

УДК 336.02  
МРНТИ 06.73.55

**ФОРМИРОВАНИЕ И РЕАЛИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Смолянинова С.Ф.<sup>1</sup>, Воропаев Н.А.<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>*СКГУ им. М. Козыбаева, г. Петропавловск, РК*

**КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТИҢ ҚАРЖЫ САЯСАТЫН ҚАЛЫПТАСТЫРУ  
ЖӘНЕ ІСКЕ АСЫРУ**

**С.Ф. Смолянинова<sup>1</sup>, Н.А. Воропаев<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>*М. Қозыбаев атындағы СҚМУ, Петропавл қ., ҚР*

**FORMATION AND IMPLEMENTATION OF FINANCIAL POLICY  
OF A COMMERCIAL BANK**

**S. Smolyaninova<sup>1</sup>, N. Voropaev<sup>1</sup>**

<sup>1</sup>*NKSU named after M. Kozybaev. Petropavlovs, KR*

**Аннотация**

Целью работы является выявление направлений оптимизации финансовой политики коммерческого банка в современных экономических условиях. В работе определены основные составляющие финансовой политики коммерческого банка. Автором проведён анализ финансового состояния коммерческого банка и дана оценка эффективности его финансовой политики. Особое внимание уделено выявлению проблем сложившейся финансовой политики исследуемого коммерческого банка. Основными проблемами, которые были выделены в данной работе, являются: снижении мультипликатора собственного капитала и рост операционных расходов. Снижение мультипликатора СК исходит из новых требований Базельского комитета. Рост операционных расходов обусловлен неэффективной работой банка с просроченными кредитами. А именно снижение коллекторских затрат. А так же была разработана матрица финансовой стратегии банка, которая основывается на трёх коэффициентах, позволяющих определить вид кредитной политики банка. На основе проведённого анализа определены мероприятия, направленные на совершенствование и повышение эффективности финансовой политики.

**Ключевые слова:** Финансовая политика, собственный капитал, чистая прибыль, эффективность, мультипликатор собственного капитала, матрица финансовой стратегии.

**Аңдатпа**

Жұмыстың мақсаты – коммерциялық банктің қазіргі заманғы экономикалық жағдайларда қаржы саясатын оңтайландыру бағыттарын анықтау. Мақала коммерциялық банктің қаржылық саясатының негізгі компоненттерін анықтайды. Автор коммерциялық банктің қаржылық жағдайын талдайды және оның қаржылық саясатының тиімділігін бағалайды. Зерттелетін коммерциялық банктің ағымдағы қаржы саясатының мәселелерін анықтауға ерекше көңіл бөлінеді. Бұл жұмыста басты проблемалар: капиталдың мультипликаторы төмендеуі және операциялық шығыстардың артуы. Британ мультипликаторының төмендеуі Базель комитетінің жаңа талаптарына байланысты. Операциялық шығындардың өсуі банктің мерзімі кешіктірілген несиелермен тиімсіз жұмыс жасауымен байланысты. Атап айтқанда, жинау құнын төмендету. Бұдан басқа, банктік кредиттік саясаттың түрін анықтайтын үш факторға негізделген банктік қаржы стратегиясының матрицасы әзірленді. Жүргізілген талдау негізінде қаржы саясатының тиімділігін арттыру және арттыру жөніндегі шаралар анықталды.

**Түйінді сөздер:** Қаржы саясаты, меншікті капитал, таза пайда, тиімділік, меншікті капитал мультипликаторы, қаржы стратегиясының матрицасы.

**Annotation**

The aim of the work is to identify areas of optimization of the financial policy of a commercial bank in modern economic conditions. The article identifies the main components of the financial policy of a commercial

bank. The author analyzes the financial condition of a commercial bank and evaluates the effectiveness of its financial policy. Particular attention is paid to identifying the problems of the current financial policy of the commercial bank under study. The main problems that were highlighted in this work are: a decrease in the multiplier of capital and an increase in operating expenses. The reduction of the British multiplier is due to the new requirements of the Basel Committee. The increase in operating expenses is due to the inefficient work of the bank with overdue loans. Namely, reducing the cost of collecting. In addition, a matrix of bank financial strategy was developed, which is based on three factors determining the type of bank credit policy. On the basis of the analysis conducted, measures were identified to increase and increase the effectiveness of financial policy.

**Key words:** Financial policy, equity, net income, efficiency, equity multiplier, financial strategy matrix, psychological aspects, socio– cultural aspects.

### Введение

На современном этапе развития банковского сектора и экономики РК в целом, наблюдается повышение необходимости формирования и реализации эффективной и результативной финансовой политики. В условиях глобализации и растущей конкуренции на финансовых рынках, банкам с каждым годом становится всё сложнее привлечь новых клиентов и увеличить свою долю на рынке. Поэтому формированию финансовой политики уделяется огромное внимание со стороны менеджмента банка. Чем эффективней проделана финансовая политика банка, тем выше его чистая прибыль.

### Методы исследования

Теоретико– методологической основой исследования служат научные труды отечественных и зарубежных учёных–экономистов, нормативно–правовые акты, инструктивные материалы, относящиеся к теме исследования, а также принципиальные подходы, используемые для проведения исследования. Методы исследования, которые использовались в курсовой работе: графические, анализа, дедукции, аналогии, обобщения, сравнения, измерения и описания.

Гипотеза научного исследования состоит в том, что для оценки финансовой политики хозяйствующего субъекта существуют определённые финансово–экономические показатели, характеризующие её эффективность и позволяющие прогнозировать её результаты.

Объектом исследования является коммерческий Банк «А». Предметом исследования выступает финансовая политика коммерческого Банка «А» и направления её совершенствования в условиях её глобализации.

### Результаты исследования

Для исследования был выбран действующий коммерческий банк РК. В работе он условно назван, как Банк «А». Анализ финансовой политики Банка «А», показал, что у банка наблюдались проблемы, связанные со снижением чистой прибыли. Основные факторы, которые повлияли на её снижение – это мультипликатор собственного капитала и рост операционных расходов. Мультипликатор собственного капитала банка снижался из–за неравномерного прироста активов и собственного капитала. Но у Банка «А» есть объективная причина, по которой он наращивал СК – это новые требования, которые вынес Базельский комитет.

На основе анализа коэффициентов К3, К4 и К5 была дана оценка текущей кредитной политики банка и дано основание охарактеризовать кредитную политику Банка «А» как «агрессивную» [1, с. 270]. С помощью финансового прогнозирования был выявлен год, когда СК Банка «А» будет достаточно наращён и мультипликатор собственного капитала продемонстрирует положительную динамику. СК Банка «А» будет достаточно приумножен для выполнения требований БазельIII к 2019 году, что

позволит в этом же году, добиться прироста мультипликатора СК. Таким образом, при условиях, исключающих внешние субъективные факторы ЧП Банка «А» должна вырасти в 2017 году на 64,36%.

Говоря о снижении банком операционных расходов, для роста чистой прибыли, Банку «А» необходимо сменить свою кредитную политику на «умеренную», что бы приостановить рост операционных расходов и зарплат коллекторам, которые относят к ним. Необходимо учитывать, что при изменении кредитной политики, банк может потерять позиции в топ-3 лучших банков РК. Поэтому единственным решением остаётся оптимизировать деятельность коллекторов.

А так же банку необходимо задуматься об улучшении своей продуктовой политики, что бы максимизировать свои доходы, создавая более клиентоориентированный продукт, с учётом психологических и социокультурных особенностей финансового поведения людей. Психологические особенности финансового поведения людей, которые банк может использовать для создания своих продуктов, представлены на Рисунке 1 [3]. Представленные на Рисунке 1 психологические особенности не представляют собой полный список. В данной работе была выделена только их основная часть. Даже, пользуясь только данными критериями, банк уже может сделать свой продукт более клиентоориентированной.



Рисунок 1 Психологические особенности финансового поведения людей

Например, такая особенность, как смещение к настоящему – люди склонны придавать большее значение расходам, которые надо совершить здесь и сейчас, или доходам, которые можно получить незамедлительно, чем издержкам и выгодам, которые произойдут в будущем. Люди часто поддаются искушениям, не задумываясь о долгосрочных последствиях для своего финансового положения. И банки этим охотно пользуются. Предлагая сейчас приобрести «крайне нужную» вещь, для удовлетворения сиюминутной потребности, потребитель не всегда задумывается о том, как в будущем будет закрывать свой долг.

#### Заключение

При дальнейшем формировании финансовой политики банка, необходимо учитывать изменение всех основных финансовых показателей деятельности, уделяя особое внимание кредитной политике и величине собственного капитала. А так же использовать поведенческой экономики, для создания более клиентоориентированного продукта [3, с. 311]. Проведённый анализ позволяет наметить основные финансовые

мероприятия, позволяющие избежать непредсказуемых изменений финансовой политике банка:

1. Сочетать агрессивную кредитную политику с достаточной величиной собственного капитала.

2. Сокращение операционных расходов по средствам заключения сотрудничества с независимым коллекторским агентствам, что позволит снизить «бремя» банка.

3. Внедрить в деятельность банка прогнозирование ключевых финансово-экономических показателей, позволяющих оценивать эффективность проводимой финансовой политики.

#### Литература:

1. Деятельность коммерческих банков: учебное пособие / под ред. проф., д.э.н. А.В. Калтырина. – Ростов н/Д: «Феникс», 2014. – 384 с.
2. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под ред. д-ра экономических наук, проф. О.И. Лаврушина. – М.: Юрист, 2005. – 688 с.
3. Онлайн курсы, иррациональная экономика [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <https://universarium.org/course/697>.