизационного ресурса в предконтрактной стадии экспортных поставок.....	67
Tarasova G.M., Grishanova A.V., Shmyreva A.I. Prospects of development of the renminbi in international transactions.....	71

CONTENTS

ECONOMIC SCIENCE

BANKS AND THE BANKING SYSTEM

Товма Н.А., Плошай А.Г. Тенденции развития бухгалтерского учета в учебном процессе	3
Бугай Є.В. Проблеми управління портфелями цінних паперів банків	7
Голобородько Д.О. Напрями управління проблемними кредитами банку	9
Хоменко А.А. Аналіз сучасних підходів до оцінки фінансової стійкості банку	11
Абдикеримова Г.И., Джандарбаева Р. Методы и инструменты банковского маркетинга в системе стратегического управления	13
Корнейчук В.И. Стресс- тестирование риска ликвидности в коммерческом банке	17
Танатова С.О. Пути совершенствование преодоления кризисных процессов в банковской системе Республики Казахстан	20
Абдибеков С.У., Сейдахметова А.А. Банк қызметіндегі қаржылай қадағалаудың мәні және қажеттілігі	23
Жульєв О.О., Литвиненко О.Д. Шляхи управління ліквідністю банку	27
Жантаева А.М., Алибекова В.Н. Теоретические аспекты кредитных отношений	30
Янов В.В. Банковские векселя: современные аспекты расчетов долговыми обязательствами	37
Молдабекова А.Ш., Нурманалиева Г.А. Банктердің активті және пассивті операциялар жүйесін жоғарлату жолдары	41
Молдабекова А.Ш. Банктің несие саясатының қалыптасуы және несиелік операцияларының тиімділігін талдау	46
Танатова А.Р., Маджанов М. Сущность, значение и задачи финансовой политики коммерческого банка	54
Головина Т.А. Качество банковских услуг как основное «оружие» банковской конкуренции	58

Литература

1. Артхашастра или наука политики /Перевод с санскрита, Издательство Академии наук СССР Москва-Ленинград, 1959 – 802 с.
2. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета: учебник/ М.И. Кутер. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 592 с.
3. Я.В. Соколов, Я.В. История бухгалтерского учета: учебник / Я.В. Соколов, В.Я. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2004, 272 с.

Бугай Є.В.

Студент 2 курсу магістратури Харківського національного економічного університету ім. С. Кузнеця, Україна

ПРОБЛЕМИ УПРАВЛІННЯ ПОРТФЕЛЯМИ ЦІННИХ ПАПЕРІВ БАНКІВ

При здійсненні управління портфелем цінних паперів банку пріоритетом стає вибір оптимального співвідношення фінансових активів в загальному сформованому портфелі. Альтернативи, які пропонуються на фінансовому ринку суттєво відрізняються за своїми характеристиками, а отже проблема вибору значно ускладнюється. Хоча проблема портфельного вибору досліджена достатньо широко, тим не менш не завжди є очевидними причини змін і переходів до інших теорій, а також чому окремі підходи активно застосовуються на практиці, в той час як інші є менш популярними.

Як і будь-які інші теорії, сучасна портфельна теорія побудована на припущеннях щодо ситуації в реальному світі. Ці обмеження звужують можливості щодо її використання, які неможливо усунути, але принципи, на яких вона базується, є виваженими і прийнятними з точки зору їх застосування при розв'язанні практичних завдань. Отже портфельна теорія базується на тому що інвестори не схильні до прийняття ризиків; ринки є ефективними; портфель в цілому є більш важливим ніж окремі цінні папери, які в нього включені; інвестиції повинні здійснюватись на довгостроковій основі; кожен рівень ризику відповідає оптимальному розподілу класів активів, які дозволяють максимізувати дохідність, і, навпаки, кожному рівню дохідності існує оптимальний розподіл класів активів, які дозволяють мінімізувати ризик; розподіл фінансових ресурсів серед активів, які слабо корелюють один з одним, знижує ризик на довгостроковому часовому горизонті.

Окрім цих припущень існує ще кілька важливих факторів, які приймаються портфельною теорією без значних обмежень. В той же час їх ключова роль в остаточних розрахунках оптимального портфелю настільки важлива, що отримані результати можна інтерпретувати з різних точок зору, а приймати остаточні

рішення взагалі виявляється дуже складно. До таких факторів можна віднести наступні.

1. Очікувана дохідність є ключовою змінною в портфельній теорії. Для того щоб проводити оцінку загальної дохідності всього портфелю необхідно визначити дохідність його складових елементів. Нажаль, об'єктивного вимірювання цього показника не існує (інструменти з фіксованою сюди не відносяться з очевидної причини).

2. Стандартне відхилення дохідності використовується як вимір ризику фінансових активів. Такий підхід передбачає, що дохідність активів відповідає закону нормального розподілу і те, що очікувані прибутки так само ймовірні як і очікувані втрати. Але ризик з точки зору інвестора це не можливість отримання доходів, а можливість отримання збитків. А розподіл дохідності не завжди відповідає нормальному розподілу. Тому ідея використання показника, який вважає неочікувані доходи так само ризикованими як і неочікувані збитки, в побудові моделі прийняття рішень щодо формування оптимального інвестиційного портфелю обмежує її доцільність з точки зору реального інвестора, для якого ризиком є ймовірність саме втрат інвестованих коштів.

3. Врахування кореляції активів дозволяє отримати добре збалансований портфель. Позитивна кореляція означає, що ціни на активи збільшуються і зменшуються одночасно, а негативна кореляція свідчить, що зростання ціни одного активу супроводжується зниженням ціни іншого. Для зниження загального ризику інвестиційного портфелю необхідно вибирати активи із низькою або навіть негативною кореляцією. Чим меншим є значення коефіцієнту кореляції, тим меншим буде загальний ризик портфелю.

В реальній практиці інвестування найбільш популярні активи мають приблизно однакові тенденції зміни їх цінних характеристик. Тому формування диверсифікованого портфелю з одних лише акцій фактично неможливо в сучасних умовах. Принаймні переваг від диверсифікації на даний момент отримати дуже складно.

4. Обмеженість вибору інвестиційного портфелю трьома критеріями: ризик, дохідність, кореляція. Значним недоліком залишається і невирішеність проблем похибки вимірювань основних параметрів фінансових активів: середня дохідність, варіація, кореляція/коваріація. Франкфуртер, Філіпс і Сігл [1] показали, що вплив похибки вимірювань настільки значний, що застосування зазначених показників взагалі є недоречним. Їх результати свідчать, що оптимальний портфель, сформований на основі підходів Марковіца, Тобіна, Шарпа та ін. за своєю ефективністю не буде відрізнятися від портфелю, що сформований із випадково відібраних фінансових активів. Історичні дані, на базі яких і розраховуються ключові параметри портфельної теорії, є поганим інструментом для прогнозування їх змін у майбутньому.

5. Високі транзакційні витрати. В Україні через невисокі обсяги самих операцій транзакційні витрати дуже високі, адже банки не можуть отримати переваг за рахунок ефекту масштабу.

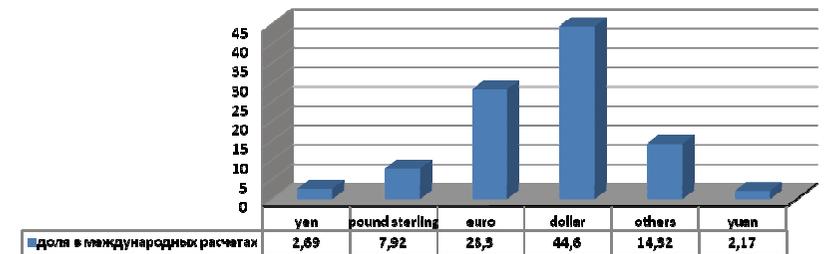


Figure1. – The share of freely convertible currencies in international payments.

To increase cash flow in the Yuan were about 30 agreements on direct currency swaps. Now, a quarter of foreign trade transactions with China are in the Yuan. In 2010 only 3% of transactions were conducted in the national currency of China.

The development of direct trading between the Yuan and the Euro will contribute to the formation of a direct exchange rate between two currencies to facilitate the use of the Yuan and the Euro in bilateral trade and investment, to promote financial cooperation.

List of references:

1. Grishanova A.V. Background of the national payment system in Russia // Banking systems and financial markets in terms of economic asymmetry of Economy: Materials IV Banking Forum / ed. G.M. Tarasova; Novosib. state University of Economics and management. – Novosibirsk, 2014. – p.177
2. Tarasova G.M. Banking systems of the world: the United States, Russia, China // Banking systems and financial markets in terms of economic asymmetry of Economy: materials IV Banking Forum / ed. G.M. Tarasova; Novosib. state University of Economics and management – Novosibirsk, 2014. – P.80
3. Shmyreva A.I. Banking systems of the world: the United States, Russia, China // Banking systems and financial markets in terms of economic asymmetry of Economy: materials IV Banking Forum / ed. G.M. Tarasova; Novosib. state. University of Economics and management – Novosibirsk, 2014. – P.80

Renminbi (CNH) when conducting foreign trade operations through the global financial center of Hong Kong.

Recently, China has intensified its activities in the development of the interstate economic relations with the use of the national currency, the Yuan. First of all, it refers to the recently signed exchange agreements with Canada and Qatar, and provides for the doubling of the volume of the joint turnover. Traditionally, Canadian exporters use when trading with China the us dollar as the currency for international settlements, however this is to some extent increased costs. In accordance with the agreed amount of the swap agreements between China and Canada amounted to 200 billion Yuan, characteristically, that currencies of the two countries will be used not only in trade but also investment.

The Central banks of China and Malaysia announced the establishment of the clearing centre in Kuala Lumpur, which will further increase the use of the Chinese Yuan in Southeast Asia. Settlements in Yuan are crucial for the national system of China. The development of this system is due primarily to the policy of independence and autonomy in the organization of calculations carried out by governments and Central banks of these countries (China Union Pay) [1].

There is a direct conversion between the Singapore dollar and Chinese Yuan. Therefore, the Chinese Yuan is spreading rapidly as a currency for trade, investment and savings around the world. Thus, deposits in Yuan increased 55 times in South Korea last year.

The issues about the use of the Chinese Yuan in Europe are discussed, so the European Central Bank is considering the possibility of inclusion of the Chinese Yuan in its official reserves. Now more than 10 thousand financial institutions are working with the Chinese Yuan, while in 2011 – 900. Offshore operations with the Chinese Yuan are estimated at 143 billion U.S. dollars. The share of Chinese exports and imports, denominated in RMB, increased by almost six times in three years and reached 12%.

According to SWIFT in December 2014, the share of the use of the Yuan in international payments increased to 2.17%, as presented in figure 1. Yuan was first included in the five leaders of the international payment market, ahead of the Canadian dollar and the Australian dollar. For 2014 the number of payments in RMB and doubled its share in the calculations tripled. The people's Bank of China in 2014 signed an agreement to open an offshore clearing centers trade the Yuan outside China.

Отже, сучасна портфельна теорія в своїй основі містить значну кількість проблем, не дивлячись на те, що було здійснено багато спроб щоб спростити і покращити. Таким чином, зазначені недоліки і обмеження сучасних портфельних теорій можуть виступити в якості орієнтирів щодо їх вдосконалення.

Література:

1. Frankfurter, G.M. Portfolio Selection: The Effects of Uncertain Means, Variances, and Covariances [Text] / G.M. Frankfurter, H.E. Phillips, J.P. Seagle // Journal of Financial and Quantitative Analysis. – 1971. – Vol. 6. – Issue 05. – p. 1251-1262.

2. Haugen, R. Risk and the Rate of Return on Financial Assets: Some Old Wine in New Bottles [Text] / R.A. Haugen, A.J. Heins // The Journal of Financial and Quantitative Analysis. – 1975. – Vol. 10. – No. 5. – pp. 775-784

Голобородько Д.О.

Студент 2 курсу магістратури Харківського національного економічного університету ім. С. Кузнеця, Україна

НАПРЯМИ УПРАВЛІННЯ ПРОБЛЕМНИМИ КРЕДИТАМИ БАНКУ

Незалежно від якості кредитного портфеля та методів, які застосовуються при управлінні кредитним ризиком, усі банки тією чи іншою мірою стикаються із проблемою неповернення кредитів. У кризових умовах ця проблема є дуже актуальною. Тому метою даної роботи є аналіз та узагальнення підходів до управління проблемними кредитами банку.

Проблемними вважаються такі кредити, за яким у банку є сумнів їх повернення. Такі кредити виникають як результат помилок в організації кредитного процесу в банку, у зв'язку зі зниженням кредитоспроможності позичальників або внаслідок непередбачених змін у зовнішньому середовищі.

Проблемний кредит визначається за такими критеріями [2]:

- наявність простроченої заборгованості за кредит (або його частини);
- прострочена заборгованість за нарахованими відсотками;
- загроза банкрутства або ліквідації підприємства-боржника.

Поява проблем з кредитами частіше всього пов'язана з виникненням труднощів у позичальника в період використання кредиту під впливом факторів зовнішнього середовища (погіршення економічної кон'юнктури, зміни в політиці та законодавстві) або факторів внутрішнього середовища клієнта (неефективна робота керівництва, погіршення якості продукції, помилки в оцінці ринків збуту, слабкість контролю за станом фінансів та ін.).

Основні причини виникнення проблемних кредитів такі:

1. Пільгове кредитування інсайдерів, здатне призвести до серйозних проблем завдяки послабленню уваги до питань забезпечення.

2. Агресивна кредитна політика банку та намагання одержати якомога більший дохід від кредитних операцій. Кредити, надані на незадовільних умовах зазвичай можуть спричинити значно більші витрати, ніж доходи.

3. Недотримання основних принципів кредитування. З різних причин керівництво банку може надавати кредити, що супроводжуються не виправданим ризиком або незадовільними умовами, усвідомлюючи при цьому, що воно порушує принципи кредитування.

4. Недостатня інформація про позичальника.

5. Недооцінка управління кредитними ресурсами. Банк повинен уникати легковажного ставлення до власної кредитної діяльності.

6. Недостатній контроль та супроводження кредитів. Багато позик, які на початку виглядають як цілком нормальні, згодом стають проблемними і навіть призводять до збитків внаслідок недостатнього нагляду.

7. Непрофесіоналізм працівників кредитного та інших підрозділів банку, що беруть участь у видачі та супроводженні кредиту. Відповідні працівники повинні вміти аналізувати фінансову документацію та одержувати іншу кредитну інформацію [1].

8. Невиважений підхід до ризиків. Рішення про видачу кредиту повинно спиратися на розсудливий та тверезий підхід до кредитування та відбору ризиків, на які банк готовий іти.

9. Видача кредитів у занадто великих обсягах. Кредити, сума яких перевищує можливості позичальника і тому ставить під сумнів погашення, вважаються ненадійними.

10. Конкуренція між банківськими установами може призвести до того, що деякі банки послаблять свої критерії кредитування та почнуть надавати небезпечні з стосовно ризику кредити.

Для стягнення заборгованості з позичальників за неповернуті своєчасно кредити банки використовують певні механізми впливу на боржника, передбачені законодавством. Умовно такими напрямками роботи банків є [2]:

1) застосування до боржника штрафних санкцій (пені) за несвоєчасну сплату чи несплату процентів за користування кредитом та/або несвоєчасну сплату чи несплату частини кредиту;

2) стягнення збитків з боржника за порушення грошових зобов'язань;

3) забезпечення виконання грошових зобов'язань боржником третіми особами (поручителями, гарантантами);

4) забезпечення заставою (іпотекою) зобов'язань позичальника, що виникають з укладенням кредитного договору;

овладение технологией компромисса в достижении взаимовыгодных результатов делает цивилизационный ресурс одним из эффективнейших средств расширения экспортно-импортных ареалов.

Литература

1. Е.Г. Ясин. Модернизация экономики и система ценностей. – М.: ГУ ВШЭ, 2003.

2. Huntington, Samuel P., *The Clash of Civilizations?*, Foreign Affairs, Vol. 72, № 3, Summer 1993, pp. 22-49.

3. Р. Инглхарт, К. Вельцель. Модернизация, культурные изменения и демократия: Последовательность человеческого развития. – М.: Новое издательство, 2011.

4. Э.Г. Кочетов. Геоэкономика и стратегия России. – М.: Моковский общественный научный фонд, 1997.

**Doctor of Economic Sciences Tarasova G.M., Grishanova A.V.,
doctor of Economic Sciences Shmyreva A.I.**

Novosibirsk state University of Economics and management «NINH»

PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE RENMINBI IN INTERNATIONAL TRANSACTIONS

ABSTRACT

The article considers the peculiarities of development of the national currency of the PRC Renminbi, the potential use of the Yuan and its prospects.

Keywords: Renminbi, offshore RMB, a clearing centre, direct conversion, the internationalization of the Renminbi.

Prospects for strengthening the international position of the Renminbi is determined by the orientation of China on the development of the real sector [3]. The national currency of China is quite stable on this index, the country ranks fourth in the world [2]. China is a leader in the size of international reserves 3.86 trillion dollars in 2013, almost three times their volume in Japan.

China, like Japan, has become a major buyer of US treasuries and European Union countries. The use of the Yuan began in the international accounts of border trade on the basis of the first agreement in 1997 and then spread to trade with eight neighboring countries. So, with Myanmar 95%, Vietnam – 75%, Laos – 40% of payments made using the Yuan. In 2011 an agreement was signed between Russia and China on mutual use of their currencies.

The main obstacle to the internationalization of the Renminbi is the lack of free convertibility and infrastructure saturation of international turnover laneway mass. In connection with this new phenomenon was the rate of China on the use of the offshore

U_n – координата n-ої цивілізації по осі традиційних і секулярно-раціональних цінностей;

U_m – координата m-ої цивілізації по осі традиційних і секулярно-раціональних цінностей.

На основани проведенних расчѳтов нами составлена матрица близости цивилизаций.

Таблица 3

Кѳффициенты близости цивилизаций

Цивилизации	Западная	Индуистская	Исламская	Конфуцианская	Латиноамериканская	Православно-славянская	Японская	Африканская
Западная	-	1,666	3,141	2,296	1,692	2,554	1,778	2,321
Индуистская	1,666	-	1,485	1,499	1,028	1,479	2,326	1,268
Исламская	3,141	1,485	-	2,222	1,911	1,918	3,587	1,534
Конфуцианская	2,296	1,499	2,222	-	2,510	0,405	1,606	2,739
Латиноамериканская	1,692	1,028	1,911	2,510	-	2,506	3,013	0,641
Православно-славянская	2,554	1,479	1,918	0,405	2,506	-	2,009	2,640
Японская	1,778	2,326	3,587	1,606	3,013	2,009	-	3,506
Африканская	2,321	1,268	1,534	2,739	0,641	2,640	3,506	-

Чем ниже оценочный коэффициент близости двух цивилизаций, тем меньше затраты на адаптацию внешнеэкономических сделок между представителями этих цивилизаций и влияние неценовых факторов при торговых сделках между ними будет минимальным по сравнению с другими парами.

Контрактные отношения регулируются целым сводом норм и правил как национального, так и международного статуса. Цивилизационный фактор в нашем случае (применительно к торговым и внешнеэкономическим отношениям) в условиях глобальных подвижек и действий геэкономической парадигмы требует своего законодательного оформления как национального, так и международного плана. Нам представляется, что сейчас целесообразно приступить к проработке и принятию своеобразного нормативного акта, а именно «Кодекса учета неценовых факторов в условиях нового глобального статуса экспортно-импортной деятельности».

Таким образом, цивилизационный ресурс в руках умелого оператора на мирохозяйственной карте мира, учет его различных «тонкостей» и «нюансов»,

5) звернення до страхової компанії про виплату страхових виплат, в разі застрахованого ризику банку щодо неповернення кредиту і процентів та настання страхового випадку;

6) стягнення заборгованості за кредитом в межах кримінальної справи, порушеної проти посадових осіб боржника.

Крім того, банки також використовують факторинг та механізми впливу на боржника, визначені законодавством про банкрутство.

Таким чином, напрями управління проблемними кредитами є досить різноманітними і залежать від етапу, на якому здійснюється управління, причин, характеру та розміру проблемної заборгованості. В цілому, найбільш ефективним підходом до управління проблемними кредитами є розробка комплексних заходів з недопущення їх виникнення, а також внесення до кредитних договорів спеціальних правових засобів із забезпечення виконання договірних зобов'язань.

Література:

1. Бугель Ю. Основні шляхи вдосконалення сучасних методів оцінки кредитоспроможності позичальника / Ю. Бугель // Банківська справа. – 2009. – № 4. – С. 54–59.

2. Карчева Г. Основні проблеми розвитку банківської системи України в посткризовий період та шляхи їх вирішення / Г. Карчева // Вісник НБУ. – 2010. – № 8. – С. 26–32.

Хоменко А.А.

Студент 2 курсу магістратури Харківського національного економічного університету ім. С. Кузнеця, Україна

АНАЛІЗ СУЧАСНИХ ПІДХОДІВ ДО ОЦІНКИ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКУ

В українській практиці на сьогодні не існує національних методів та методик управління фінансовою стійкістю, а лише окремі дослідження вітчизняних вчених, наприклад, Примостки Л. О., Кизима М. О. та Забродського В. А., Шиллера Р. І., Кромонава В. С.

Проаналізувавши вказані методики, можна дійти висновку, що методика оцінки кредитоспроможності банків-партнерів та методика, запропонована Шиллером Р. І., як і методика Кромонава В. С., по суті представляють собою коефіцієнтний аналіз, який є доволі простим, доступним і легко реалізується на практиці. Але при цих явних перевагах, коефіцієнтний аналіз має і свої недоліки.

Перш за все, через відсутність форм урахування зв'язків між окремими коефіцієнтами, їх відносну автономність, різний рівень критичних значень стає майже неможливим формування узагальнюючої оцінки [3].

По-друге, аналіз за методом коефіцієнтів ускладнюється ще й тим, що одні аналітичні показники характеризують діяльність банку з позитивного боку, а інші – з негативного, тобто одні й ті ж значення коефіцієнтів можуть бути наслідком різних причин.

По-третє, сама процедура вибору необхідних коефіцієнтів часто є необгрунтованою, адже їх налічується близько двохсот, а кожна з методик пропонує не більше десяти, п'ятнадцяти коефіцієнтів.

Відносно методики складання рейтингу надійності банку, а також усіх інших рейтингових оцінок, слід відмітити, що вони орієнтовані на множину банківських установ і на оцінювання шляхом порівняння (з найбільш ефективними, стійкими чи стабільними умовами). І хоч отримані в такий спосіб оцінки є корисними, вони не дають змоги оцінити діяльність одного конкретного банку в контексті досягнення ним поставленої мети.

Таким чином, рейтинг – це не аналіз і тим більше не комплексний аналіз, а лише експертний спосіб визначення місця того чи іншого банку серед інших кредитних установ за обмеженим колом показників.

Нині пріоритетним напрямком наукових досліджень стає аналіз діяльності банківських установ з урахуванням динамічної компоненти, тобто аналіз, оцінка та управління не лише в статичі, а й в динаміці.

Сутність підходу, запропонованого вченими Кизимом М. О. та Забродським В. А. полягає в тому, що процес управління фінансовою стійкістю складається з двох основних етапів: перший – це системна оцінка фінансового стану і стійкості, другий – діагностика фінансового стану і стійкості [1].

Системна оцінка фінансового стану і фінансової стійкості складається з дев'яти основних етапів і є вихідною базою для побудови системи діагностики фінансового стану і стійкості.

Діагностика фінансової стійкості дозволяє виявити порушення пропорцій у русі матеріально-фінансових потоків і містить у собі два етапи:

По-перше, експрес-діагностику, тобто етап діагностичного циклу, що забезпечує по «слабких сигналах» виявлення порушень пропорцій у фазах циклу кругообігу капіталу.

По-друге, фундаментальну діагностику, тобто етап діагностичного циклу, що дозволяє встановити причини порушення пропорцій у фазах циклу кругообігу капіталу [1].

Отже, лише методика Примостки Л. О. [2] та підхід Кизима М. О. і Забродського В. А. є більш сучасними та всеохоплюючими, бо розглядають аналіз і управління фінансовою стійкістю, враховуючи динамічну складову економічних процесів та явищ.

координат в котрій по осям откладываются противостоящие понятия, отражающие совокупность близких по смыслу ценностей или ценностных суждений. Ось Y отражает поляризацию стран между традиционной и секулярно-рациональной властью (авторитетом), связанную с процессом индустриализации. Ось X представляет полярность ценностей выживания/самовыражения и связана с формированием постиндустриального общества. Проведя таким образом статистическое исследование по более чем 80 странам, Инглхарт обнаружил близость координат стран, принадлежащих одной и той же цивилизации. При этом он использовал группировку цивилизаций по Хантингтону, которую впоследствии на основании результатов исследования усовершенствовал, предложив свою. Позднее совместно с К. Вельцелем Инглхарт разработал Культурную карту мира.

Нецензовые факторы, неодинаково влияют на заключаемые сделки между странами, принадлежащие разным цивилизациям. Нами предлагаются коэффициенты близости цивилизаций (стран), рассчитываемые на основании исследований Инглхарта-Вельцля. Группировка цивилизаций осуществлена по классификации Хантингтона. Для каждой из цивилизаций выберем страну, находящуюся в центре каждой цивилизационной зоны Культурной карты мира и в таблице 2 укажем их координаты.

Таблица 2

Координаты стран в Культурной карте мира

Цивилизации	Ось X – поляризация ценностей выживания и самовыражения	Ось Y – поляризация между традиционными и секулярно-рациональными ценностями
Западная (Франция)	1,13	0,63
Индуистская (Индия)	-0,21	-0,36
Исламская (Пакистан)	-1,25	-1,42
Конфуцианская (Китай)	-1,16	0,80
Латиноамериканская (Бразилия)	0,61	-0,98
Православно-славянская (Россия)	-1,42	0,49
Японская (Япония)	-0,05	1,96
Африканская (Нигерия)	0,28	-1,53

Коэффициент близости цивилизаций нами предлагается рассчитывать по формуле:

$$K_{mn} = \sqrt{(x_n - x_m)^2 + (y_n - y_m)^2},$$

где, K_{mn} – коэффициент близости цивилизаций m и n ;
 x_n – координата n -ой цивилизации по оси ценностей выживания и самовыражения;

x_m – координата m -ой цивилизации по оси ценностей выживания и самовыражения;

характерных граней взаимодействия экономических атрибутов с факторами среды, в которых вызревают интернационализированные воспроизводственные циклы (наряду с культурологическими, политическими, природно-климатическими и т.д. факторами).

Конъюнктуроведение, в принципе, отработало механизмы заключения контрактов на экспортные поставки, но само конъюнктуроведение как научная дисциплина формировалось исходя из старовестфальской модели членения мира на замкнутые ячейки – государства. Отсюда – схема ведения переговоров, тактика партнеров при предконтрактной подготовке экспортных поставок, да и само содержание контрактов на поставку отображало общую и методологию ВЭС (в основном сводимых к торговой модели). Теперь в этом отношении ситуация поменялась. В ткань анализа складывающейся рыночной конъюнктуры влетает цивилизационный фактор, а именно, оценивается цивилизационный ресурс как дополнительный эффект экспортного освоения того или иного пространства. А отсюда возникает необходимость количественной оценки экспортного цивилизационного ресурса, что в практической плоскости связано с коррекцией контрактных цен. Иными словами, здесь, экспортный ресурс, как казалось бы неценовой фактор, принимает четкую форму отношения к цене сделки. В этом его реальный эффект. Существует несколько вариантов выделения современных цивилизаций. Е.Г. Ясин приводит три классификации: С. Шварца (1990), Г. Хофстеда (1988), Р. Инглхарта (2000). В таблице 1 показаны эти группировки. На наш взгляд к ним целесообразно приплюсовать группировку С. Хантингтона (1993).

Таблица 1

Современные цивилизации

По С. Шварцу	По Г. Хофстеду	По Р. Ингларту	По С. Хантингтону
Западно-Европейская Англоязычная Восточно-Европейская Исламская Восточно-азиатская Латиноамериканская	Нордическая Англоязычная Германская Ближневосточная Развивающаяся Азия Развитая Азия (Япония) Развивающаяся Латинская Америка Развитая Латинская Америка	Протестантская Англоязычная Католическая Европа Восточная Европа (посткоммунистическая и православная) Исламская Конфуцианская Южная Азия Латинская Америка Африка	Западная Индустриальная Исламская Конфуцианская Латиноамериканская Православно-славянская Японская Африканская

Вопрос влияния на внешнеэкономические связи межцивилизационных различий всегда привлекал внимание и вызывал желание придать ему количественную окраску.

В рамках проекта Всемирный обзор ценностей (World Values Survey) Р. Инглхартом была предпринята попытка разместить страны в двухмерной системе

Проте, з точки зору повноти управлінського циклу та функціонального підходу методика Примостки Л. О. порівняно із методикою Кизима М. О. і Забродського В. А., відображає лише першу його функцію, а саме аналіз – аналіз фінансової стійкості на основі динамічного нормативу, і тому не є завершеною саме з погляду управління, і може слугувати лише в якості одного з варіантів аналізу фінансової стійкості.

Методика Кизима М. О. і Забродського В. А. також має певні недоліки з точки зору застосування її на практиці. Мається на увазі, що даний підхід розглядає процес управління фінансовою стійкістю підприємства дещо відокремлено від процесу управління ліквідністю, платоспроможністю, капіталом і так далі. Але всі перелічені управлінські процеси на практиці дуже важко відокремити один від одного, адже вони є тісно взаємопов'язаними між собою.

Однак, головною перешкодою застосування методики відносно банків, є той факт, що запропонована система управління фінансовою стійкістю більшою мірою стосується підприємств, більше того, виробничих підприємств. І хоча банки є специфічними підприємствами, але незаперечним є той факт, що вони мають низку суттєвих відмінностей, починаючи з організації і закінчуючи звітністю, що є важливою інформаційною базою. Саме тому дану методику в її чистому вигляді неможливо використовувати для здійснення управління фінансовою стійкістю банківської установи.

Література:

1. Кизим М. О. Оцінка і діагностика фінансової стійкості підприємства: моногр. / М. О. Кизим, В. А. Забродський, В. А. Зінченко, Ю. С. Копчак. – Х.: ВД «ІНЖЕК», 2003. – 144 с.
2. Примостка Л. О. Методика аналізу фінансової стійкості банку за допомогою динамічного нормативу / Л. О. Примостка // Вісник НБУ. – 2002. – № 10. – С. 40 – 44.
3. Шиллер Р. І. Фінансова стійкість комерційних банків та шляхи її зміцнення: навч. посіб. / Р. І. Шиллер. – К.: Наукова думка, 2008. – 109 с.

К.э.н., доцент Абдикеримова Г.И., магистрант Джандарбаева Р.

МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ БАНКОВСКОГО МАРКЕТИНГА В СИСТЕМЕ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ

Успех на рынке, достижения маркетинга в большой степени предопределяются качеством стратегического планирования, позволяющего системно осмысливать ситуацию, четко координировать усилия банка, точно ставить цели и задачи и использовать более совершенные методы контроля достигнутого.

Стратегия маркетинга должна стать для любого банка одним из составных элементов стратегического планирования.

Планирование в этой области начинается с формирования группы из опытных специалистов по экономическому прогнозированию, которые подготавливают детальный анализ сильных и слабых сторон банка, благоприятных и негативных факторов, с которыми банк может столкнуться в своей деятельности в течение предстоящих 3-5 лет. При этом тщательно анализируются среда и условия, в которых будет функционировать банк. Рассматривается возможное влияние политических и экономических факторов, возможных изменений банковского законодательства, технологические и социальные факторы. Параллельно анализируются результаты деятельности банка за прошедшие 2-3 года, особенно такие показатели, как прибыль, доход на активы, рост объема операций, позиция банка на межбанковском рынке в сравнении с другими банками, размер выплачиваемых дивидендов, численность и уровень профессиональной подготовки работников и другие ключевые показатели. Эти материалы составляют основу документа, который характеризует текущее положение банка и ситуацию, в которой он может быть через 3-5 лет [1].

Определив стратегические задачи, группа формирует линию движения банка от его текущего положения к намеченным целям. Составляет доклад, который представляется на рассмотрение и утверждение правлению банка. Утверждение задачи и отражения трансформируются в конкретные ежегодные количественные показатели, такие, как рост прибыли в реальном выражении, доходы на активы, фиксируемые на определенном уровне, рост объема операций и услуг. Для обеспечения выполнения поставленных задач производится распределение ресурсов: определяются размер выделяемых инвестиций, технологическое обеспечение, количество работников, помещения. На основании этих показателей и утвержденной стратегии каждое подразделение банка, включая его отделения, подготавливает рабочие планы на предстоящий период, который включает и детализированный бюджет. Сведенные вместе планы и бюджеты каждого подразделения уточняются и корректируются. Затем окончательный вариант утверждается правлением банка. Успех или неудача в достижении плановых целей могут быть определены только в сравнении с поставленными задачами, что обуславливает необходимость системы последовательного контроля за ходом выполнения планов со стороны руководства банка.

Наиболее эффективной формой контроля в банках зарекомендовал себя финансовый контроль через утверждаемые бюджеты. Он осуществляется путем сравнения фактических результатов деятельности банка с плановыми за определенный период времени. Делается это для выявления отклонений от запланированных показателей и определения их причин, чтобы затем внести необходимые коррективы или принять дополнительные меры по выполнению бюджета [2].

Таким образом, этапы разработки стратегии маркетинга схематично можно представить следующим образом. (см. рисунок 1)

4. Двустороннее сотрудничество в политической и социально-экономической сферах [Электронный ресурс]. – 2014. – URL: <http://nigeria.mfa.gov.by/ru/accreditation/10/>

5. О встрече белорусской делегации с Главой Администрации Президента Гамбии [Электронный ресурс]. – 2014. – URL: http://mfa.gov.by/press/news_mfa/a64c907d273b2532.html

6. Александр Лукашенко поздравил Президента Республики Гамбия Яйя Джамме с Днем независимости [Электронный ресурс]. – 2014. – URL: http://president.gov.by/ru/news_ru/view/aleksandr-lukashenko-pozdravil-prezidenta-respubliki-gambija-jajja-dzhamme-s-dnem-nezavisimosti-8042/

К.э.н. Орлова Н.Л.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

РОЛЬ ЦИВИЛИЗАЦИОННОГО РЕСУРСА В ПРЕДКОНТРАКТНОЙ СТАДИИ ЭКСПОРТНЫХ ПОСТАВОК

Экономическая (воспроизводственная) жизнь исторически складывалась под влиянием локальных (по сути замкнутых) сред, которые сформировали специфическую ментальность относительно экономическим моделям. В этом плане цивилизационный ресурс имеет двойное отношение как к местным этно-национальным моделям, так и привнесенным извне. Если в первом случае цивилизационная аура выступает мощным ресурсом функционирования локальной экономической системы, то во втором случае есть вероятность полной блокировки воспроизводственных моделей. Исходя из этого выпукло просматривается проблема гибкого приспособления глобальных воспроизводственных циклов к разнородному цивилизационному фактору – мощному ресурсу глобальных воспроизводственных процессов. Вот почему на повестке дня стоит проблема оперирования цивилизационным ресурсом. Здесь свои теоретические и методологические основания и подходы. Дадим общий контур оперирования цивилизационным ресурсом применительно к прокладке экспортных маршрутов.

Цивилизационный ресурс – есть составная часть (общий атрибут) цивилизационных моделей, отражающий специфику отношений к национальным, локальным и глобальным воспроизводственным цепям; среда, дающая определенную окраску воспроизводственному циклу, либо его определенным звеньям, влияющую на маршруты прохождения производственных циклов и сопровождаемая асистемными эффектами от инновационной, инвестиционной и производственной деятельности на мировой арене.

Вышеприведенное определение цивилизационного ресурса отображает геоэкономический аспект цивилизационных мировых моделей и служит одной из

уже обучала гамбийцев, предоставляя им возможность для получения высшего образования.

Вскоре после установления дипломатических отношений между государствами Министерство образования Беларуси и Государственный департамент образования Гамбии в марте 2003 года подписали Меморандум о сотрудничестве, в котором предусмотрели установление и развитие прямого взаимодействия между учреждениями образования, а также «прием для работы в учреждениях образования Гамбии преподавателей и научных работников из Беларуси, прием на обучение в учреждения образования Беларуси студентов, аспирантов и стажеров из Гамбии, взаимные обмены визитами университетских и школьных преподавателей, экспертов с целью участия в конференциях и семинарах» [3].

В 2014 году стороны активизировали усилия по формированию договорно-правовой базы, запланировав подготовить к подписанию важнейшие соглашения – о торгово-экономическом сотрудничестве, об избежании двойного налогообложения, о сотрудничестве в сфере сельского хозяйства. Сдвинулась с места и взаимная торговля: «Общий объем экспорта в 2013 году в Гамбию составил 1594,7 тыс. долл. (рост в 35 раз к уровню 2012 года) за счет поставок прутков горячекатаных из нелегированной стали» [4]. Начали вырисовываться и перспективы поставок белорусской тракторной техники для нужд сельского хозяйства Гамбии. В частности, стороны уже «выработали поэтапный механизм дальнейших переговоров по данному вопросу» [5], а РУП «Минский тракторный завод» и ОАО «Минский автомобильный завод» провели презентации своей продукции в этой западноафриканской стране.

Отмечая дружественный характер сложившихся белорусско-гамбийских связей, официальный Минск убежден, что «поступательное развитие диалога и сотрудничества между Беларусью и Гамбией будет содействовать реализации значительного потенциала двусторонних отношений и процветанию двух стран» [6]. И начало этому движению вперед уже положено.

Литература

1. О вручении Послом Беларуси В. Бескостым верительных грамот Президенту Гамбии Я. Джамме [Электронный ресурс]. – 2013. – URL: http://mfa.gov.by/press/news_mfa/bc11522a6a70a4a3.html

2. Материалы подхода к прессе Министра иностранных дел Сергея Мартынова в рамках визита в Республику Беларусь Министра иностранных дел, международного сотрудничества и гамбийцев за рубежом Республики Гамбия Мамаду Тангара (26 августа 2010г, МИД Беларуси) [Электронный ресурс]. – 2010. – URL: http://mfa.gov.by/press/news_mfa/fc5e62c05b88a301.html/

3. Ванина, Ю. Беларусь и Гамбия намерены активизировать сотрудничество в сфере образования / Ю. Ванина // [Электронный ресурс]. – 2010. – URL: http://www.belta.by/ru/all_news/society/Belarus-i-Gambija-namereny-aktivizirovat-sotrudnichestvo-v-sfere-obrazovaniya_i_522628.html



Рисунок 1 – Стратегия маркетинга как выбор наилучших путей достижения целей банка средствами маркетинга

Стратегию маркетинга можно определить как выбор наилучших путей достижения целей банка средствами маркетинга.

Успешность осуществления маркетинговой стратегии зависит от ряда факторов, в частности, от:

- создания в организационной структуре банка специальной группы стратегического развития, занимающейся разработкой новых форм банковского бизнеса, маркетинга;
- организации специальной системы стимулирования работников, выполняющих стратегические проекты;
- уровень заинтересованности руководства банка в приоритетности задачи стратегического планирования;
- системы привлечения к деятельности в разработке и реализации стратегических планов банка руководителей всех уровней;
- организации системы информации о ходе реализации стратегических плановых программ всех за них ответственных лиц;
- организации четкой системы контроля.

Для решения проблем маркетинга ключевое значение имеет организация многопланового, последовательного и тщательного внутреннего контроля, без которого трудно выстоять на рынке в борьбе с конкурентами.

Задача контроля состоит в квалифицированном определении предела допустимых отклонений, все остальные отклонения необходимо зафиксировать и устранить. Контроль дает также возможность оценки причин этих отклонений, конкретизировать их по степени участия в них должностных лиц, деятельность которых подвергалась проверке.

Новым в реализации контрольной функции в банке является практика внедрения контроллинга [3].

Контроллинг – это систематическая оценка всех сторон деятельности банка, его подразделений, руководителей и сотрудников с точки зрения своевременного

и качественного выполнения запланированных стратегических показателей, выявления отклонений и принятия безотлагательных и энергичных действий по достижению плановых рубежей при любых изменениях хозяйственной ситуации.

Основополагающими принципами контроллинга являются:

1. Принципы движения и торможения.
2. Принцип своевременности.
3. Принцип стратегического сознания.
4. Принцип документирования.

Принципы движения и торможения обеспечивают необходимость постоянного выявления нового, прогрессивного и эффективного в банковской практике и ускоренное внедрение нововведений с учетом специфики и возможностей банка. При этом материал для инноваций вовсе не обязательно находится только в сфере банковского бизнеса, но во всех областях экономики. Главное, чтобы он подходил к условиям банка и обеспечивал быстрый и высокий результат.

Принцип своевременности обеспечивает раннее выявление новых возможностей и рисков для банка. Способность банка к своевременному реагированию на рыночные изменения зависит от временного интервала между возникновением нового шанса или риска и конкретным действием, а также от времени, необходимого для выработки изменений плана и их внедрения. Контролер выступает как центральная информационная инстанция банка, поэтому его задача – своевременная добыча и использование информационных сигналов.

Принцип стратегического сознания реализуется через формирование у каждого банковского работника приоритета стратегического, перспективного подхода к любому решению по сравнению с тактическим текущим [4].

Целью принципа документирования является создание возможности проверки того, соблюдались ли цели и задачи стратегического контроллинга в действительности, т.е. необходимая информация должна предоставляться систематически, наиболее полно, наглядно и в письменной форме.

90-е годы прошедшего столетия отмечены оформлением банковского маркетинга как целостной системы управления коммерческим банком. Он представляет собой вид деятельности, направленный на поиск и использование банком наиболее выгодных рынков банковских продуктов с учетом реальных потребностей клиентуры. Реализуется он последовательно через следующую цепочку взаимосвязанных видов работ: проведение исследований, сбор и анализ информации – разработка банковского продукта – установление цены на него – организация распространения банковского продукта. Это, в свою очередь, возможно осуществить с помощью основных приемов маркетинга, т.е. совокупности методов и инструментов маркетингового комплекса. Наиболее распространенными приемами являются типологизация, рыночная сегментация, комплекс мер по общению с клиентурой, которые в настоящее время предполагают использование всех возможных средств связи, начиная от простого опроса людей на улице до привлечения прессы, телевидения, почты и др.

Достижения маркетинга, в конечном счете, предопределяются качеством стратегического планирования. Стратегию маркетинга можно определить как

Залесский Борис Леонидович

Белорусский государственный университет

БЕЛАРУСЬ – ГАМБИЯ: ПОСТУПАТЕЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ ДИАЛОГА И СОТРУДНИЧЕСТВА

Гамбия, наряду с Ганой и Того, стала еще одной страной, входящей в Экономическое сообщество Западной Африки, где в 2013 году был аккредитован по совместительству первый посол Беларуси. Гамбийский лидер Я. Джамме выразил тогда по этому поводу надежду на интенсификацию двусторонних экономических и политических контактов, отметив «заинтересованность Гамбии в привлечении белорусских технологий и поставках продукции, в том числе сельскохозяйственной, грузовой, автобусной и дорожно-строительной техники» [1].

Эта страна, получившая независимость от Великобритании в 1965 году, является одной из самых небольших на Африканском континенте, ее население не превышает двух миллионов человек. Во внешней политике придерживается принципа неприсоединения, а также развития дружбы и сотрудничества со всеми мировыми державами. Будучи аграрной, Гамбия больше развивает производство овощей и фруктов, которые вместе с арахисом играют важную роль в экспорте страны. Что касается промышленности, то она представлена предприятиями малого и среднего бизнеса в сфере переработки сельскохозяйственной продукции, рыбы и морепродуктов, очистки арахиса, производства мясных и овощных консервов, пальмового масла.

Установив дипломатические отношения в 2002 году, Беларусь и Гамбия подошли к реальной активизации контактов спустя восемь лет, когда состоялся визит в Минск гамбийского министра иностранных дел, международного сотрудничества и гамбийцев за рубежом М. Тангара. Находясь в самом начале пути развития отношений, стороны постарались определить направления взаимодействия, которые могут быть наиболее продуктивными. И в качестве таковых обозначили развитие промышленной базы, сельского хозяйства, технического и образовательного потенциала Гамбии и взаимодействие в освоении природных ресурсов этой страны. Тогда же белорусской стороной была заявлена готовность «работать не только над простой торговлей, экспортом и импортом, но и над проектами, которые повлекут за собой создание сборочных производств, производств, передающих технологии, подготовку рабочей силы, инженеров» [2].

Учитывая тот факт, что сферу особого интереса Гамбии представляет закупка белорусских тракторов, тогда же была выражена серьезная заинтересованность в подготовке специалистов для гамбийского сельского хозяйства. Здесь следует отметить, что основа для развития сотрудничества в области образования у двух государств была заложена еще полвека назад: в 1963 году Беларусь

Недавно подписанное соглашение о зоне свободной торговли РМ – ЕС может обернуться убытками для Приднестровья. В настоящее время приднестровские экспортёры пользуются автономными торговыми преференциями, которые Евросоюз предоставил Молдове в 2008 году. Они предусматривают беспошлинный ввоз товаров в ЕС, что позволяет продукции быть там конкурентоспособной.

Одной из ключевых дат в истории ПМР может стать конец 2015 года, когда закончится режим торговых преференций. По договоренностям, он будет работать до конца 2015 года. Приднестровье инициировало диалог о продлении этого режима, но, к сожалению, Европейский союз на эти призывы пока не отвечает. Скорее всего, ЕС прекратит этот режим, и тогда это будет означать остановку какой-либо экономической активности на территории Приднестровской молдавской республики.

Что касается отношений с Украиной, то на данный момент украинский экспорт не допускается на территорию Приднестровья. Сейчас ПМР рассматривается на Украине, как второй «российско-украинский» фронт. Речь идет о миротворцах и ограниченной группы российских войск, которые присутствуют за линией безопасности.

В целом, мы можем сделать вывод, что экономическая ситуация в Приднестровье сейчас находится на ключевом перепутье. Какие действия предпримет Россия в сложившейся ситуации? Признает ли в одностороннем порядке независимость ПМР? Неизвестно.

Известно одно, если в срочном порядке не будут приняты меры по стабилизации экономической ситуации, она усугубится. Бюджет на 2015 год в Приднестровье принят с дефицитом в 41% по консолидированному бюджету, и 52% по республиканскому. Президент ПМР работает над решением проблем, введение «Указа о дополнительных мерах по стабилизации внутреннего валютного рынка Приднестровья», «Указа, в соответствии с которым устанавливается временный механизм выплат ежемесячной дополнительной помощи к пенсии» и другие...

Литература

1. Центр стратегических исследований и реформ. Исследование экономики Приднестровья – Кишинев-Тирасполь. 2003 – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – <http://www.cisr-md.org/pdf/0311%20transn-research%20RUS.pdf>

2. Экономика Приднестровской Молдавской Республики – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – https://ru.wikipedia.org/wiki/Экономика_Приднестровской_Молдавской_Республики (дата обращения 31.12.2014)

3. Приднестровская Молдавская Республика – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – https://ru.wikipedia.org/wiki/Приднестровская_Молдавская_Республика (дата обращения 31.12.2014)

выбор наилучших путей достижения целей банка средствами маркетинга. Разработка стратегии начинается с анализа текущей маркетинговой ситуации, выявления возможных опасностей, проблем, постановки задач по их решению, выработки программы действий, согласования ее с бюджетом и контролем за исполнением программы. Все это позволяет банку найти свое место на рынке, выстоять в конкурентной борьбе, максимизировать прибыль [5].

Подробно проанализировав принципы стратегического управления, мы пришли к выводу, что наиболее перспективным является подход, при котором на основании концепции и принципов стратегического управления и бизнес-планирования проводится формалистский анализ и моделирование ситуации (причем опираясь как на количественную, так и на качественную информацию). Приняв за основу эти данные и используя различные эвристические методы, разрабатывается ряд приемлемых решений (альтернатив), из которых путем формализованного анализа выбирается наиболее подходящее.

Литература

1. Саханова А.Н. Исследование и развитие кейс-метода. Алматы: Экономика, 2013.-74с.

2. Банки Казахстана № 1.2013

3. Банки Казахстана № 4.2013

4. Аесэль Генри. Маркетинг: Принципы и стратегия. Учебник для вузов. М., ИНФРА-М., 1999 г.

5. Амблер Т. Практический маркетинг. Издательство «Питер», 1999-400 с. (серия «Теория и практика менеджмента»)

6. Жан-Жак Ламбен. Стратегический маркетинг. Европейская перспектива Гольцов А. Принципы организационного построения стратегического маркетинга на промышленном предприятии. //Маркетинг, № 6, 1996 г.

К.ф.-м.н. Корнейчук В.И.

Институт менеджмента Московского городского педагогического университета, Россия

СТРЕСС- ТЕСТИРОВАНИЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Одним из важнейших вопросов банковской деятельности является правильная и своевременная оценка ликвидности кредитной организации и эффективное управление ею. Риск ликвидности кредитной организации относится к основным банковским рискам [1] и требует ежедневного тщательного анализа, контроля и

управления денежными ресурсами с целью обеспечения в любой момент времени платежеспособность банка, а также организация системы быстрого и адекватного реагирования на угрозы ее потери. Создание системы управления риском ликвидности является первоочередной задачей кредитной организации. Одной из составляющих системы управления риском ликвидности в банке [2] является определение альтернативных вероятных сценариев развития ситуации на рынке и их влияние на ликвидность банка, а также разработка планов мероприятий в случае возникновения непрогнозируемого дефицита ликвидности в банке.

Стресс-тестирование риска ликвидности – оценка потенциального воздействия ряда факторов риска на деятельность кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска ликвидности, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Сценарный анализ позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность банка и его способность компенсировать возможные убытки в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события [3]. Факторами риска в сценарном анализе выступают события, способные оказывать существенное влияние на денежные потоки банка, а именно:

- ухудшение ситуации на финансовых рынках;
- снижение контрагентами на рынке МБК лимитов кредитования на банк;
- потеря банком позиций на отдельных сегментах рынка;
- ухудшение финансового состояния крупных кредиторов банка;
- реализация рисков потери деловой репутации банка [4];
- изменение основных финансовых потоков клиентов банка.

В тестировании уровня ликвидности банка рассматриваются три основных сценария развития событий: «норма», «негативный» и «стресс».

Сценарий «норма» предполагает деятельность банка в условиях обычной деловой активности. Денежные потоки в указанном сценарии строятся на принципах составления платежного календаря банка. Средства акционеров банка, привлеченные в депозиты и размещенные на расчетных счетах, принимаются в виде стабильной ресурсной базы и не подвержены факторам внезапного оттока денежных средств в связи с кризисными ситуациями. Общий возможный размер привлечения МБК в данном сценарии определяются как совокупная сумма лимитов банков-контрагентов, открытых на банк.

Сценарий «негативный» предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности в банке. Данный сценарий исходит из возможности неблагоприятного развития событий для банка, которые могут быть связаны с появлением негативной информации в СМИ о банке, неадекватным поведением некоторых кредиторов и заемщиков и (или) их финансовыми трудностями, досрочным отзывом пассивов и т.п.

Россия мощно субсидирует Приднестровье, тем самым покрывая все последствия негативной политики Молдавии. К примеру, Россия поставляет в Приднестровскую молдавскую республику бесплатный газ. Причем, все расходы записываются на Кишинев (столица Молдавии), поскольку юридически ПМР входит в состав Молдавии. Благодаря этому, жители республики платят смешную цену в 80\$ за 1 тыс. кубометров, полученные деньги власти тратят на покрытие дефицита бюджета. Долг Молдавии перед «Газпромом» уже составил около \$5 млрд.

Различий между ПМР и Молдавией достаточно: геополитика, социальная сфера, образование, здравоохранение и многое другое. Однако «экономическая» связь существует и достаточно сильная. Приднестровье экспортирует в Молдову более трети своих товаров. Это серьезная цифра. С другой стороны, и Молдова поставляет много чего в Приднестровье. Все это сейчас находится на «границе разрыва».

Серьезная тенденция к разрыву экономических отношений появилась после ратификации ассоциации между Евросоюзом и Республикой Молдавией. Россия не могла оставить данный факт без внимания, и подписала семь межведомственных соглашений о сотрудничестве с Приднестровьем, пять из них затрагивают экономику.

Вице-премьер правительства РФ Рогозин тогда сказал, что необходимо сформировать условия для переориентации приднестровских товаров на российский рынок (на Россию приходится только 13-14% экспорта), а также поддерживать Приднестровье с точки зрения создания новых рабочих мест и выровнять непростую экономическую ситуацию.

Внешняя торговля республики постоянно характеризуется превышением стоимости импорта над экспортом. Около половины экспорта приходится на страны СНГ. Однако, из-за не самой благоприятной политической и экономической ситуации, к примеру, в неплатежеспособной Украине, очевидно, что экспорт станет меньше и хрупкая экономическая ситуация усугубится.

Необходимо заметить, что события развиваются быстро – на наших глазах в европейском и евразийском пространстве появляется новая система разделения труда и рынков. Кто-то, во всяком случае пока, уже не будет торговать на российском рынке. Мы говорим, с одной стороны, о Молдове, на сельхозпродукцию которой после подписания соглашения о евроассоциации наложено эмбарго в целях защиты российского рынка (а там, где нет эмбарго, – установлены пошлины), с другой – о странах Европы и Америки, попавших под ответные санкции РФ.

Это значит, что если молдавские продукты не попадут в Россию, то туда попадут продукты из других стран. Приднестровье сегодня закономерно видит в этом свой шанс закрепиться на российском рынке. Даже уже существуют примерные подсчеты, сколько бы ПМР могла для россиян произвести свежих, замороженных и консервированных овощей и фруктов, мясных изделий, колбас и консервов. Но произвести мало, все это еще необходимо доставить в Россию, а придется доставлять через территорию Украины, с которой сейчас не самые простые отношения.

Также мы не должны забывать о том, что часть экспорта приходится и на Европейский союз. В 2008 году было введено положение о введении Индивидуальных торговых преференций Молдовы и ЕС.

FOREIGN ECONOMIC ACTIVITY

Лушников К.А.

Кубанский государственный университет, Россия

ПРИДНЕСТРОВЬЕ. НЫНЕШНЯЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ «НЕПРИЗНАННОГО ГОСУДАРСТВА»

«Непризнанные государства» являются одной из ключевых проблем современного мира. На политической карте мира существует около 120 непризнанных государств, которые провозглашены на территории почти 60 стран. Непризнанное государство по определению есть «регион, который провозгласил себя суверенным государством или обладают такими признаками государственности, как наличие названия, атрибутов, населения, контроля над территорией, системой управления (часто вооружённые силы) и права (включая конституцию и др. организационные документы). Но в то же время, не имеет дипломатического признания со стороны государств – членов ООН, а его территория, как правило, расценивается государствами-членами ООН как находящаяся под суверенитетом одного или нескольких государств – членов ООН». Чтобы попасть на политическую карту мира новому государству, необходимо получить признание уже существующих, среди которых есть как более, так и менее отзывчивые страны. Так Россия считается самой дружелюбной в Европе, а Никарагуа в мире. Формирование новой государственности с собственной экономикой, не может не повлиять на экономическое положение как «стран-соседей», так и глобального мира в целом.

Приднестровская молдавская республика.

Приднестровская Молдавская Республика (сокращённо ПМР или Приднестровье) – не имеющее выхода к морю непризнанное государство на юго-востоке Европы. Территориально расположена между Молдовой и Украиной. Приднестровская Молдавская Республика имеет атрибуты государственности, такие как герб, флаг, гимн, конституцию, законы, политические и общественные органы власти.

Основу приднестровской экономики составляют крупные предприятия: Молдавский металлургический завод, Молдавская ГРЭС, текстильный комбинат «Тиротекс» и другие.

В республике существуют серьезные экономические проблемы: инфляция, падение курса приднестровского рубля (вслед за российским), многолетний дефицит бюджета, да и, активные действия по «удушению государственности» стран-соседей Молдовы и Украины. Однако, не смотря на все эти трудности, коэффициент социальной защищенности населения, по данным Приднестровского республиканского банка, на порядок выше, чем в соседних государствах. А все почему?

Сценарий «стресс» предполагает деятельность банка в условиях общего банковского кризиса. При анализе ликвидности по данному сценарию тестируется устойчивость банка в ситуации резких изменений на финансовых рынках при отсутствии внутренних проблем в банке, вызванных другими факторами. При этом предполагаются резкое падение цен на рынке ценных бумаг, практически полное отсутствие межбанковского кредитования на фоне роста ставок, значительное снижение деловой активности клиентов и связанное с ним снижение оборотов по расчетным счетам, рост просроченной ссудной задолженности, массовый досрочный отзыв депозитов юридических и физических лиц и т.п.

Итогом расчета сценарного анализа стресс – тестирования является:

- показатель избытка (дефицита) ликвидности в каждом отрезке времени;
- прогнозируемое значение норматива НЗ [5], рассчитанное нарастающим итогом;
- стоимость заимствования МБК для покрытия необходимого дефицита ликвидности;
- убытки, связанные с рыночной переоценкой активов (переоценка ценных бумаг, дополнительное создание резервов на возможные потери).

В случае определения недостатка ликвидных активов для осуществления расчетных операций, его величина сравнивается с суммой имеющихся лимитов, установленных другими банками в пределах ограничения общего объема привлечения МБК в рамках каждого сценария. Если сумма недостатка ресурсов превышает сумму лимитов, подразделением банковских рисков разрабатываются рекомендации по снижению портфеля вложений банка или по увеличению ресурсной базы за счет других источников. В результате проведения стресс- тестирования возможно выявление и обратной ситуации, связанной с наличием у банка излишка ликвидных ресурсов. В таком случае оценивается перспективная эффективность их размещения.

Отчет о результатах проведенного стресс- тестирования риска ликвидности рассматривается не реже одного раза в квартал на очередном заседании Финансового комитета банка.

Литература:

1. Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках».
2. Корнейчук В.И. Организация системы управления риском ликвидности в коммерческом банке // Финансовая аналитика : проблемы и решения , 2011, №6 (48), с. 37-49.
3. Строганова Е.В. Стресс-тестирование кредитных организаций и финансовой системы // Управление финансовыми рисками, 2005, № 4, с. 2 –11.
4. Корнейчук В.И. Организация системы управления риском потери деловой репутации в кредитной организации // Управление риском, 2010, № 4(56), с. 31-37.
5. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Танатова С.О.

магистр экономических наук

Таразский Государственный университет им. М.Х. Дулати, Казахстан

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРЕОДОЛЕНИЯ КРИЗИСНЫХ ПРОЦЕССОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Мировой экономический кризис заставил правительства разных стран разрабатывать антикризисные программы. И хотя каждая страна идет своим путем и решения разные правительства принимают независимо друг от друга, как ни странно, основные «антикризисные» меры можно отнести к одному из трех типов экономического стимулирования.

1. Государственные инвестиции в создание и обновление инфраструктуры. Сюда входит ремонт и строительство дорог и жилья, обустройство школ и тому подобное.

Предполагается, что госзаказ обеспечит производителям спрос на их продукцию, а населению – рабочие места, что и подтолкнет экономику к выходу из кризиса.

2. Стимулирование потребительского спроса за счет субсидий, налоговых льгот, снижения базовой процентной ставки, что влечет снижение процентных ставок по кредитам (что должно подтолкнуть людей делать больше покупок) и по банковским депозитам (что делает менее привлекательным хранение денег, и, соответственно, более привлекательной их трату). Идея состоит в том, что чем больше люди будут тратить денег на потребление, и чем меньше сберегать, тем больше денег будет возвращаться в экономику в виде прибыли, зарплат и пр. Предполагается, что это подтолкнет экономику к росту.

3. «Неотложная помощь» финансовым институтам и некоторым другим «избранным» корпорациям, отличающимся большими размерами и управленческой запущенностью (последнее и сделало их первыми жертвами кризиса, дошедшими фактически до банкротства).

Отдельно стоит отметить мероприятия по приведению макроэкономических параметров того или иного государства в соответствие с требованиями международных кредиторов, таких, как Международный валютный фонд (МВФ).

Но в целом, как правило, антикризисная программа той или иной страны представляет собой меры третьей группы (которые зависят от состояния госбюджетов, настойчивости банкирского лобби и политических взглядов руководства страны) плюс «коктейль» из мер первых двух основных групп разной интенсивности. Рассмотрим более подробно меры, которыми будет пользоваться Казахстан.

Проблемных зон в работе государственного регулятора – АФН РК много. При этом в целом положительной ситуации на финансово рынке по-прежнему никуда не делась проблема дефолтов банков, которые приостановили выплату

Литература:

1. А. В. Аникин. Кредитная система современного капитализма (исследование на материалах США) издательство «НАУКА» Москва –1964, 1964

2. Ахматова М. В., Попов Е. В. Теоретические модели конкурентоспособности // Маркетинг: методы, формы, исследования. – 2012. – № 4. – с. 25–48.

3. Банковское дело. Учебник для студентов высших учебных заведений. Интернет-источник www.tepka.ru/bankovskoe_delo/26.html

4. Шелкунова Т. Г. Банковская конкуренция и конкурентоспособность: сущность, понятие, специфика [Текст] / Т. Г. Шелкунова, К. А. Гаглоева // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы III междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2014 г.). – СПб.: Заневская площадь, 2014. – С. 141-145.

сервисное обслуживание и др. Что же касается критериев качества банковских услуг, то здесь ясности гораздо меньше. Несмотря на то, что важность проблемы качества в банковских кругах промышленно развитых стран Запада является общепризнанной, до сих пор нет единства по поводу того, что следует понимать под качеством банковских услуг. Так, в американской экономической литературе на протяжении многих лет качество банковских услуг ассоциировалось с вежливостью обслуживания. Однако по мере возрастания внимания к этой проблеме стали появляться и другие подходы к определению качества. Например, некоторые экономисты считают, что качество определяется соответствием банковских услуг требованиям потребителей. Наличие различных точек зрения по поводу качества в банковском деле неудивительно: поскольку банковские услуги (как и любые другие услуги) по определению неосвязаемы, их качество является в значительной степени субъективной категорией. Важным методологическим подходом к исследованию качества банковских услуг является выделение двух аспектов этой проблемы и, соответственно, двух систем критериев качества: с позиции банка и с позиции клиента. По мнению специалистов, для самого банка качественный уровень работы определяют скорость внутренних рабочих процессов, уровень издержек на исправление ошибок, эффективность рабочих процессов, уровень мотивации работников, производительность труда, степень кредитного риска и др., соотносимые с уровнем затрат на производство банковских услуг. С точки зрения клиента, критериями качества банковского обслуживания являются скорость обслуживания, срочность осуществления операций, наличие ошибок и неточностей, часы работы банка, качество консультирования (глубина, активный или пассивный характер), личностная сторона отношений с банком и др.; уровень качества банковских услуг клиенты сопоставляют с их ценами. Очевидно, что в своей деятельности банк должен учитывать обе группы критериев (при этом следует иметь в виду, что для различных видов банковских услуг набор критериев будет различаться). Однако в условиях усиления банковской конкуренции ведущее значение приобретает точка зрения банковских клиентов. Это обстоятельство нашло выражение в концепции воспринимаемого качества банковского обслуживания. Суть ее заключается в том, что качество определяется не просто совокупностью свойств той или иной банковской услуги, а соотношением этих свойств, с одной стороны, и ожиданий потребителей – с другой, соответствием характеристик банковской услуги требованиям клиентов. Иными словами, банковские менеджеры должны иметь четкое представление о том, что важно для потребителей. Представив упрощенную формулу в виде:

Конкурентоспособность = качество + цена + уровень обслуживания, можно смело утверждать, что преобладание неценовых факторов напрямую существенно влияет на конкурентоспособность банка.

долгов. Подписываются меморандумы, планы по реструктуризации задолженности (больше похожие на ее списание), но реальных подвижек пока не видно. В целом ликвидность банковской системы с начала года утроилась.

Словом, несмотря на внешнюю вялость финансовой системы РК, внутри нее бурлит процесс перераспределения. Он неминуемо ведет к тому, что роль проблемных банков, будет стремительно уменьшаться. А потому даже если допустить самый пессимистичный сценарий, то она не станет катастрофой. Хотя еще в начале года обязательно стала бы. Дело идет к тому, что исчезает разделение на «системообразующие банки» и «прочие». Если нет банков-монстров, то нет и угрозы коллапса.

В любом случае призраки банкротства отдельных банков сейчас застила проблема управления всей системой. Банки по праву называют тормозом общего экономического развития. И дело не только в том, что они не могут обеспечить предприятия и население доступными кредитами. Дошло до того, что национальным компаниям, вполне успешным и денежным, снижают рейтинги лишь потому, что по требованию правительства они хранят средства в отечественных банках.

Мировая экономика постепенно выходит из кризиса. Возможно, в следующем году пойдет восстановление спроса на сырье. Это хороший сигнал для Казахстана, бюджет которого прямо зависит от мировых сырьевых цен. Однако международные аналитики полагают, что экономический подъем автоматически не приведет к возрождению мечты о «финансовой системе №1 в СНГ».

Сколько бы нефtedолларов ни текло в Казахстан, наши банки уже не будут с таким размахом получать кредиты на Западе. До тех пор пока они не улучшат свое управление, а государство не улучшит свое регулирование. Рейтинговое агентство «Standard & Poors» снизило статус всей банковской системы Казахстана, переведя ее из восьмой группы риска в девятую – предпоследнюю. Нашими соседями оказались Беларусь, Грузия и Азербайджан.

Пересмотр оценки отражает фундаментальный, «хронический» характер ухудшения показателей банковской системы, а также недостаточность применяемых мер по рекапитализации банков. Эти негативные факторы стали очевидными на фоне мирового финансового кризиса, начиная с августа 2007 года, а также недостатков системы регулирования и надзора», – пояснило свои действия «Standard & Poors».

Вывод можно сделать один – государственный надзор не в достаточной мере совершенен. С этим нельзя не согласиться. Сейчас многие принимаемые меры могут быть уже не эффективными. Например, со следующего года введут стопроцентные провизии по кредитам, выданным резидентам офшоров. Иными словами, если выдается кредит фирме, зарегистрированной на Бермудах-Багамах, – то нужно иметь резерв на полную сумму кредита. Такие нормы можно было бы предусмотреть раньше.

Финансовый надзор по всему миру не рассмотрел кризис. И сейчас все озабочены тем, как «ночного сторожа» превратить в бдительного и эффективного надзирающего. В США президент Барак Обама предложил создать единого регулятора по надзору за банками в составе Минфина. В Евросоюзе уже принято решение о создании единой системы финансового надзора. Правда, ее механизм только на стадии согласования. Если взять пример поближе к нам, то в Грузии решено слить Национальный банк и Агентство финансового надзора. Их разделили всего год назад, но пришли к выводу, что с кризисом лучше справится единая структура.

В Казахстане сейчас тоже обсуждается новая концепция финансового сектора. Первую – и самую резонансную – инициативу двинул глава фонда «Самрук-Казына», предложивший аналогичный грузинскому рецепт. Такое объединение, дало бы большую силу регулятору, больший вес», отметил глава ФНБ «Самрук-Казына». Для разрешения системных рисков на финансовом рынке Казахстана мер надзорного органа недостаточно, поэтому, необходимо объединить снова эти структуры, так как Национальный Банк может управлять и инфляцией и финансовой устойчивостью рынков одновременно и согласованно, что подразумевает и эффективная макропруденциальная политика концепции развития финансового рынка Республики Казахстан.

Одним из важных пунктов будущей концепции, на которую обращают внимание и в АФН, и в Нацбанке, станет внедрение макропруденциального подхода (управление системными рисками на макроуровне). По мнению АФН, точечное регулирование в отношении макрорисков и рисков финансовой системы показало свою несостоятельность и неэффективность. И более разумным является обеспечение согласованности мер экономической политики госорганов.

Текущий кризис не только в Казахстане, но и за рубежом показал, как часто системные риски не учитывались в макроэкономической политике, а правительства, центробанки и регуляторы действовали несогласованно. Чтобы предотвратить повторное появление подобных нестыковок, предправления Госфонда национального благосостояния Казахстана «Самрук-Казына» Кайрат Келимбетов неоднократно предлагал объединить АФН и Нацбанк, но сами регуляторы в своей концепции дают понять, что предпочитают не сливаться, а создать специальный рабочий орган – Управление финансовой стабильности Национального банка РК (по версии АФН). Оно будет заниматься осуществлением мониторинга и оценкой системных рисков. Отметим, что эта идея не нова – подобные органы сейчас планируется создавать и за рубежом. Другим ключевым направлением деятельности АФН, как отмечается в сообщении самого регулятора, в ближайшей перспективе будет дальнейший переход на принципы контрциклического регулирования и надзора. Одними из средств тут станут формирование провизий (резервов) банков, рост собственного капитала и ликвидности в период активного роста экономики и использования накопленного потенциала в период спада. Это положение предполагает целый комплекс мероприятий, связанных с управлением резервами и капиталом банков. Кроме того, регулятор оставляет за собой

и т.п. Ограниченность ценовой конкуренции определяется еще и теми обстоятельствами, что существуют пределы стоимости банковских товаров, ниже которых банк не получает прибыль. Это могут позволить себе не все банки и не всегда. Поэтому современные западные банки стремятся не конкурировать в области цен на банковские услуги, добиваясь сохранения высоких тарифов и процентных ставок. Также, снижение цен не всегда гарантирует увеличение потребительского спроса. Напротив, в некоторых случаях это может отпугнуть покупателей, вызвать у них недоверие. Так, с ростом экономической культуры населения люди начинают понимать, что при выборе кредитного учреждения для помещения денежных средств на депозит нельзя руководствоваться только уровнем процентной ставки, поскольку зачастую высокие ставки по вкладам (которые заведомо нельзя «отрабатывать») устанавливаются банками, которые находятся на грани банкротства, стремящимися любой ценой привлечь дополнительные финансовые ресурсы. Кроме того, определенные (элитарные) слои потребителей могут из соображений престижа ориентироваться на приобретение более дорогих услуг «престижных» банков. Все это ведет к тому, что банковская конкуренция все более принимает неценовой характер. Неценовая конкуренция основана на улучшении качественных характеристик товара и проведении целенаправленной политики дифференциации продукта (включая рекламу и меры по стимулированию сбыта). Целью применения неценовых методов конкуренции является формирование устойчивых потребительских предпочтений. Особенностью банковского дела является тот факт, что основной банковский товар – кредит – сам по себе практически не поддается дифференциации, а остальные банковские услуги легко воспроизводимы конкурентами (как уже отмечалось выше, патентная защита на банковские услуги не распространяется), в результате чего большинство банков предлагают более или менее одинаковый набор услуг. В то же время банк может осуществить дифференциацию своих услуг посредством улучшения качества обслуживания. Высокая роль качества обусловлена его непосредственной взаимосвязью с рентабельностью финансово-кредитного института: улучшение качества привлекает клиентов и способствует увеличению объемов реализуемых банковских услуг, что выражается в увеличении прибыли и снижении средних издержек. По данным американских экономистов, дружелюбное и квалифицированное обслуживание является основным критерием выбора банка для большого числа потребителей. В связи с этим основным оружием банковской неценовой конкуренции является качество банковских услуг, а проблема определения его критериев является в настоящее время одной из наиболее важных и актуальных проблем банковской теории и практики. Критерии качества в производственных отраслях исследованы в экономической литературе довольно подробно. Большинство экономистов сходятся на том, что характеристиками качества продукции могут быть ее надежность, долговечность, безопасность, полезный эффект, издержки потребления, внешний вид,

сового кризиса финансовая политика банка должна быть ориентирована на обеспечение его финансовой устойчивости и снижение рисков финансовой деятельности банка. Выступая опорой развития банка в посткризисный период, финансовая политика должна быть направлена на увеличение объема ресурсной базы при минимизации расходов банка, особенно административно-управленческих, и поддержание необходимого уровня ликвидности. В период стабилизации экономической ситуации в стране финансовая политика банка призвана обеспечить повышение качества финансовых ресурсов и доходности финансовой деятельности коммерческого банка с учетом всех видов рисков.

Головина Т. А.

Студентка 1 курса магистратуры заочной формы обучения факультета экономики и менеджмента направление «Финансы и кредит» ФГБОУ ВПО «Курский государственный университет», Россия

КАЧЕСТВО БАНКОВСКИХ УСЛУГ КАК ОСНОВНОЕ «ОРУЖИЕ» БАНКОВСКОЙ КОНКУРЕНЦИИ

В создавшихся на сегодняшний день условиях на рынке товаров и услуг понятие «конкуренция» привлекает все более пристальное внимание большинства экономистов и аналитиков и определяется ими по-разному. Рассматривая конкретно конкуренцию в банковской сфере, наиболее характеризующим будет такое понятие, как – процесс соперничества коммерческих банков и прочих кредитных организаций, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке кредитов и банковских услуг. Учитывая то, что, в частности, рынок банковских услуг, преимущественно, однороден, в этой сфере наиболее актуальными понятиями являются ценовая и неценовая конкуренция. Особенностью ценовой конкуренции в банковской сфере является отсутствие четкой взаимосвязи потребительской стоимости банковского товара и его стоимости (цены). Поэтому граница между скрытой и открытой конкуренцией размыта, условна, а рамки маневра с процентными ставками, комиссионными, тарифами на услуги и т.п. весьма подвижны. Кроме того, постоянные клиенты банка могут воздействовать на цену банковского товара в сторону ее снижения. Ценовая конкуренция всегда имеет определенные границы, которые уменьшают ее возможности. К ним в первую очередь, относятся различные формы государственного воздействия в виде прямого ограничения (размеры минимальных и максимальных ставок, фиксированных ставок по льготным государственным кредитам и т.п.) и косвенного регулирования, прежде всего, в виде мер денежно-кредитной политики, ставок рефинансирования

право введения более высоких требований по достаточности капитала и к формированию более высокого уровня провизий банков в отдельных случаях. То есть будет практиковать индивидуальный подход.

В условиях глобального финансово-экономического кризиса все развитые страны вынуждены были перейти на «ручное управление» экономикой. Усиление государственного вмешательства в экономику проводят и развивающиеся страны, в том числе и Казахстан. В первую очередь осуществляются вливания государственных средств в экономику, фактически национализируются финансовые институты, находящиеся в тяжелом положении.

Среди антикризисных мер государства немаловажное место также занимают мероприятия долгосрочного характера. Такие как:

-расширение государственных программ содействия занятости, социального обеспечения, образования, здравоохранения, жилищного строительства;

-предоставление специальных гарантий инвесторам и планирование государственных инвестиций.

Практически все из перечисленных антикризисных мер государства нашли свое отражение в Антикризисной программе, разработанной Правительством Республики Казахстан.

Литература:

1. Банковское дело: Учебник / Под. ред. У.М.Искакова.- Алматы: Экономика, 2011.- 552с.

2. Казимагомедов, А.А. Банковское дело организация и регулирование: Учеб.пособие / А.А. Казимагомедов.- Москва: Академия, 2010.- 272 с.- (Высшее профессиональное образование).

3. Давлетова М.Т. Современное состояние банковской системы и перспективы развития рынка банковских услуг в Казахстане // Финансы Казахстана.- 2000. – №9-10. – С.37-50

Абдибеков С.У., Сейдахметова А.А.

*І.Жансүгіров атындағы Жетісу мемлекеттік университеті,
Талдықорған қ.*

БАНК ҚЫЗМЕТІНДЕГІ ҚАРЖЫЛАЙ ҚАДАҒАЛАУДЫҢ МӘНІ ЖӘНЕ ҚАЖЕТТІЛІГІ

Тәуелсіз Қазақстанда банк жүйесін қалыптастырудың бастапқы сатысында несие мекемелеріне салыстырмалы түрде либералды талаптар қойылды. Бұл коммерциялық банк секторын қалыптастыру мен қарқынды дамыту

сатысындағы банктік қадағалау жүйесінің жетілмегендігімен түсіндіріледі. Кейінірек қаржы-қадағалау органдарының қызметіндегі негізгі акцент қызмет етіп тұрған несие мекемелерінің жұмысының сапасын, олардың өтімділігін, төлем қабілеттілігін, сондай-ақ аталмыш органдардың жалпы банк жүйесін тұрақты дамыту мақсатындағы талаптарына сәйкес болуын қамтамасыз етуге жасалды [1, 726.].

Қазақстанда соңғы жылдары банк секторының ролі үлкен масштабқа жетті деуге болады. Банк жүйесі нарықтық экономиканың үздіксіз қызмет етуін қамтамасыз етеді. Ол тек қана шаруашылық субъектілер арасындағы айналым, қор жинау, төлем қатынастарына қызмет көрсетіп қоймайды. Сонымен қатар ол дамыған елдердің ақша массасының құрамдас бөлігін құрайтын несие ақшаларды жасайды және олардың жеткілікті деңгейде тұрақты дамуын қамтамасыз етеді.

Белгілі американдық экономист М.Фридменнің еңбектерінде дәлелденгендей банк секторының қызмет етуінің негізгі принциптерінің бұзылуы нәтижесінде жалпы мемлекетті дағдарысқа алып келетіндей экономикалық тұрақсыздықтың қайнар көзі болады. Банк жүйесінде миллиондаған азаматтардың салымдарының сақталуы және осы салымдардың шаруашылық субъектілер үшін қарыз қаражатқа айналуы жеке бір банктің, сондай-ақ жалпы банк жүйесінің маңызын күшейтеді. Демек банктің жүйе дамыған қоғамның қалыптасуына, әлеуметтік маңызды процесстердің қалыптасуына пайдалы қызметтермен сипатталатын квазиқоғамдық рөлге ие. Сонымен қатар, қазақстандық банктердің халықаралық қаржы қоғамдастыққа енуі, еліміздің территориясында шетелдік банктердің қызмет етуі және онымен байланысты қосымша тәуекелдер қазақстандық банктік қадағалауды әлемдік стандарттарды есепке ала отырып жасалған талаптарға сәйкестендіруді және де атқарушы органдардың міндеттері мен қызметтерін нақты координациялауды талап етеді [2, 976.].

Соңғы бірнеше онжылдықта халықаралық банктік қоғамдастық әртүрлі мемлекеттердің қадағалау органдарының жұмыс тәжірибесін жалпылай келе халықаралық деңгейде қаржы қадағалау органдарымен банктердің өзара сенімді байланысын құру бойынша жұмыстар жасады. Бұл жұмыстар жай ақпарат алмасудан бастап бірегей пруденциалдық нормалар мен несие мекемелерінің қызметіне қойылатын талаптарды жасауды, қаржылай қадағалау ұйымдарының қызметін координациялаудың тиімді жүйесін бекітуді көздейді.

Қаржылық қадағалау органы дегеніміз не? Мұнда ең алдымен «қаржылық қадағалау» дегеніміз не екендігін анықтап алу керек.

Қаржылық қадағалау дегеніміз мемлекеттің заңнамаларын сақтау мақсатында қаржы сферасының экономикалық агенттерінің және делдалдарының қызметін олардың оперативтік қызметіне араласпай үнемі мониторинг жасау бойынша және өзара қызмет ету бойынша жұмыстарды ұйымдастыру тәсілдерінің жиынтығы.

– поддержание достаточного, но не чрезмерного уровня ликвидности банка;
– определение и достижение целевых финансовых показателей и контроль за этими процессами;

– увеличение удельного веса долгосрочных финансовых ресурсов, которые в наибольшей степени обеспечивают поддержание устойчивости банка и расширяют возможности осуществления банковской деятельности;

– максимально эффективное использование финансового потенциала банка;

– проведение маркетинговых исследований финансовых рынков (рынка вкладов и депозитов, фондового, МБК и МБД и др.), реальная оценка возможностей банка в области формирования и трансформации финансовых ресурсов;

– прогнозирование возможных вариантов развития внешней среды и нивелирование влияния негативных факторов на финансовую деятельность банка;

– быстрая реализация новых перспективных возможностей в финансовой деятельности банка, возникающих в процессе изменения факторов внешней среды, внедрение новых банковских продуктов для увеличения объема привлечения финансовых ресурсов;

– проведение такой ценовой политики, которая позволила бы минимизировать процентные расходы по привлекаемым ресурсам и не снизила бы привлекательность банковских продуктов для клиентов;

– обеспечение взаимосвязи стратегического и тактического управления финансовыми ресурсами банка;

– проведение мониторинга развития финансовой деятельности банка.

Финансовая политика выступает как регулятор деятельности банка по формированию и трансформации финансовых ресурсов, позволяет ее развивать и совершенствовать, а также контролировать и координировать данные процессы. На уровне конкретного банка роль финансовой политики проявляется в обеспечении устойчивости банка, его рентабельности, ликвидности, а также адекватности его деятельности потребностям клиентов и контрагентов.

Финансовая политика коммерческого банка должна основываться на исследовании достигнутого банком уровня развития финансовых отношений с клиентами и контрагентами и быть нацелена на их совершенствование.

Необходимость разработки финансовой политики заключается, прежде всего, в том, что она дает возможность регулировать, управлять, рационально организовывать взаимоотношения между банком и его клиентами и контрагентами, определяющие процессы привлечения и трансформации финансовых ресурсов банка. В процессе разработки финансовой политики коммерческого банка необходимо учитывать уровень развития общества, банковской системы страны и конкретного банка.

Необходимо также отметить, что в различных условиях развития экономики страны (финансовый кризис, посткризисный период, стабилизация) финансовой политике банка будут присущи определенные особенности. В условиях финан-

индикатором достижения которых выступают интегральные финансовые показатели роста и эффективности.

Финансовая стратегия банка должна быть ориентирована на формирование финансовых ресурсов, оптимальных по объему и качеству с позиций обеспечения доходности и стабильности деятельности банка, приемлемых уровней ликвидности, рентабельности и риске; на повышение рейтинга банка по отношению к банкам-конкурентам, развитие и укрепление имиджа банка; на внедрение эффективных методов формирования и трансформации финансовых ресурсов банка при недопущении использования временных, неоправданных приемов в банковской практике; на содействие развитию долгосрочных отношений банка с клиентами и контрагентами, а также на участие банка в экономических рентабельных, перспективных финансовых проектах, соответствующих общей стратегии банка и требованиям законодательства.

Финансовая тактика банка – система краткосрочных целевых установок в области привлечения и трансформации финансовых ресурсов банка, а также система способов достижения указанных целей. Отличительными чертами финансовой тактики являются определенность, конкретность и адаптивность. Поэтому долгосрочные стратегические цели в области формирования и трансформации финансовых ресурсов банка, сформулированные на предельно обозримую в условиях неопределенности перспективу, трансформируются в краткосрочные, что предполагает разработку поэтапной программы их достижения; стратегические ориентиры банка в целом адаптируются к уровню структурных подразделений; разрабатываются критерии принятия решений о выборе механизма привлечения и трансформации финансовых ресурсов; вводится система ограничений и лимитов на формирование финансовых ресурсов; устанавливается взаимосвязь (количественная и качественная) параметров формирования финансовых ресурсов с другими направлениями деятельности банка.

Таким образом, взаимосвязь финансовой стратегии и финансовой тактики заключается в том, что последняя конкретизирует инструменты и способы достижения долгосрочных целей банка по отдельным аспектам его деятельности. Приоритет в принятии финансовых решений в банке принадлежит финансовой стратегии, способной обеспечить эффективную деятельность банка, его ликвидность и финансовую устойчивость.

Задачами формирования финансовой политики банка, по нашему мнению, являются следующие:

- создание условий для получения банком оптимальной прибыли при ограничении совокупного риска;
- обеспечение диверсификации финансовых ресурсов через выбор различных источников их формирования;
- обеспечение сбалансированности по срокам, объемам и затратам между финансовыми ресурсами, которые содержатся в активах и пассивах коммерческого банка;

Қаржылық қадағалау органы дегеніміз қаржы жүйесінің экономикалық агенттерімен үнемі байланыста болатын және мемлекеттік қаржы саясатын қалыптастыруға тікелей қатысатын биліктің мемлекеттік органдары.

Әрине біздің елімізде банктік қадағалауды Қазақстан Республикасының Ұлттық банк және Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі іске асырады. Берілген зерттеуде банктік қадағалау қаржылық қадағалаумен тығыз байланысты қарастырылады.

Әр елдің заңнамаларына сәйкес ішкі және сыртқы қаржылық қадағалау қызмет етеді. Ішкі қаржылық қадағалау ол сол елдің ішіндегі заңнамаларға сәйкес жүргізіледі. Ал сыртқы қадағалау немесе халықаралық қаржылық қадағалауды халықаралық қаржы комитеттері жүзеге асырады. Оның ішінде банк жүйесі үшін беделі жоғары ұйымдардың бірі ретінде Базель комитеті табылады. Базель комитеті ол комитеттің мүше-елдері үшін қадағалау талаптарын және мүше емес – елдер үшін ұсыныстық мінездегі талаптарды жасайды. Ол бақылау органдарының шешетін басты мәселелері мынадай жағдайлар кезінде яғни тапсырмалар мен нормаларды банк қызметтерді реттеу мақсатында байланыстыру[3,86б.].

Банк қызметтерін бақылау 100 жылдан бері өмір сүріп келеді, мысалы, АҚШ-да, Европа елдерінде. Соңғы 15-20 жылда дамушы елдер мұндай бақылау банктік-қаржылық сфераға да, бүкіл экономикаға да маңызы зор екендігін түсінеді.

Базельдік принциптерге жататындар: өтімділік тәуекелінің максималды анықтамасының шегі, валюталық, несиелік, пайыздық, нарықтық және басқа да тәуекелінің төлем қабілеттілігі.

Банктік басқарудың сапасын байланысты тәуекелінің бейтараптауына аса көіл бөлінеді. Базельдік комитеттің жасаған принциптеріне сай бақылау органдарына міндетті.

• Банк басқарулары актив портфелінің айналасында тәуекел концентрациясы көрсетілуі жйында ақпараттық жүйемен қамтамасыз етілетіндігіне көз жеткізу;

• Бақыланып отырған банкте тәуекел болған жағдайда басқару жүйесімен қамтамасыз етілгендігіне көз жетуізу;

• Банктің ішкі бақылау жүйесіндей бақылауды көру және ол банктің қызметінің түрі мен масштабына сәйкестендірілгендігін.

Бақылауының басты мақсаты ақша-несие нарықтарының белгілі бір деңгейін сақтап яғни ұстап болып табылады.

Берілген жұмыста халықаралық қаржылық қадағалау материалдары қолданылады.

Шаруашылық субъектілердің қызметін қадағалау бойынша бақылау функциялары әртүрлі мемлекеттік, кей жағдайларда мемлекеттік емес органдарға беріледі. Қаржы делдалдарының қызметін қадағалаудың халықаралық тәжірибесі бұл мәселенің әртүрлі елде шешілуінің жолдарын көрсетеді. Бұл мәселенің туындауы қаржы делдалының міндеттемелерін

орындамау (дефолт) немесе банкротқа ұшырау тәуекелі көлемі жағынан бірдей қаржылық емес сектордың кәсіпорнының дефолты немесе банкроттығы тәуекелінен біршама жоғары болуымен байланысты.

Берілген жұмыс банктердің қаржылық қадағалау органдарымен (оның ішінде Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің коммерциялық банктермен байланысын) өзара байланысын зерттеуге бағытталған. Мұнда олардың міндеттері мен құқықтарын іске асырудың ғылыми-тәжірибелік аспектілері қарастырылады. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің екінші деңгейлі банктермен байланысы қазақстандық банк жүйесінің қарқынды даму сатысында және әлемдік қоғамдастыққа енуі кезеңіде қаржылық қадағалау жүйесінің маңызды бағыты болып табылады.

Банк секторының әрі қарай дамуының басты мақсаттарының бірі болып несие ұйымдарын заңсыз коммерциялық қызметті жүзеге асыру мақсатында қолдануды тоқтату табылады. Сондықтан банктік жүйеге байланысты мемлекеттік саясатты жүзеге асыруда берілген тақырыптың өзектілігіне көз жеткізуге болады.

Банктер нарықтық экономикада басты қаржылық делдалдар болып табылады. Өз қызметінің үрдісінде, олар ақша нарығында тауар болатын, жаңа талаптар мен міндеттемелерді жасады. Клиенттердің салымдарын қабылдау арқылы банк депозит деген жаңа міндеттеме жасаса, ал қарызды беру арқылы қарыз алушыға жаңа талап қояды [4,124б.].

Демек жеке банктердің қызметінен банк секторының қызметінің сапасы айқындалатын болса, жалпы банк секторының сапасы арқылы ел экономикасының жағдайы анықталады деген тұжырым жасауға болады. Осыған байланысты бүгінгі таңда банк қызметін реттеу мен қадағалауды жүргізу, оны жетілдіру мәселесі өзекті мәселелердің бірі. Себебі, үнемі қадағалау жасау арқылы белгілі бір тәуекелдердің алдын алуға болатындығы мәлім. Берілген зерттеуде банктік қадағалау қаржылық қадағалаумен тығыз байланысты қарастырылады.

ҚОЛДАНЫЛҒАН ӘДЕБИЕТТЕР ТІЗІМІ

1. О.Н. Антипова Система банковского надзора и инспектирования за рубежом. М.: ЦПП ЦБ РФ, 2009ж.-72б.
2. О.Н. Антипова Стандарты банковского надзора в России. М.: ЦПП ЦБ РФ, 2004ж.-97б.
3. С.В.Большаков, З.А.Калов Принципы управления финансами (Финансы кредит, менеджмент). Нальчик: Эль-Фа, 2009ж.-86б.
4. А.Г. Братко Центральный банк в банковской системе России М.: Спарк. 2011ж.-124б.

между различными финансовыми посредниками за средства населения и организаций; периодически возникающими проблемами ликвидности коммерческих банков, деятельность которых во многом зависит от внешних источников и подвержена сильному влиянию факторов внешней среды; высокой динамичностью изменений и значительной неопределенностью в выборе рациональных управленческих решений. Все это требует от коммерческих банков продуманной и эффективной финансовой политики.

Качество финансовой политики коммерческих банков в значительной мере определяет эффективность деятельности банков, высокие темпы их развития, отечающие растущим общественным потребностям, конкурентоспособность и финансовую устойчивость коммерческих банков, а также успешное функционирование экономики в целом, поскольку коммерческий банк в процессе своей финансовой деятельности опосредует денежные потоки различных участников рынка (предприятий промышленности и торговли, небанковского финансового сектора, государства и населения) и является средством их продвижения в систему рыночной экономики.

Финансовая политика коммерческого банка – это совокупность принципов, методов и способов выполнения последовательно связанных действий по формированию и трансформации финансовых ресурсов банка в целях выполнения функций банка как предпринимательской структуры в условиях нестабильности факторов внешней среды.

Финансовая политика, должна задавать общую концепцию банка в области формирования и трансформации его финансовых ресурсов. На основании финансовой политики должно выстраиваться управление финансовыми ресурсами коммерческого банка. Финансовая политика коммерческого банка является неотъемлемой частью общей банковской политики. В составе банковской политики можно выделить финансовую, депозитную, кредитную, инвестиционную, сберегательную, ценовую, дивидендную, инновационную, маркетинговую, кадровую и другие политики.

Финансовая политика коммерческого банка как составная часть общей банковской политики определяется ее основными направлениями. Следовательно, финансовую политику банка можно определить как стратегию и тактику банка в области формирования и трансформации его финансовых ресурсов, т.е. совокупность финансовой стратегии и финансовой тактики банка.

Финансовая стратегия банка – это система долгосрочных целевых установок в области привлечения и трансформации финансовых ресурсов банка, определяемых общими долгосрочными задачами его деятельности и финансовой политикой, а также система способов их достижения в условиях нестабильности факторов внешней среды. Общая цель финансовой стратегии банка заключается в определении направлений, приоритетов и перспектив формирования финансовых ресурсов банка, а также общих подходов к реализации поставленных целей,

Банктің салымдар субъектісі бойынша несиелік операцияларды талдау

	2012 жыл		2013 жыл		Ауытқуы (+; -)	
	Сомасы, мың теңге	Үлес сал %	Сомасы, мың теңге	Үлес сал %	Сомасы, мың теңге	Үлес сал %
Банктерге	5998804	2,8	3700000	0,9	-2298804	-1,9
Занды тұлғаларға	180861142	85,7	353553390	90,7	172692248	5
Жеке тұлғаларға	24166494	11,5	32713701	8,4	8547207	-3,1
Барлығы	211026440	100,0	389967091	100,0	178940651	-

Банктің салымдар субъектісі бойынша несиелік құрылымына келсек, банк несиелік заңды және жеке тұлғалар мен өзге банктерге берумен айналысады. Банктің басқа да банктерге несиелік беру үрдісі 2013 жылы 2012 мен салыстырғанда 2298804 мың теңгеге кеміген. Банктің заңды тұлғаларға тұлғаларға несиелік беруі 2013 жылы 353553390 мың теңге, ал 2012 жылы 180861142 мың теңге құрап, 2013 жылы 2012 жылмен салыстырғанда 172692248 мың теңгеге өскен, үлес салмағы 5% болды. Банктің жеке тұлғаларға несиелік беруі 2013 жылы 32713701 мың теңге, ал 2012 жылы 24166494 мың теңге құрап, 2013 жылы 2012 жылмен салыстырғанда 8547207 мың теңгеге өскен, өсу қарқыны 3,1%-ға кеміген. Жалпы банктің салымдар субъектілерінің несиелік операциялары 2013 жылы 389967091 мың теңгені құраған.

ҚОЛДАНЫЛҒАН ӘДЕБИЕТТЕР ТІЗІМІ:

1. Молдабекова А.Ш., Қаржы, ақша айналымы және несиелік: Оқу құралы.- Алматы: «Үш Қиян» 2012.-516 б
2. Мақыш С.Б., Банк ісі: Оқулық.- Алматы: «ИздатМаркет» 2007.-467 б

К.э.н., доцент Танатова А.Р., магистрант Маджанов М.

Тараский государственный университет имени М.Х. Дулати, Казахстан

СУЩНОСТЬ, ЗНАЧЕНИЕ И ЗАДАЧИ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Современная экономическая ситуация, определяющая условия развития казахстанской банковской системы, характеризуется возрастающей конкуренцией

Жульев О.О., студ. гр. СЗФК-14

наук. керівник: к.е.н., доцент Литвиненко О.Д.,

Харківський торговельно-економічний інститут КНТЕУ

ШЛЯХИ УПРАВЛІННЯ ЛІКВІДНІСТЮ БАНКУ

Процес управління ліквідністю банків повинен здійснюватись як цілісний компонент єдиної системи управління банком і має формуватись з урахуванням всіх особливостей банківської діяльності.

Змістом процесу управління ліквідністю банку є гнучке поєднання протилежних вимог, якими є максимізація прибутковості при обов'язковому дотриманні норм ліквідності [1].

Важливий внесок до вирішення питань управління ліквідністю банку зроблено такими науковцями, як А. Герасимович, І. Д'яконова, О. Криклій, В. Крилова, Р. Набок, Л. Примостка, І. Сало та ін.

Зміст управління ліквідністю полягає в забезпеченні безперебійного проведення поточних платежів банку, основними аспектами якого є: оцінка умов діяльності банку за попередні періоди, вибір найбільш імовірних сценаріїв розвитку подій, оцінка ліквідної позиції банку з урахуванням альтернативних варіантів розвитку подій, розробка управлінських рішень, спрямованих на зниження ризику виникнення дефіциту ліквідної позиції банку і мінімізацію витрат.

Для реалізації обраної в процесі перспективного планування стратегії управління ліквідністю менеджери банку можуть використовувати самі різні методи. Стратегія управління активами вимагає визначення підходу до розрахунку необхідного обсягу платіжних коштів, що повинні резервуватись в ліквідному виді для забезпечення своєчасного виконання банківських зобов'язань.

Теорія називає два альтернативних підходи: метод фондового пула і метод конверсії фондів (табл.) [1].

Метод фондового пула припускає створення резервів ліквідності на основі аналізу структури притягнутих ресурсів банку, по кожному виду, по яких визначається норма резервування. Відповідно до неї розраховується обсяг коштів, що зберігаються в ліквідній формі (у тому числі частки резервів першої черги і другої черги).

Подальші рішення згідно розміщенню пасивів в працюючі активи приймаються незалежно від виду і термінів їх залучення. Основне завдання менеджера – максимізувати прибуткову маржу банку по усій сукупності виконаних операцій.

Таблиця

**Порівняльна характеристика методів визначення потреби банку
в ліквідних коштах**

Метод	Основні положення	Переваги	Недоліки	Напрямки удосконалення
Метод структури коштів (структурування фондів)	Передбачає класифікацію пасивів згідно з можливістю використання для активних операцій шляхом встановлення відсотка резервування для здійснення активних операцій	Надає детальну інформацію про стан і структуру пасивів	– відсутність єдиного підходу до класифікації груп пасивів; – складність визначення відсотка резервування; – направленість на оцінку миттєвої ліквідності	Використання сценарного підходу до визначення імовірності зміни стабільності пасивів
Коефіцієнт метод (показників ліквідності)	Передбачає встановлення критеріальних співвідношень різних груп активів і пасивів	Простий і найбільш поширений метод	– статичність; – складність визначення критеріального значення показників; – направленість на оцінку миттєвої ліквідності	Використання додаткових показників поряд з аналізом динаміки активів і пасивів
Метод грошових потоків (джерел і використання коштів)	Полягає у співвідношенні вхідних і вихідних грошових потоків та розрахунку розривів ліквідності	Дає можливість оцінити потреби в ліквідних коштах на довгостроковий період	– складність прогнозування грошових потоків і оцінки факторів, що впливають на грошові потоки банку	Використання додаткових методик прогнозування грошових потоків (математичне моделювання, кореляційно-регресійний аналіз, метод часових рядів)

Спосіб конверсії фондів допускає не лише диференціацію норм резервування залежно від виду пасивів, але і визначення ключових напрямів розміщення ресурсів різного виду. Наприклад, депозити населення – в кредити населенню і цінні папери; депозити корпоративних клієнтів – у відповідні кредити. Управління процентним доходом тут робиться у рамках окремих груп операцій.

Зі стратегією управління пасивами банку пов'язаний метод управління резервною позицією, яка допускає облік об'єму відкритих на банк кредитних лімітів, як резерви другої черги. У цій ситуації банк ніяк не формує заздалегідь ці резерви у вигляді портфелів легко реалізованих, ліквідних цінних паперів, а розміщає притягнуті ресурси в найбільш прибуткові, але і менш ліквідні активи, розраховуючи у разі їх виключення придбати потрібний об'єм пасивів на ринку.

7-кесте

**«Цесна Банк» АҚ ЖФ 01.01.2014 ж. жағдай бойынша несие
операцияларының сапасын талдау**

Несие тобы	Негізгі қарыздың сомасы, мың теңге	%	Кәдімгі жасалған провизиялардың сомасы, мың теңге	%
Стандартты	81 694 718	81,51	166 933	0,20
Күмәнді	16 816 456	16,78	993 762	5,91
1 категориядағы күмәнділер	14 055 801	14,02	134 001	0,95
2 категориядағы күмәнділер	1 008 770	1,01	100 618	9,97
3 категориядағы күмәнділер	0	0,00	0	0,00
4 категориядағы күмәнділер	467 200	0,47	116 801	25,00
5 категориядағы күмәнділер	1 284 685	1,28	642 342	50,00
Үмітсіз	1 713 127	1,71	1 713 127	2,87
Барлығы	100 224 301	100,0	2 873 822	100,0

Қаражатты орналастырудың негізгі бағыты несиелендіру болып табылады. 2014 жылғы 1 қаңтарда Банктің қарыз портфелі 98,9 млрд. теңгені, немесе 66,3 % активті құрады. Қарыз портфелінің өсу қарқыны өткен мерзім бойынша 160 % құрады.

2014 жылдың 1 қаңтарында 98,9 млрд. теңгеге несие берді, соның ішінде: заңды тұлғаларға – 57,8 млрд. теңге және жеке тұлғаларға – 43,4 млрд. теңге (бағаның түсуіне арналған 2,3 млрд. теңге резервті ескергенде).

2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша «Цесна Банк» АҚ қарыз портфелінің басым бөлігін стандартты займдар құрады (81,5 %), «күдікті» займдардың бөлігі – 16,8 %, «үмітсіздердің» бөлігі – 1,7 % қарыз портфелін құрады. Қарыз портфелінде жасалған провизиялардың көлемі 2,9 % құрады.

Банктер үшін маңыздылығы жағынан мерзімді салымдар болады, себебі олар тұрақты және ұзақ уақыт бойы клиенттердің қаражаттарын пайдалануға мүмкіндік береді. Цесна Банкі көптеген жылдар бойына жеке тұлғаларға арналған депозиттер нарығындағы көшбасшылардың бірі болып әрекет етеді.

Ақшалай қаражаттарды орналастыру мерзімдерінің кең таңдауы Сіздерге нақты таңдалған мерзімге ақшалай қаражаттар қозғалысын жоспарлауға мүмкіндік береді.

5-кесте

Банктің несие операцияларының валюталық құрылымының деңгейін талдау

Несие валютасы	2012 жыл		2013 жыл		Ауытқуы (+; -)	
	Сомасы, мың теңге	Үлес сал %	Сомасы, мың теңге	Үлес сал %	Сомасы, мың теңге	Үлес сал %
Теңге	70482556	49,5	75979976	50,9	5497420	1,4
АҚШ доллары	69386323	48,7	71840214	48,1	2453891	-0,6
Еуро	2355106	1,7	1461006	1,0	-894100	-0,7
Басқа валюта	241000	0,2	-	0,0	-241000	0,0
Барлығы	142464985	100,0	149281196	100,0	6816211	-

Банк несиені негізгі теңге, АҚШ доллары, Еуро яғни үш валюта түрінде береді. Банктің теңгедей несие беруі 2013 жылы 75979976 мың теңге, ал 2012 жылы 70482556 мың теңгені құрап, 2013 жылы 2012 жылмен салыстырғанда 5497420 мың теңгеге өскен. Пайыздық мөлшерде өсу қарқыны 1,4% болды. Банктің АҚШ доллары негізінде несие беруі 2013 жылы 71840214\$, ал 2012 жылы 69386323\$ құрап, 2013 жылы 2012 жылмен салыстарғанда 2453891\$ құрады.

6-кесте

Банктің мерзімі бойынша несиелік операцияларының жіктелінуін талдау

Мерзімдері	2012 жыл		2013 жыл		Ауытқуы (+; -)	
	Сомасы, мың теңге	Үлес сал %	Сомасы, мың теңге	Үлес сал %	Сомасы, мың теңге	Үлес сал %
1 айға дейін	1642501	1,2	155553	0,1	-1486948	-1,1
1 айдан 3 айға дейін	7253391	5,1	4589944	3,1	-2663447	-2
3 айдан 1 жылға дейін	22871740	16,1	19184278	12,9	-3687462	-3,2
1 жылдан 5 жылға дейін	94501983	66,3	114143962	76,5	19641979	10,2
5 жылдан жоғары	16195370	11,4	11207459	7,5	-4987911	-3,9
Барлығы	142464985	100,0	149281196	100,0	6816211	-

Банктің мерзімі бойынша несиелік құрылымына келсек яғни жоғарғы кестедегі мәліметтерге қарасақ банктің мерзімдік несие беру көлемі 2013 жылы 2012 жылмен салыстырғанда мүлдем өспеген. Тек 1 жылдан 5 жылға дейінгі аралықтағы несие 2013 жылы 2012 жылға қарағанда 19641979 мың теңгеге өсіп, 2013 жылы 114143962 мың теңгені құраған.

3 рiзными способами управління ліквідністю тісно пов'язані також підходи до оцінки потреб в ліквідних засобах. Ключовим з них вважається спосіб структури засобів, яка співвідносить об'єм необхідних резервів ліквідності і заявок по стандартних кредитах з об'ємом наявних ліквідних активів, спосіб показників ліквідності, що допускає розрахунок співвідношень об'ємів активів різного виду і згрупованих відповідним чином пасивів, спосіб джерел і застосування засобів, яке допускає розрахунок об'єму ліквідних активів на основі вивчення грошових потоків за усіма договорами і угодами банку.

Метод структури грошей, безпосереднім чином пов'язаний з управлінням активами і пасивами банку по принципах, обумовлених методом фондowego пулу. При застосуванні цього методу для оцінки потреб банку в засобах джерела депозитів і інших засобів банку, що швидко реалізуються, розділяються на категорії, обумовлені за рівнем вірогідності їх виключення з бізнесу банку [2].

Метод коефіцієнтів найбільше підходить для управління ресурсами по методу конверсії фондів.

Хоча всебічну оцінку ліквідності одержати таким методом складно, у багатьох країнах спостережливими органами, а часто і законодавчо встановлюються граничні значення різних коефіцієнтів ліквідності, які вказують банкам підтримувати об'єм ліквідних активів не нижче, ніж певна частина притягнутих ресурсів різного виду. У нашій країні – це нормативи ліквідності Н4, Н5, Н6, встановлювані НБУ.

Як ми вже відзначали, метод джерел і використання коштів припускає оцінку обсягу ліквідних активів на основі обліку величини коштів, що надходять і відходять у моменти, передбачені в ув'язнених банком договорах і угодах.

У даних розрахунках варто враховувати не тільки балансові активи і пасиви, але також і вимоги і зобов'язання по термінових угодах та інші забалансові вимоги і зобов'язання. Крім цього, у якості вихідних грошових потоків фіксуються санкціоновані до видачі кредитним комітетом банку кредити, у тому числі, обсяг невикористаних лімітів по овердрафтах і кредитних лініях, а також очікувані мекнеджерерами банку приходи депозитів.

Отже, процес управління ліквідністю банків повинен здійснюватись як цілісний компонент єдиної системи управління банком і має формуватись з урахуванням всіх особливостей банківської діяльності.

Література

1. Аналіз банківської діяльності: підручник / за ред. А. М. Герасимовича. – К. : КНЕУ, 2011. – 599 с.
2. Сало І. В. Фінансовий менеджмент банку : навч. посібник / І. В. Сало, О. А. Криклій. – Суми: ВТД «Університетська книга», 2007. – 314 с.

Жангаева А.М., Алибекова В.Н.

Старшие преподаватели кафедры «Экономика»

Таразский Государственный Университет им. М.Х.Дулати

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Независимо от политического устройства общества любое государство стремится создать эффективную экономику, повысить качество экономических решений. Важная роль в этом принадлежит банкам, проводимой ими кредитной политики. Другое дело, что кредитная политика обязательно должна учитывать интересы различных групп общества, в том числе населения. Действительно, если банк развивает операции по обслуживанию частных клиентов, то он при разработке и реализации своей кредитной политики в обязательном порядке должен учитывать интересы не только собственные, но и прежде всего интересы своих клиентов.

Кредитная политика коммерческих банков представляет собой совокупность различных мероприятий по изменению объема кредитов и уровня процентных ставок, регулированию рынка ссудного капитала. Кредитная политика тесно связана с денежной политикой, регулирующей денежное обращение. На первом этапе реализации кредитной политики происходит оценка макроэкономической ситуации в стране в целом, а также региона, к которому принадлежит потенциальный заемщик.

Наиболее комплексно понятие кредитоспособность раскрыто в следующем определении: «...кредитоспособность представляет собой способность заемщика получить кредит, способность возратить его. Она определяется показателями, характеризующими заемщика: его аккуратность при расчете по ранее полученным кредитам, его текущим финансовым положением и перспективой изменения, способностью при необходимости мобилизовать денежные средства из различных источников».

Прежде всего, необходимо определить кредитную политику как политику экономическую. Однако в отличие от финансовой, ценовой, налоговой, процентной и других видов экономической политики кредитная политика обладает определенными специфическими чертами, выделяющими ее из общей системы элементов, формирующих экономическую политику. Важнейшей экономической особенностью кредитной политики является то, что кредитная политика – это политика, связанная с движением кредита. Проведение кредитной политики имеет одну цель – максимизация доходов банка при поддержании его надежности и стабильности.

Рассмотрим теоретические аспекты кредитных отношений.

Натуралистическая теория кредита первоначально обоснована видным английскими экономистами А. Смитом и Д. Рикардо. Этой теории придерживались

«Қамтамасыз етілмегендер» бойынша банк 2012 жылы 1841074 мың теңгеге жұмыс жасады, бұл көрсеткіш 1827306 мың теңгеге артып, 2013 жылы 3668380 мың теңгені құрап отыр.

«Айналымдағы құнды қағаздар» бойынша 2012 жыл ішінде банк 1818616 мың теңгенің сомасына операция жүргізсе, 2013 жыл көрсеткіш 1116088 мың теңгеге артып, 2934704 мың теңгені құрады.

«Айналымдағы қорлар» бойынша 2012 жыл ішінде банк 3220399 мың теңгенің сомасына операция жүргізсе, ал 2013 жылы айналымдағы қорларға ақша қаражаттары бөлінбеді.

«Басқа да қамтамасыз етілгендер» бойынша банк 2012 жылы 62891 мың теңгеге жұмыс жасады, бұл көрсеткіш 670786 мың теңгеге артқан.

«Көлік құралдары және жабдықтары» көрсеткіші бойынша 2012 жылғы үлес салмағы 7%- ды құрап, бір жыл өткен соң, яғни, 2013 жылы дәл осы көрсеткішпен 7%- ды құрап отыр.

Қамтамасыз етілмегендер көрсеткіші бойынша 2012 жылғы үлес салмағы 4 %- ды құрап, ал 2013 жылы 1%- ға артып, 5 %- ды құрады.

«Айналымдағы құнды қағаздар» көрсеткіші бойынша 2012 жылғы көрсеткіштің үлес салмағы 4 %- ды құрап, бір жыл өткен соң, яғни, 2013 жылы дәл осы көрсеткішпен 4 %- ды құрап отыр.

«Басқа да қамтамасыз етілгендер» бойынша 2012 жылғы үлес салмағы 0,1 %- ды құрап, 2013 жылы 0,9 %- ға артып, 1 %- ды құрады.

Төмендегі кестеде өзгермелі резервтердегі екі жылдық несиелердің құнсыздануы көрсетілген.

4-кесте

Өзгермелі резервтердегі несиелердің құнсыздануы

Көрсеткіштер	01.01.2013 жыл		01.01.2013 жыл		Ауытқуы (+; -)	
	Сомасы, мың теңге	Үлес сал %	Сомасы, тмың теңге	Үлес сал %	Сомасы, мың теңге	Үлес сал %
Жыл басындағы қалдық	2323414	37,3	6224005	70,8	3900591	33,5
Жылдық таза жинақталған қор	3933384	63,2	3217301	36,6	-716083	-26,6
Шығарылғандар	(32793)	(0,5)	(658103)	(7,5)	(625310)	(7)
Жыл соңындағы қалдық	6224005	100,0	8783203	100,0	2559198	-

2013 жылдың 31 желтоқсанындағы өзгермелі резервтердегі несиелердің құнсыздануы бойынша жыл басындағы қалдықтың 2012 жылғы мәні 2323414 мың теңгені құрап, 2013 жылы 3900591 мың теңгеге артып, дәл осы жылы 6224005 мың теңгені құрады. Ал жыл соңындағы қалдық бойынша 2012 жылы 6224005 мың теңгені құрап, 2013 жылы 2559198 мың теңгеге артып, дәл осы жылы 8783203 мың теңгені құрады.

Келесі кестеде 31 желтоқсан 2012-2013 жылдар аралығындағы заңды тұлғаларға (құнсыздануға резервті ұстап қалғанға дейінгі) берілген құнсызданған несиелердің көрсеткіштері көрсетілген.

3-кесте

Заңды тұлғаларға берілген құнсызданған несиелердің деңгейін талдау

Көрсеткіштер	01.01.2013 жыл		01.01.2014 жыл		Ауытқуы (+; -)	
	Сомасы, мың теңге	Несие портфелінің үлесі %	Сомасы, мың теңге	Несие портфелінің үлесі %	Сомасы, мың теңге	Үлес сал %
Жылжымайтын мүлік	35282418	71	43286886	59	8004468	-12
Кепілдіктер	3749323	8	11738816	16	7989493	8
Ақшалай депозиттер	198102	0,3	5869408	8	5671306	7,7
Көлік құралдары мен жабдықтары	3353290	7	5135732	7	1782442	0
Қамтамасыз етілмегендер	1841074	4	3668380	5	1827306	1
Айналымдағы құнды қағаздар	1818616	4	2934704	4	1116088	0
Айналымдағы қорлар	3220399	6	-	0	-3220399	-6
Басқа да қамтамасыз етілгендер	62891	0,1	733677	1	670786	0,9
Барлығы	49526113	100,0	73367603	100,0	23841490	-

Кестеде көрсетілгендей «Цесна Банк» АҚ-ның заңды тұлғаларға берілген құнсызданған несиелердің барлығы 2013 жылы 23841490 мың теңгеге 2012 жылмен салыстырғанда кеміді. Банктің 2013 жылғы заңды тұлғаларға берілген құнсызданған несиелердің жиынтығы 73367603 мың теңге болды, ал 2012 жылы 49526113 мың теңгені құрады. Осы көрсеткіштерге жеке-жеке құрылымдық талдау жасасам:

«Жылжымайтын мүлік» бойынша 2012 жылы 35282418 мың теңге сомасын құрап отыр, ал 2013 жылы бұл көрсеткіш 8004468 мың теңгеге өсіп, 11738816 мың теңге сомасын көрсетіп отыр.

«Кепілдіктер» бойынша банк 2012 жылы 3749323 мың теңгеге операция жүргізсе, 2013 жылы бұл көрсеткіш 7989493 мың теңгеге артып, 11738816 мың теңгені құраған.

«Ақшалай депозиттер» бойынша 2012 жыл ішінде банк 198102 мың теңгенің сомасына операция жүргізсе, 2013 жыл көрсеткіш 5671306 мың теңгеге артып, 5869408 мың теңгені құрады.

«Көлік құралдары мен жабдықтары» бойынша 2012 жыл ішінде банк 3353290 мың теңгенің сомасына операция жүргізсе, 2013 жыл дәл осы көрсеткіш 1782442 мың теңгеге артып, 5135732 мың теңгені құрады.

представители так называемой исторической школы, экономисты Ж. Сэй, Ф. Бастиа, Д. Мак-Куллох.

Основные постулаты экономистов натуралистической теории заключались в следующем:

- объектом кредита являются натуральные, т.е. не денежные вещественные блага;

- кредит представляет собой движение натуральных благ, и поэтому есть лишь способ перераспределения существующих в данном обществе материальных ценностей;

- ссудный капитал тождествен действительному, и поэтому накопление ссудного капитала есть проявление накопления действительного капитала, а движение первого полностью совпадает с движением производительного капитала;

- поскольку кредит выполняет лишь пассивную роль, то коммерческие банки являются лишь скромными посредниками.

Таким образом, представители натуралистической школы давали искаженную трактовку сущности кредита и его роли в капиталистической экономике. Ошибочность их взглядов заключалась в том, что они не понимали кругооборота промышленного капитала в трех формах и сущности ссудного капитала как обособившейся части промышленного капитала в денежной форме, а следовательно, самостоятельной роли ссудного капитала и его специфики.

При всех своих негативных сторонах натуралистическая теория имела ряд позитивных аспектов: натуралисты правильно считали, что кредит не создает реального капитала, который образуется в процессе производства. Они показывали зависимость кредита от производства, не преувеличивая его роли (в отличие от представителей капиталотворческой теории), подчеркивали зависимость процента от колебания и динамики прибыли.

Таким образом, натуралистическая теория содержала противоречивые трактовки кредита.

Основные концепции капиталотворческой теории были сформулированы английским экономистом Дж. Ло. Согласно его взглядам, кредит занимает положение, не зависимое от процесса воспроизводства, и ему принадлежит решающая роль в развитии экономики. Из этого основного постулата вытекали все последующие элементы капиталотворческой теории.

Кредит отождествляется с деньгами и богатством. По мнению Ло, кредит способен привести в движение все неиспользуемые производственные возможности страны, создавать богатство и капитал. Банки он рассматривал не как посредников, а как создателей капитала. Ло принадлежит идея об организации эмиссионного банка, с помощью которого можно привести в движение все производительные силы общества и обогатить страну. Однако на практике эти идеи провалились.

Основной недостаток теории Ло заключался в том, что он делал ставку на эмиссию банкнот с принудительным курсом, что носило спекулятивный характер. Однако Ло оказался пророком на будущее, так как кредитные отношения получили широкое развитие в XIX–XX вв.

Последователями и теоретиками капиталотворческой концепции в начале XX века стали западные экономисты И. Шумпетер, А. Ган, Дж. Кейнс и Р. Хутри. Ган и Шумпетер считали банки всемогущими, поскольку кредит создает депозиты, а значит и капитал. Они полагали, что кредит может быть безграничным, и поэтому безграничны создаваемые им депозиты и капитал. По их мнению, инфляционный кредит (т.е. кредит, способный к безграничному росту) является движущей силой воспроизводства, экономического развития и содействует постоянному экономическому росту. Поэтому их теория получила также название «экспансионистская теория кредита».

Кризис 1929–1933 гг. развенчал капиталотворческую теорию и показал ее полную несостоятельность. Однако «рациональные зерна» этой теории были использованы Кейнсом и его последователями после кризиса 1929–1933 гг. и второй мировой войны. В целом базируясь на капиталотворческой теории, Кейнс и его последователи обосновали принципы кредитного регулирования экономики, согласно которым кредит определяет экономическое развитие. Поэтому для того, чтобы стимулировать производство и потребительский рынок, необходимо способствовать расширению инвестиций путем снижения ссудного процента, что в конечном итоге увеличит производственный и потребительский спрос, снизит безработицу.

Кейнс приравнивал ссудный капитал к деньгам и определял уровень процента от количества денег в обращении. Согласно его более поздней концепции деньги влияют на процент, процент – на инвестиции, инвестиции – на производство, производство – на доход, а последний – на цены.

Капиталотворческая теория получает дальнейшее развитие в теории монетаризма, представителем которой являются М. Фридман, Р. Руза, А. Бернс, Ж. Рюэфф, О. Файт. Особо следует выделить концепцию монетаризма М. Фридмана, согласно которой основными инструментами регулирования экономики являются изменения денежной массы и процентных ставок, что дает возможность чередовать кредитную экспансию и рестрикцию. Установление среднегодовых темпов роста денежной массы в сочетании с определенным уровнем процентных ставок позволяет влиять на динамику производства и цен. [1, с.24].

В настоящее время значительный вклад в разработку теоретических и организационных положений экономической оценке в банковской деятельности внесли такие ученые и экономисты-практики, как Батракова Л.Г., Ларионова И.В., Маслечников Ю.С., Панова Г.С., Садвакасова К.К., Смирнова Л.Р., Ширинская Е.В., Шеремет А.Д. и др.

Келесі кестеде несиелер мына экономика саласындағы Қазақстан Республикасының аймағында жұмыс атқаратын клиенттерге берілді.

2-кесте

«Цесна Банк» АҚ – ның 2012-2014 жж. экономика салаларына берілген несиелік операциялардың құрылымын талдау

Көрсеткіштер	01.01.2013 жыл		01.01.2014 жыл		Ауытқуы (+; -)	
	Сомасы, мың тенге	Үлес сал %	Сомасы, мың тенге	Үлес сал %	Сомасы, мың тенге	Үлес сал %
Сауда	20498410	38,5	39283682	50,3	18785272	11,8
Қызметтер	8148897	15,3	11370908	14,5	3222011	-0,8
Құрылыс	8016803	15	8407081	10,8	390278	-4,2
Өндіріс	6301394	11,8	7257737	9,3	956343	-2,5
Қаржылық және сақтандыру қызметтері	3788946	7,1	5603487	7,2	1814541	0,1
Ауыл шаруашылығы	4655626	8,7	4401821	5,6	-253808	-3,1
Тасымалдау	900883	1,7	925622	1,2	24739	-0,5
Мемлекеттік кәсіпорындар	548130	1	380653	0,5	-167477	-0,5
Білім	251292	0,5	196644	0,3	-54648	-0,2
Өзге	151602	0,3	324358	0,4	172756	0,1
Жеке тұлғаларға берілген несиелер	53261986	100,0	78151993	100,0	24890007	-

Клиенттерге берілген несиелердің концентрациясы. 2013 және 2012 жылдардың 31 желтоқсанында несиелердің жағдайы 10 ірі салымшылардың 29%-ын құрайды (2012 жылы: 22%).

Несиелердің бағасы 2013 және 2012 жылдың 31 желтоқсанына қарағанда 78151993 тенге және 53261986 тенгені құрады.

Несиелерді жабу уақыты, несиелер портфелінің құрылымы №39 ескертпеге сәйкес, келісім бойынша белгіленеді. Беріліп отырған несиелердің (белгілі бір арнайы тобы) қысқа мерзіміне байланысты шарт бойынша тқлеу уақытын ұзартып алуға болады.

Банктің несиелік операцияларын талдау кезінде, қаражатты қолданудың мақсаты, және бағыты зерттеледі. Ең алдымен несиелердің жалпы сомасы анықталады, ол ссудалар түріне және оларды ұсыну бағытына байланысты анықталады. Несиелік салымдардың құрылымы әр ссуда түрінің несиелерінің барлық шекті салмағы бойынша анықталады. Талдауды бөлек экономикалық контрагенттердің қысқа мерзімді несиелерінің сомасы және қысқа мерзімді ссудалардың жалпы сомасын құрастыру жолы арқылы анықтауға болады. Алдын ала талдау ұзақ мерзімді ссудалар бойынша да жүргізіледі.

2013 жылы сауданы қаржыландыру көлемі 18785272 мың теңгеге артты және 39283682 мың теңгені құрады.

1-кесте «Цесна Банк» АҚ-ның 2013-2014 жылдардағы клиенттерге берілген несиелері

Көрсеткіштер	01.01.2013 жыл		01.01.2014 жыл		Ауытқуы (+; -)	
	Сомасы, мың тенге	Үлес сал %	Сомасы, мың тенге	Үлес сал %	Сомасы, мың тенге	Үлес сал %
Ірі корпоративтік клиенттерге берілген несиелер	40814127	76,6	69401096	88,8	28586969	12,2
Шағын және орта кәсіпорындарға берілген несиелер	12447859	23,4	8750897	11,2	-3696962	-12,2
Коммерциялық несиелердің барлығы	53261986	100,0	78151993	100,0	24890007	0
Жеке тұлғаларға берілген несиелер						
Ипотекалық несиелер	22084968	56	20147866	56,7	-1937102	0,7
Тұтыну несиелері	14521126	36,8	12788718	36	-1732408	-0,8
Экспресс-несиелер	2096299	5,3	1929171	5,4	-167128	0,1
Автокөлік сатып алуға несиелер	582498	1,5	432234	1,2	-150264	-0,3
Несиелік карталар	143855	0,4	192981	0,5	49126	0,1
Жеке тұлғаларға берілген несиелердің барлығы	39428746	100,0	35490970	100,0	-3937776	0
Құнсыздануға резервті ұстап қалғанға дейінгі клиенттерге берілген несиелердің барлығы	92690732	-	113642963	-	20952231	-
Құнсызданған резервтер	(6224005)	-	(8783203)	-	(-2559198)	-
Құнсыздануға резервті ұстап қалғаннан кейінгі клиенттерге берілген несиелердің барлығы	86466727	-	104859760	-	-18393033	-

Жеке тұлғаларға 2012-2013 жылдардағы ұсынылған қарыздарды талдасақ, ипотекалық несиенің 2012 жылы үлес салмағы 56 % болса, 2013 жылы үлес салмағы 0,7 %- артып, 56,7 % құрады. Ал тұтынушылық несиелер бойынша 2012 жылы 36,8 % -ды құраса, 2013 жылы 36 % құрап, үлес салмағы 0,8 %- ға кеміді. Экспресс несиелер бойынша 2012 жылы үлес салмағы 5,3 % болса, ал 2013 жылы 5,4 % болып, 0,1 %- ға артты. Келесі автокөлік сатып алуға арналған несиелер бойынша 2012 жылғы үлес салмағы 1,5 %- ды құрайды, ал 2013 жылы 0,3 %- ға кеміп, дәл сол жылы 1,2 %- ды құрап отыр. Кредиттік карталар бойынша 2012 жылғы үлес салмағы 0,4 %- ды құрап отыр, арада бір жыл өткен соң 0,1 %- ға артып, 0,5 %- ды құрап отыр.

Большую помощь в проведении исследования оказали труды ведущих ученых-специалистов стран СНГ: Буевича С.Ю., Батраковой А.Л., Гиляровского Л.Т., Иванова А.Н., Жукова В.Ф., Колесниковой В.И., Кроливецкой Л.П., Лаврушина О.И., Мамоновой И.Д., Мешковой Е.И., Парусимовой Н.И., Павлова Г.С., Платонова В.Д., Усоскина В.М., Щербаковой Г.Н., Фетисова Г.Г. и др.

Проблемы реформирования финансово-кредитной системы в Казахстане в условиях рыночной экономики стали объектом исследования ученых-экономистов республики: Искаковой З.Д., Кучуковой Н.К., Мадияровой Д.М., Мамыровой Д.М., Марченко Г.А., Сейткасимова Г.С., Сембиевой Л.М., Хамитова Н.Н. и др.

В Казахстане становление кредитно-банковской системы связано в развитии экономических отношений в соседними странами, в частности с Россией и Центральноазиатскими странами. Советский период становления банковской системы характеризуется развитием государственной системы кредитования.

На современном этапе развития рыночных отношений в Казахстане коммерческие банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства. Они создают основу рыночного механизма, с помощью которого функционирует экономика страны. Коммерческие банки призваны регулировать движение всех денежных потоков, в первую очередь кредитных, способствовать обеспечению наиболее рационального использования финансовых ресурсов общества и перелива капитала в те отрасли экономики, где отдача от вложений будет максимальной. В настоящее время денежно-кредитная система переживает серьезные структурные изменения, которые происходят и в деятельности коммерческих банков

Кредитная политика банка во взаимоотношениях с населением разрабатывается с учетом потребностей населения в банковском обслуживании и других объективных факторов, определяющих функционирование коммерческого банка.

Сущность кредитной политики можно определить как стратегию и тактику банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка.

Кредит, как экономическая категория, проявляет свою сущность, с одной стороны, в виде совокупности экономических отношений по поводу возвратного движения стоимости, а с другой, – в виде ссуды или займа товаров или денежных средств. Поэтому специфика кредита как экономической категории проявляется, в его субъестах, которыми является кредитор и заемщик. Движение формы стоимости составляет внутреннее содержание кредита.[2, с 4].

На основе анализа сущностных черт кредита в современной экономической теории устоялось определение кредита как экономической категории, выражающей определенные экономические отношения по поводу предоставления товаров или денежных средств на началах возвратности, срочности и платности.

Кредит необходимо исследовать в историческом аспекте как составной элемент системы экономических отношений. Кредитные отношения, как всякие экономические отношения, носят исторический характер, то есть они изменяются под влиянием развития производственных отношений. Кредит получает

свое выражение в формах, каждая из которых представляет собой ту или иную грань сложного комплекса общественных отношений, возникающих в процессе воспроизводства.

Процесс познания на данном уровне развивается от понимания сущности кредита, его внутренней природы к пониманию единства сущности и явлений, благодаря которому и проявляется сущность.

Критерием истинности знаний о кредите, формах кредита является практика их использования – третья степень анализа. [2, с.7]

Наука всегда возникает под влиянием практических потребностей общества и для удовлетворения его определенных нужд. Причем чем быстрее на практике выявляются новые требования, чем быстрее формы кредита приводятся в соответствие с этими требованиями, тем шире проявляется положительная роль кредита в развитии экономики. Многочисленные новые явления экономической жизни, меняя сущность явлений, не оставляют неизменной и наиболее консервативную часть.

Формы проявления кредита как экономической категории, можно классифицировать по разным признакам:

- в зависимости от материально вещественной природы различают: товарную, денежную и смешанную формы кредита;
- по функциональному признаку – потребительскую и производительную формы;
- по субъектам кредитной сделки различают такие формы кредита как кредит юридическим и физическим лицам.

Активность кредитной политики по отношению к кредиту заключается в том, что она позволяет оценить реальные потребности клиентов и реализовать их в новой комбинации форм кредита, что, несомненно, затрагивает и кредит как экономическую категорию. Так прогрессивная, оптимальная кредитная политика, как важный элемент надстройки, принятая к исполнению персоналом банка и правильно воспринятая акционерами, клиентами банка, органами банковского надзора и другими структурами общества, становятся важной материальной силой, способствуя развитию банка, повышению эффективности работы и напротив неадекватная кредитная политика ведет к задержке развития банка, ухудшению показателей его финансового состояния, а то и к его банкротству.

Функции кредитной политики можно условно разделить на две группы: общие, присущие различным элементам банковской политики и специфические, отличающие кредитную политику от других ее элементов. К общим функциям относится: коммерческая функция, то есть функция получения банком прибыли, стимулирующая и контрольная. Стимулирующая функция проявляется в том, что кредитная политика, отражающая объективные потребности государства, банка, клиентов, стимулирует аккумуляцию временно свободных денежных средств в банке их рациональное использование. Возможность для клиента банка получить дополнительный доход на средства, помещенные в банк на депозит,

Несиелендіру объектiсi бойынша мына топтарға бөлінеді:

- айналым қорларына шығындарды жабу;
- негізгі қорларға шығындарды жабу;
- сыртқы экономикалық қызмет бойынша шығындар.

Несиелік операциялар коммерциялық банктердің активті қызметінің негізін құрайды, өйткені:

Біріншіден, олардың қолайлы атқарылуы негізгі табысты алуға әкеліп, банктердің тұрақтылығы мен сенімділігіне әсерін тигізеді, ал несиелендірудегі қолайсыздықтан олардың банкроттыққа ұшырауға әкелуі мүмкін;

Екіншіден, банктер өзінің және тартылған ресурстарды, еліміздің экономикасының дамуына инвестицияларды несиелендіру үшін жинақтауға арналған;

Үшіншіден, бұл қызмет оның жағымды атқарылуы жағдайында, өзінің барлық қатсушыларына пайда әкеледі: несиелік ұйымдарға, қаржы алушыларға және жалпы қоғамға.

Сонымен қатар, қазіргі жағдайда несиелендіру процесі банкроттыққа және ликвидтілікті жоғалтуға әкелетін тәуекелді активті операциялардың бірі болып табылады.

«Цесна Банкі» АҚ қызметінің басты бағыттарының бірі заңды тұлғаларды қаржыландыру (несиелендіру) болып табылады. Біз өз қаражаттарымызбен, сондай-ақ шетелдік несиелерді тартумен қысқа мерзімді қаржыландыруды, орта және ұзақ мерзімді қаржыландыруды жүзеге асырамыз.

Несиелік операциялары коммерциялық банктің белгілі бір мерзіміне баланс бойынша несиелік қарыздың қалдығы болып табылады. Банктің несиелік портфеліне жеке және заңды тұлғаларға берілген несиелер немесе клиенттерге берілген несиелік портфелмен банкаралық несиелер кіреді. Банктің несиелік портфелінің қалыптасуына ықпал ететін факторлардың бірі болып банктік қызмет көрсету нарығының ерекшелігі табылады. Бұл жерде әр банк таңдап алған нарықтарының негізгі клиенттерінің қарыздың құралдарға қажеттілігін есептеуі тиіс екені айтылып тұр.

Несиелік операцияларды басқарудың ұйымдастырушы құрылымының негізінде, несиелік беру бойынша әртүрлі дәрежедегі жетекшілердің жауапкершілігін айқындау бөлістіру, несиелік келісімінің шарттарын несиелік көлеміне, оның тәуекелділік дәрежесіне және басқа да сипаттамаларға байланысты өзгеріп тұратын компетенцияны шектеу принципі жатыр. «Цесна Банк» АҚ-ның 2012-2013 жылдардағы клиенттерге берілген несиелердің құрамы 1-кестеде қарастырамыз.

Молдабекова А.Ш. э.ғ.к., доцент

М.Х.Дулати атындағы Тараз мемлекеттік университеті, Тараз қ

БАНКТИҢ НЕСИЕ САЯСАТЫНЫҢ ҚАЛЫПТАСУЫ ЖӘНЕ НЕСИЕЛІК ОПЕРАЦИЯЛАРЫНЫҢ ТИІМДІЛІГІН ТАЛДАУ

Несиелік операциялар коммерциялық банктің әдеттегі негізгі активті қызметі болып табылады. Несиелерді ұсыну банктің негізгі экономикалық операциясы болып табылады. Ол операциялар негізінен жеке меншіктегі фирмалардың, компаниялардың және жеке тұлғалардың тұтынушылық және инвестициялық мақсаттарын қаржыландыруға бағытталған. Экономикалық тұрақсыздық жағдайында қазақстандық банктермен берілетін несиелер негізінен қысқа мерзімді болады, яғни 1 жыл көлемі мерзімінде беріледі.

Банктің несиелік операцияларына банктік ссудалардың алуан түрлерін жатқызады.

Банктік ссудаларды несиелендірудің мажатына, қарызданушылардың типтеріне, қызмет ету сферасына байланысты классификациялауға болады. Төменде дүниежүзілік тәжірибеде банктік ссудаларды классификациялауға тән негізгі критериялары ұсынылған.

Банктік ссудалар келесі критерияларға байланысты топтастырылады: қарыз алушылардың типтері; қолдану мерзімі; қамсыздандыру сипаттамасы; қолдану шарттары; өтеу әдісі; пайыз ставкасының сипаттамасы; пайызды төлеу әдісі; несиелік берушілердің саны, ссудаларды өткізу шарты, несиелендіру объектілері.

Несие берушілер саны бойынша несиелер келесі түрлерге бөлінеді:

- бір банкпен берілетін ссудалар;
- біріктірілген (консорциалды) несиелері;
- параллельді ссудалар;

Көбінесе бір банкпен берілетін ссудалар кеңінен таратылуда. Бірақ кей кезде бірнеше банктердің қосылуы қажеттілігі туады. Бұл жағдайда банктер бірі әрекеттер жасау үшін консорциумдарға қосылады. Бұл жағдайда банктердің бірі менеджер, яғни жүргізуші банк болып табылады.

Параллельді ссудалар, оларды екі банктің емес, банктердің бөлінуіне қатысады. Берілген несиені беруден айырмашылығы клиентпен келіссөздер әр банкпен бөлек жүргізіледі, ал одан кейін өздерінің арасында несиелік шарттарын келісілгеннен кейін, бір шартта несиелік келісім шарты жасалады.

Ссудалар әр банктің келісім шартында қарастырылу үлесінде жүзеге асады.

Ссудаларды беру шарты бойынша былай бөлінеді:

- нақты ақшалай ссудалар (қарыз алушының шотына аударылады);
- акцепті ссудалар (банк траттаны акцепт келіседі).

является стимулом для клиента воздержаться на определенный срок от текущего потребления. А возможность получить в банке ссуду имеет важное значение для покрытия временной потребности в дополнительных средствах. При этом необходимость уплаты банку процентов за пользование ссудой стимулирует заемщика погасить задолженность в максимально короткие сроки. Для банка стимулирующая функция кредитной политики проявляется в том, что банки стремятся привлечь наиболее дешевые ресурсы на рынке на относительно длительный срок и разместить их максимально выгодно. Контрольная функция проявляется в том, что кредитная политика позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных ресурсов банками и их клиентами с учетом приоритетов, определенных в кредитной политике конкретного банка.

Роль кредитной политики банка заключается в определении приоритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности в процессе аккумуляции и инвестирования кредитных ресурсов, развитии кредитного процесса и повышения его эффективности. Вместе с тем, на макроэкономическом уровне следует подчеркнуть важное значение кредитной политики в процессах формирования, распределения и перераспределения национального дохода, в организации планирования и регулирования денежного оборота, а на микроэкономическом уровне – уровне конкретного банка обеспечение стабильности и надежности банка, и его рентабельности и ликвидности, адекватности его деятельности к потребностям клиентов. Роль кредитной политики банков в экономике определяется ее важным значением в процессе перераспределения денежных средств между отраслями и сферами рыночной экономики через банки; перевода сбережений, прежде всего населения, из непроизводительной в производительную форму; финансирование и кредитование потребностей экономики и населения на не инфляционной основе, то есть без выпуска обращения дополнительных денежных средств.

Кредитная политика коммерческого банка как надстроечная категория основывается на исследовании достигнутого уровня развития кредитных отношений банка с клиентами является источником разрабатываемой банком кредитной политики и служит мерилом ее эффективности, оптимальности. Банки разрабатывают кредитную политику, прежде всего потому, что она позволяет регулировать, управлять, рационально организовать взаимоотношения между банком и его клиентами по поводу возвратного движения денежных средств. В процессе разработки кредитной политики коммерческого банка необходимо учитывать уровень развития общества, банковской системы государства и конкретного банка.

На макроэкономическом уровне целью политики, проводимой банками во главе с Национальным банком Республики Казахстан, является поддержание стабильности банковской системы и обеспечение устойчивого поступательного развития экономики.

Общая цель коммерческого банка, должна определять приоритеты его политики с позиции доходности, рентабельности, ликвидности, минимизации рисков, оптимизации портфеля. Исходя из этого, целью кредитной политики является создание условия для эффективного размещения привлеченных средств, обеспечение стабильного роста прибыли банка.

На уровне конкретного коммерческого банка его политика выражается в виде стратегии и тактики в области организации и осуществления банковских операций и услуг с целью обеспечения рентабельности, надежности и ликвидности банка.

Стратегию банка можно определить как цель и методы ее реализации, а тактику как совокупность конкретных средств, приемов, и методов достижения цели. Стратегия и тактика между собой тесно взаимосвязаны. Тактика является конкретным средством воплощения в жизнь стратегии. Таким образом, сочетание стратегических целей и оперативных задач, стратегического и текущего планирования позволяет коммерческим банкам избежать неудач в своей деятельности, полнее реализовать свой интерес в мире коммерции. Ясная стратегическая ориентация банка дает ему значительный импульс развития предпринимательской деятельности.

Банковская политика в целом и кредитная политика коммерческого банка, в частности, на совместном этапе развития рыночных отношений зависит от двух групп факторов. В первой группе следует выделить факторы, определяющие внешнюю политику банка:

- общее состояние экономики страны, уровень инфляции, темпы роста ВВП, дефицит бюджета и другие;
- влияние кредитной политики Национального Банка Республики Казахстан и Министерства Финансов Республики Казахстан;
- степень независимости Национального Банка, участие банков в политической жизни страны и прочее;
- уровень доходов населения, способность потреблять банковские услуги, наличие социальных льгот;
- региональная специфика функционирования банка;
- уровень конкуренции;
- уровень цен на банковские продукты и услуги;
- политизированность общества;
- социальная напряженность;
- потребность в ссудах банка его клиентов. [3, с 43]

Во второй группе можно выделить факторы, определяющие внутреннюю политику банка:

- кредитный потенциал банка;
- степень рискованности и прибыльности отдельных видов ссуд;
- стабильность депозитов;
- спектр выполняемых операций и услуг;
- обеспечение ссуд;

тарта отырып, коммерциялық банктер халық шаруашылығының қосымша айналым қаражаттарына деген сұранысымен қатар халықтың тұтыну қажетін қанағаттандырады.

Банктердің ресурстарының жалпы соммасында тартылған қаражаттар үлесі олардың басым бөлігін құрайды.

Нарықтық қатынастардың дамуына байланысты, сондай-ақ ескі банктік жүйе үшін дәстүрлі емес, уақытша бос ақшалай қаражаттарды тарту тәсілдерінен болуы, тартылатын қаражаттар құрылымын толығымен өзгертті десе де болады.

Әлемдік банктік тәжірибеде барлық тартылатын қаражаттарды жинақтау тәсілдеріне байланысты үлкен екі топқа бөлінеді:

1 топ- депозиттер;

2 топ- депозиттік емес тартылған қаражаттар.

Тартылған қаражаттар ішінде ең көп бөлігін депозиттер құрайды. Депозиттер банк үшін бірден- бір арзан ресурс көзі болып табылады.

Сонымен банктің активтерінің сапасын жоғарылату үшін келесі шарттарды орындауға болады:

1. Банктерге міндетті түрде проблемді несиелерді алдын-ала анықтауды үйрену керек.

2. Несиелік операциялардың сапалы ақпараттық аналитикалық қамтамасыз етуін жетілдіру керек. Ол үшін банкте жоғары дәрежелі банктік маркетинг қызмет етуі шарт. Егер бастапқы мәліметтер толық емес немесе сенімсіз болса, онда ешбір дамыған алдыңғы қатарлы заёмшының несие қабілеттілігін талдау мен тәуекелдікті бағалау методикасы сенімді нәтижелерді бермейді.

3. Банк өзінің клиенттерінің базасын кеңейту мақсатында, яғни активтерді орналастыру бағыттарының көбеюі мақсатында банк әрі қарай филиалдық жүйесін дамыту керек.

ҚОЛДАНЫЛҒАН ӘДЕБИЕТТЕР ТІЗІМІ:

1. Молдабекова А.Ш., Қаржы, ақша айналымы және несие: Оқу құралы.- Алматы: «Үш Қиян» 2012.-516 б
2. Мақыш С.Б., Банк ісі: Оқулық.- Алматы: «ИздатМаркет» 2007.-467 б

- сақтандыру резервтері;
- бөлінбеген пайдасы.

Банктің жарғылық капиталы – банктің заңды тұлға ретінде міндетті түрде құрылуын және өмір сүруінің экономикалық негізін құрайды. Жарғылық капиталдың төменгі мөлшері Қазақстан Ұлттық банктердің пруденциялық нормативтерімен реттеліп отырады. Банктің жарғылық капиталы, оның құрылтайшыларының қосқан жарналары немесе пайлары сомасынан тұрады.

Бағалы қағаз (акция) шығару есебінен құрылған банктің жарғылық капиталын банктің акционерлік капиталы деп атайды. Акционерлік капитал көлемі акцияны ұстаушылар- акционерлер қосқан жарналардан құрылады.

Қазақстанда екінші деңгейлі банктер мынадай екі ұйымдық формаларда құрыла алады:

- пай қосу арқылы, яғни жауапкершілігі шектеулі серіктестік формасында;
- акционерлік банк;
- шетел капиталының қатысуымен.

Банктің меншікті қаражатының түріне резервтік қор жатады.

Резервтік қор – банк қызметінде пайда болуы мүмкін зияндардың орнын жабу мақсатында құрылған ақшалай қаражаты.

Резервтік қор банктің тұрақты қызмет етуін қамтамасыз етеді. Резервтік қордың шамасы заңды түрде жарғылық капиталға белгілі бір пайыз мөлшерінде, айталық, 25 пайыз мөлшерінде құрылатын болса, оның мөлшері жарғылық қормен теңескен жағдайда жарғылық капиталға толығымен аударылады. Резервтік қордың құралуының негізгі көзіне банк пайдасы жатады. Кейде банкте пайда болмаған жағдайда резервтік қор есебінен банктің артықшылығы бар акциялары бойынша дивиденттер төленеді.

Қосымша капиталдар негізгі құралдардың төзуына байланысты аударылған аударымдар есебінен және белгілі мақсатқа бағытталатын пайданы бөлу нәтижесінде құрылады.

Арнайы қорлар болса, негізгі қорларды қайта бағалау негізінде, валюталық қаражаттарды қайта бағалау қоры ұлттық валюта мен шетел валюталары арасындағы айырма нәтижесінде құрылады. Валюталық қаражаттарды қайта бағалау қоры шетел валютасында жарғылық капиталды қалыптастыру барысында маңызды.

Келесі қорға жекеленген банктік операциялар бойынша тәуекелді төмендету мақсатында құрылатын арнайы резервтер жатады. Мұндай резервтерге: несиелік тәуекелді жабуға және бағалы қағаздардың құнсыздануына байланысты құрылған резервтер жатады.

Бөлінбеген пайда- акциялар бойынша дивидентті төлегеннен кейін және резервтік қорға аударғаннан қалған пайданың бөлігі.

Банктің тартылған қаражаттары активтік операциялар, оның ішінде, несиелік операциялардың 90 пайызға жуықтай ресурстарға деген қажетін қанағаттандырады. Заңды және жеке тұлғалардың уақытша бос қаражаттарын

- профессиональная подготовленность, квалификацию и опыт персонала банка;
- клиентура банка;
- качество кредитного портфеля;
- ценовая политика банка;
- уровень риск-менеджмента [4, с. 37]

Кредитная политика коммерческих банков Казахстана, располагая большим потенциалом, постепенно развиваясь, охватывает все новые экономические отношения, в частности отношения между банками и частными клиентами. При этом кредитная политика одного банка может быть для индивидуальных заемщиков более привлекательной по сравнению с другими банками благодаря кредитованию покупок в рассрочку, кредитным картам, ипотечным ссудам и так далее.

Литература

1. Свиридова А.К. «Анализ кредитной политики, пути ее совершенствования», // «Экономический анализ: теория и практика», №7 – 2007
2. Сейткасимов Г. Банковское дело. Учебное пособие – Алматы, 2001.
3. Банковское дело: зарубежный опыт и казахстанская практика / Под редакцией Айтбаева У.Б., Ахметова К.К. – Алматы: 2004 год
4. Давлетова М.Т. Современное состояние банковской системы и перспективы развития рынка банковских услуг в Казахстане // Финансы Казахстана. – 2010. – №9–10. – С. 37

Д.э.н., профессор Янов В.В.

Поволжский государственный университет сервиса

БАНКОВСКИЕ ВЕКСЕЛЯ: СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ РАСЧЕТОВ ДОЛГОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ

Ключевые слова: банковский вексель, преимущества банковских векселей, векселедержатель, векселедатель, вексельный кредит, банковский вексель как платежное средство.

Применение вексельных расчетов в деятельности хозяйствующих субъектов предопределено рядом процессов, происходящих в экономике страны, среди которых можно выделить следующие: усложнение механизмов воспроизведенного процесса, возникновение новых институтов и инструментов, присущих рыночной экономике. Функционирование рынка безусловных долговых обязательств, т.е. векселей, вызывается инфляционными процессами, структурной несбалансированностью рынка, ростом неплатежей.

Вексельное обращение и его развитие в современных условиях является одним из динамично развивающихся сегментов рынка ценных бумаг, активно используемого банками прежде всего для привлечения относительно дешевых денежных ресурсов и вексельного кредитования. Особенность российской практики деятельности коммерческих банков с собственными векселями состоит в том, что экономический эффект от ее проведения заключается в процессе замещения коммерческих векселей банковскими. Функционирование банковских векселей обычно проходит на трех уровнях – отраслевом, межотраслевом, региональном. В первом случае банки «встраивают» платежно-расчетные инструменты, в частности, вексель, эмитируемый банком в технологической цепочки в пределах одной отрасли. Межотраслевые цепочки неплатежей «развязываются» банком путем использования его собственных векселей, если предприятия находятся в регионе, платежный оборот которого банком не контролируется. При выпуске векселей на региональном уровне партнеры банков – предприятия, органы местной администрации, использующие векселя для оплаты собственных расходов и принимающие эти долговые обязательства при расчетах предприятий с местным бюджетом. При межбанковских расчетах вексель служит для реоформления просроченной задолженности, что позволяет банку-эмитенту избежать санкций или банкротства, а банку-инвестору – улучшить балансовые показатели и избежать создания резервов под просроченную ссуду.

По мере развития финансового рынка эффективность той или иной операции с ценными бумагами зависит от того, насколько при ее проведении соблюдался баланс интересов участников вексельной операции, ибо в сделке участвуют не только банки, но и предприятия, инвестирующие денежные средства в векселя. При этом преимущества покупки банковских векселей инвесторами по сравнению с направлением денежных средств на депозитный вклад состоят в:

- ликвидности сделанных вложений, ибо вексельный рынок предоставляет определенные возможности реализовать вексель на вторичном рынке ценных бумаг или учесть его в банке, а депозит, как правило, оформляется на определенный срок;
- индоссировании векселя и оплате им собственных финансовых обязательств;
- получении кредита посредством залога векселя.

В вексельном обращении могут принимать участие как юридические, так и дееспособные физические лица (в том числе иностранные) в соответствии с гражданским законодательством. Фактически же участниками вексельных операций в большей степени выступают юридические лица. Владельцем векселя, обладающим правом получения вексельной суммы, может быть:

- лицо, обозначенное в качестве получателя в самом векселе – первый векселедержатель, ремитент;
- лицо, на имя которого сделана последняя надпись на векселе – индоссат;
- любой владелец векселя при условии, что последняя надпись на нем – бланковая.

- Резервтік қорға;
- Дивидендтерді төлеу қорына;
- Жинақтау және тұтыну қорына аударымдар жасайды.

Банктің қорларын құру мен пайдалану тәртібі Банк Басқармасы бекіткен Ережелермен анықталады.

Коммерциялық банк қызметін экономикалық зерттеу – арнайы білім жүйесінен, банк қызметтерін қаржы-экономикалық оқытумен байланысты факторлармен анықтау, шаруашылық процесінің тенденция және пропорциясынан тұрады.

Пассивтік операциялардың мынадай формалары болады:

- коммерциялық банктердің бағалы қағаздарды алғашқы эмиссиялауы;
- банк пайдасынан капиталдарды немесе қорларды ұлғайту және құру;
- басқа да заңды тұлғалардан несиелер алу;
- депозиттік операциялар.

Пассивтік операциялар айналыстағы ақшалай қаражаттарды банкттерге тартуға мүмкіндік береді. Алғашқы пассивтік операциялардың екі формасы негізінде банктік ресурстардың бірінші ірі тобы, яғни меншікті ресурстары құралады. Келесі екі формасы негізінде екінші ірі топ-заемдық немесе тартылған ресурстары құрылады.

Сонымен банктің ресурстары екі топқа бөлінеді:

- банктің меншікті қаражаттары;
- банктің тартылған қаражаттары.

Банктің меншікті қаражаттары қатарына меншікті капиталы мен оған сай келетін баптар кіреді. Коммерциялық банктердің меншікті капиталының рөлі мен шамасы, басқа қызметпен айналысатын кәсіпорындар және ұйымдарға қарағанда өзіндік ерекшеліктерге ие. Банктің меншікті капиталы арқылы, оның барлық қаражаттарға деген қажеттілігінің 10 пайызы өтеледі. Шын мәнісінде, меншікті және тартылатын қаражаттардың арасында шекті ең төменгі мөлшерде шекарасы болады.

Банктің меншікті қаражаттарының банктің үнемі тұрақтылығын ұстап тұруда маңызы бар. Банктің бастапқы құрылуы барысында, осы меншікті қаражаттары алғашқы шығындарды, яғни жерге, ғимаратқа, жабдықтауға, жалақыға жұмсалатын шығындарды жабады. Себебі, меншікті қаражатсыз банктің қызметін бастау мүмкін емес. Осы меншікті қаражаттар есебінен банкте қажетті резервтер құрылды. Ең соңында, банктің меншікті қаражаты-бұл ұзақ мерзімді активтерге жұмсалымдардың басты көзі болып табылады.

Банктің меншікті қаражаттары – банктің экономикалық дербестігін және қызмет ету тұрақтылығын қамтамасыз ететін әр түрлі қорлар (капиталдар) мен бөлінбеген пайда жиынтығы.

Банктің меншікті қаражатына жататындар:[2]

- банктің жарғылық капиталы;
- банктің резервтік капиталы;
- қосымша капиталы және пайда есебінен құрылған басқа қорлары;

Балансты әр түрлі көзқарастар тұрғысынан зерттеудің бұл жердегі мүмкіндігі жоғары. Баланс өзінің қызметі үшін қатыстырылған ресурстар мен қаржыларды бөлудің көздерін көрсетеді.

Банктер балансының есеп шоттары баланстық және баланстық емес, активті және пассивті болып бөлінеді. Бастапқы үш сыныптың есеп шоттары банктің біріккен Балансында, ал төртінші және бесінші сыныптардың есеп шоттары қаржылық – шауашылық нәтижелері туралы есептерде көрсетіледі.

Есепті мерзім қорытындысының нәтижелері үшінші сынып «Меншікті капитал» есеп шотында көрсетіледі.

Үшінші сынып деректері бойынша банктің шартты және болуы мүмкін міндеттемелері туралы есептер жасалынады, ал жетінші сынып деректері – қосымша ақпараттар беру үшін қажет болып саналады, мысалы, тралалық операциялар бойынша.

Есеп шоттардың бірінші саны қай сыныпқа жатушылығын, екінші, үшінші сандар – есеп шоттарының тобын, ал төртінші сан одан әрі бүге – шегесіне дейін талдауды және есеп шоттар тобының мағынасын ашуды көрсетеді.[1]

Банктің есеп берушілік құрамындағы коммерциялық банктің қаржылық есебі баланстан өзге пайдалар мен зияндар туралы есептерден тұрады, онда кірістер алу үшін қатыстырылған ресурстардың құны, өзге пайызсыз кірістер, сондай – ақ банктің бүкіл шығындары көрсетіледі. Банктің таза табысы нәтижелі көрсеткіш болып саналады.

Коммерциялық есеп айырысулар жағдайындағы жұмыс кезінде банктің бүкіл ағымдағы шығындары оның табыстары арқылы жабылуы тиіс, ал оны одан әрі дамыту осы мақсат үшін жинақталған меншікті қаражаттар есебінен қаржыландырылады. Сондықтан коммерциялық банк тиімді жұмыс жасай отырып, өз қызметінің тактикасы мен стратегиясын, сонымен бір мезгілде өндірістік – техникалық базаны дамыту үшін жеткілікті түрде ақша қаражатын жинақтайтындай етіп құруы тиіс.

Банк капиталының айналымынан, сондай – ақ заемдық және тартылған қаржыларды пайдалану нәтижесінде алынатын пайда коммерциялық банк қызметінің қозғаушы күші болып табылабы.

Банктің баланстық пайдасы алынған табыстар, айыппұлдар, өсімдер, тараптардың бірі келісім шарттарын орындамағаны үшін төленетін айыптар мен шығыстардың жалпы сомасы, төленген айыппұлдар, өнімдер арасындағы айырмалар ретінде анықталады. Баланстық пайда есептік қаржы жылының 31 желтоқсанына шығарылады және бюджетке табыс салығын төлеуге, банк қызметін жүзеге асырумен байланысты шығындарды жабу үшін резервтік қорды, дивиденттер төлеу қорын, жинақтау және тұтыну қорларын құруға бағытталады. Банктің пайдаларын бөлу есептік қаржы жылындағы банк қызметінің нәтижелері бойынша акционерлердің жалпы жиналысында бекітіледі.

Банк бір жылдағы қаржы қызметінің қорытындысы бойынша бірінші айдың 15 – нен кешіктірмей, алдағы жылға бекітілген нормативтер бойынша:[2]

Векселедержатель при получении платежа по долговому обязательству передает данную ценную бумагу плательщику – новому векселедержателю, даже если это ручатель или посредник в платеже, он получает в отношении к обязанному по векселю лицу все права установленные для векселедержателя. Однако, если последний не является собственником векселя, то есть работает в порядке поручения, то он может только индоссировать вексель в порядке перепоручения. До наступления срока платежа векселедержатель может передать вексель любому другому лицу и даже плательщику по индоссаменту, и тогда он автоматически превращается в индоссанта. Векселедатель в обоих видах векселей, как в простом, так и в переводном, выступает в роли должника: в простом векселе, как прямой должник – плательщик; в переводном векселе, как условный должник (обязанность уплаты возникает только в случае отказа трассата от платежа). Векселедатель определяет плательщика в тратте, то есть переводит обязательство по векселю на трассата. Плательщик, акцептовавший тратту, давший письменное согласие ее оплатить, является прямым должником, в тоже время он не всегда является реальным плательщиком, ведь акцепт – только согласие на оплату, а не сам ее факт (акцептантами иногда могут быть векселедатель и индоссанты). Существует также авалист – лицо, дающее поручительство и гонорат – обязанное по векселю лицо, в отношении которого выступило третье лицо с поручительством за него. Чаще всего в роли авалистов выступают банки, административно-хозяйственные органы, но обязательно должно быть указано, за кого в качестве гаранта выступает поручитель. В связи с этим существуют: авалист за определенного надписателя, авалист за плательщика и другие.* Считается, что аваль дан за векселедателя, если в векселе не указано за кого он дан. Авалист, оплативший вексель, вправе требовать возмещения ущерба с гонората и с других ответственных лиц.[2, с.73]

Денежная масса в условиях инфляции эмиссия, которой ориентирована на погашение дефицита бюджета, приводит к обесцениванию внутренней валюты государства. Платежный спрос на дорогостоящие товары и средства производства падает из-за нехватки у предприятий достаточного объема оборотного капитала, как следствие этого разрушаются долгосрочные хозяйственные связи между предприятиями-партнерами, а сохраняющиеся отношения в силу объективной необходимости (предприятия-смежники), порождали взаимные долги, которые не покрывались в срок из-за отсутствия денежных средств. Исходя из этого, развитие вексельного обращения создавало предпосылки для погашения долгов и своевременного получения средств с должника. Вместе с тем, предприятие-эмитент векселей в первую очередь должно заботиться о поддержании ликвидности своих векселей, иначе не сможет расплачиваться со своими кредиторами [1, с.2.]. Поэтому весьма актуальным являются вексельные расчеты с кредиторами и дебиторами, применяемые в практической деятельности особенно крупных предприятий (см. табл. 1).

Таблица 1

Применение долговых обязательств участниками вексельных отношений

Участники вексельных отношений	Преимущества использования вексельной формы расчетов
1	2
Производитель продукции	<ul style="list-style-type: none"> - Гарантированное поступление денежных средств по договорам с вексельным обеспечением оплаты; - Получение ликвидного обеспечения по договорам поставки продукции; - Прогнозирование поступления и расхода денежных средств; - Возможность использования веселей в качестве обеспечения в кредитных операциях.
Поставщики оборотных средств	<ul style="list-style-type: none"> - Своевременное получение платежа за поставленную продукцию; - Переуступка векселя и осуществление платежей собственным поставщикам; - Использование векселя в качестве залога для получения краткосрочных кредитов; - Возможность досрочного учета векселей в банке и получение денежных средств раньше срока оплаты по векселю.
Покупатели продукции	<ul style="list-style-type: none"> - Получение возможности приобретать продукцию с рассрочкой платежа; - Получение льгот при получении продукции в случае предоставления ликвидных на финансовом рынке ценных бумаг.

На основании вышеизложенного, можно отметить: обострение конкурентной борьбы за инвестора заставляют коммерческие банки активно использовать вексель как надежный способ привлечения и размещения денежных средств. Вексель, обладая большей ликвидностью по сравнению с депозитными счетами, является надежным инструментом аккумуляции денежных средств кредитными учреждениями, особенно на рынке краткосрочных кредитов, ибо банковские депозиты имеют свойство самовозрастать (обратно пропорционально норме обязательных банковских резервов), что заставляет банки искать «дешевые» деньги в качестве привлеченных ресурсов. Отсюда, привлечение денежных средств инвесторов и кредитование предприятий разных организационно – правовых форм собственности посредством по-прежнему остаются привлекательными как для кредитных учреждений, так и для различных предприятий и коммерческих организаций. Российский вексельный рынок, являясь относительно молодым, содержит в себе немало возможностей, следовательно, финансово-кредитные учреждения и предприятия постоянно совершенствуют применяемые вексельные расчеты путем сочетания их различных форм в целях повышения доходности.

Литература.

1. Постановление правительства РФ №1094 от 26 сентября 1994 г. « Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитие вексельного обращения»

2. Макеев А.В. – Вексель в финансово-хозяйственной деятельности. – М.: Банковский Деловой центр, 2009г.

Молдабекова А.Ш. э.ғ.к., доцент, Нурманалиева Г.А. оқытушы
М.Х.Дулати атындағы Тараз мемлекеттік университеті, Тараз қ.

БАНКТЕРДІҢ АКТИВТІ ЖӘНЕ ПАССИВТІ ОПЕРАЦИЯЛАР ЖҮЙЕСІН ЖОҒАРЛАТУ ЖОЛДАРЫ

Банктер балансының құрамы мен құрылымы олардың қызмет сипаты мен өзіне тән белгілеріне, банк операцияларында пайдаланылатын бухгалтерлік құрылу қағидаларына қатысты болады.

Банк балансының базалық формасы:

Активтер=Міндеттеме+ Меншікті капитал

Банк активтері мен міндеттемелері негізі бойынша топтастырылатын баланстық есепті тапсырады және олардың салыстырмалы түрдегі өтімділігін көрсететіндей ретпен санамалап тізіп беруі тиіс.

Банктердің балансы үшін негізгі бөлімнен: активтерден, міндеттемелерден және меншікті капиталдан тұрады.

Баланс коммерциялық банк қызметінің өзара байланысты көрсеткіштерінің арақатынасын білдіреді. Бұл белгілі бір күнге пассивтік және активтік операцияларды сипаттайтын, жинақталған баптарды көрсететін қорытынды. Актив және пассив арасында тепе – теңдік болуы тиіс.

Банктің баланстары әр елдің жүйеге келтірілген үлгісі бойынша құрылады және коммерциялық ақпараттардың маңызды көзі болып санала отырып, баспа сөзде жарияланады. Банк жүйесіндегі бәсекелестік коммерциялық құпияға сәйкес жарияланатын ақпараттарды шектеу қажеттігін туғызады. Коммерциялық банктер баланстарының үлгілері банк ісіндегі дәстүрлерге, осы саладағы мемлекеттік реттеулердің өзгешеліктеріне қатысты баптар бойынша ерекшеленуі мүмкін.

Банк балансының мынындай бөлімдері бар:

Пассив бойынша – банктің меншікті қаржылары мен қатыстырылған ресурстары, ал актив бойынша – банк ресурстарының орналасуын көрсететін баланстық есептер.

Құндылықтар мен құжаттардың, сақтауға алынған құндылықтардың, чек банктері мен акциялардың есебі жүргізілетін баланстық емес есептер.