

Сембаева Анара Жумабаевна

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

Направление: Экономика

Магистерская программа: Банки и банковская деятельность

Формирование ресурсов коммерческого банка и их управление

Аннотация. В статье уделяется внимание вопросам найма, возрастающей роли управления человеческими ресурсами в компании, и отличия его от управления персоналом.

Ключевые слова: банковские ресурсы, привлеченные средства, депозиты, вклады, коммерческие банки.

В условиях рынка для успешного функционирования кредитной организации необходимы ресурсы. Ресурсная база выполняет роль «фундамента» банковской деятельности. От стабильности ресурсной базы банков зависит устойчивость банковской системы.

Необходимо отметить, что в научной литературе банковские ресурсы определяются как совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении банковского сектора и используемых для осуществления активных операций.

В свою очередь, управление банковскими ресурсами представляет собой сложный процесс их формирования и размещения, который сталкивается с определенными ограничениями в форме экономических нормативов, разрабатываемых как международными органами надзора, так и национальными, целью которых выступает регулирование деятельности коммерческих банков, обеспечиваемых определенным уровнем собственного капитала [2].

Особенно актуальным стал вопрос в изучении эффективного формирования и управления банковскими ресурсами после финансово кризиса

2007–2008 г., который проявился в виде ипотечного кризиса, банкротства банков и падения цен на акции.

Специфика деятельности банка состоит в том, что его ресурсы формируются как за счет собственных, так и за счет привлеченных средств. Возможности банка, позволяющие ему аккумулировать средства, регулируются Национальным Банком РК (далее НБ РК) и зависят от размеров собственного капитала кредитного учреждения и его организационно-правовой формы.

Банки второго уровня в Республике Казахстан используют различные виды ресурсов. Анализ балансов банков показывает, что в их пассивной части можно выделить следующие виды:

- собственный капитал;
- депозиты (депозиты и вклады физических и юридических лиц; расчетные, текущие счета);
- межбанковские обязательства [4].

Для многих банков Казахстана вопросы оптимизации портфеля обязательств являются актуальными. Это связано с коренными изменениями ресурсной базы банков в целом, изменением стоимости каждого вида ресурсов и повышением конкуренции между банками.

В виду того, что привлеченные средства составляют основную часть ресурсов коммерческих банков, отметить, что в структуре привлеченных средств наибольший удельный вес составляют вклады юридических и физических лиц, коммерческими банками большое внимание уделяется структурированию депозитной политики. В целом депозитная политика – это стратегия и тактика банка в области депозитных операций.

Способность руководства коммерческого банка заинтересовать своих потенциальных клиентов в открытии вкладов и депозитных счетов – основной критерий признания банка общественно востребованным институтом. Важным показателем эффективности формирования и управления банковским портфелем является управление депозитным портфелем с наименьшими

издержками и наибольшей ресурсной базой для финансирования активных операций.

Клиентов интересует высокая процентная ставка, возможность снятия денег до истечения срока вклада без потери процентов, репутация банка и его срок работы, возможность пополнения депозита. Интересным для клиентов представляются предложения, позволяющие делать вклад одновременно в нескольких валютах – таким образом, минимизируются риски вкладов [1].

Необходимо отметить, что объем вкладов в национальной валюте превышают 60–80% от общего объема, эти показатели зависят от банка, так например, в «Bank RBK» тенговая часть значительно выше – 80%, а в «Kaspi bank» доля депозитов в тенге составляет порядка 60% розничного портфеля банка.

В тоже время девальвационные ожидания ослабили доверие к тенговым депозитам. Если в 2013 году депозиты в тенге ежемесячно только росли, то в октябре 2014 года они продемонстрировали тренд на понижение (–0,9%).

Долларизация депозитов отражает ожидания ослабления тенге. Это отражается на ставках денежного рынка, исходя из того, что доходность по тенговым активам должна превышать доходность по валютным активам для того, чтобы компенсировать риск девальвации. В прошлом перед девальвациями росли ставки на денежном рынке и усиливалась степень долларизации. Одна особенность, которая отличает долларизацию 2014 года от предыдущих, в том, что в этот раз драйвером выступают корпоративные счета, а не розничные вклады [5, с. 23].

Как уже отмечалось, в Казахстане в настоящее время наиболее востребованными вкладами остаются «гибкие депозиты». Такие вклады позволяют инвестировать деньги на длительный срок, но при этом также делать досрочные изъятия, практически без потерь и комиссий.

Эксперты обращают внимание на специфику местного депозитного рынка. Так, срочные депозиты населения, по сути, являются депозитами до востребования, это особенность данного продукта в Казахстане. Поэтому

вопрос о том, на какой срок нужно открыть депозит не имеет решающего значения.

Многие казахстанские банки предлагают по накопительным депозитам такие же ставки, что и их конкуренты по вкладам, предусматривающим частичное снятие. А порой эффективные ставки по «гибким вкладам» могут быть даже выше на 1,7% по сравнению с депозитами, с которых нельзя снимать средства до окончания срока договора. Например, если в Kaspi bank открыть тенговый вклад на 1 год с возможностью частичного изъятия, то годовая эффективная ставка составит 9,4%. В Казкоме при открытии депозита, по условиям которого нельзя снимать средства до окончания срока договора, доходность не превысит 7,7%.

В дальнейшем предполагается, что постепенно банки будут более жестко ранжировать условия между депозитами, предусматривающим снятие средств и накопительными вкладами.

Не исключено, что некоторые банки могут пойти на снижение ставок по депозитам, чтобы снизить рост депозитной базы. И на этот шаг могут решиться именно банки, уровень капитализации которых будет недостаточным для выполнения требований регулятора. Так, главный банк страны планирует ограничить активный рост депозитов через новый коэффициент. В частности объем вкладов не должен быть выше собственного капитала банка более чем в 4 раза. Такие вклады будут исключать депозиты правительства, Национального банка РК, ФНБ «Самрук-Казына», а также вклады в жилищные строительные сбережения. Пока лишь несколько банков превышают данный коэффициент [3].

Можно выделить следующие проблемы сохранения высоких темпов развития депозитного рынка:

1. Непопулярные действия Национального банка Республики Казахстан в сфере денежно-кредитной политики:

- внезапная девальвация казахстанского тенге;
- ужесточение пруденциальных норм для банков второго уровня, которые снижают эффективность использования привлеченных депозитных ресурсов;

2. Низкая финансовая грамотность населения, которое выражается в необоснованном оттоке тенговых депозитов и непопулярной реакции НБ РК.

3. Гармонизация и унификация депозитных рынков стран-членов Таможенного союза и Единого экономического пространства могут стать причиной поглощения национального депозитного рынка.

6. Невключение в государственную систему гарантирования депозитов банков, работающих по принципам исламского банкинга. Главное, чем отличаются исламские банки от традиционных, это подход к проценту.

Основными принципами исламского финансирования являются запрет начисления вознаграждения в виде процентов, равноправное участие в рисках и прибылях, обеспечение денежных потоков реальными активами. Исламские банки работают по контрактам, и если вкладчик кладет деньги на депозит, то может сразу определить, в какой проект могут быть вложены его деньги, т.е. здесь главенствует принцип партнерства. И прибыли, и убытки от проекта исламский банк и клиент несут в соответствии с предварительной договоренностью, согласно условиям контракта.

Во многих странах, где получил развитие исламский банкинг, успешно используется гарантирование исламских депозитов, несмотря на то, что долгое время считалось, что применить традиционную систему гарантирования к исламским банкам просто невозможно.

Таким образом, в современных условиях на практике для банков вклады – это главный вид их пассивных операций и, следовательно, основной ресурс для проведения активных кредитных операций.

Литература

1. Ажаипова И.Ш О необходимости эффективного использования ресурсов финансово-кредитных учреждений в регионах // Посткризисные ориентиры социально-экономического и инновационного развития Казахстана. 2013. № 3.

2. Казимагомедов А.А. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. Минск: ТетраСистемс, 2012.
3. Официальный сайт Национального банка РК [Электронный ресурс]/ режим доступа: <http://www.nationalbank.kz>
4. Сайт Цент деловой информации «Капитал» [Электронный ресурс]/ режим доступа:<http://kapital.kz>.
5. Эскарова Т. Прогноз развития банковской системы Казахстана // Республика «деловое обозрение». 2014.

© Бюллетень магистранта 2014 год №5