

УДК 336.71
МРНТИ 06.73.55

ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

Кендюх Е.И.¹, Воропаев Н.А.¹

¹СКГУ им. М. Козыбаева, Петропавловск, Казахстан

Аннотация

Целью исследования было выявление направлений оптимизации финансовой политики коммерческого банка в современных экономических условиях. За ядро было взята финансовая политика коммерческого банка в области формирования и распределения прибыли. Был проведён анализ финансового состояния объекта исследования. Особое внимание было обращено на цикличность и возникновения непредвиденных событий. Был приведён пример с книги Н. Таллеба «Чёрный лебедь» про возникновение непредвиденных и сложно прогнозируемых событий. После финансового анализа банка было выявлено, что чистая прибыль банка снизилась, после непредвиденного и очень большого роста. Далее были сделаны выводы о том, что снижение чистой прибыли после её сильного роста годом ранее не несёт в себе сильно отрицательных последствий. А так же были выработаны косвенные методы роста, которые не напрямую, но повлияют не только на рост чистой прибыли банка в долгосрочной перспективе, но и на рост его активов в целом.

Ключевые слова: Финансовая политика, коммерческий банк, чистая прибыль, эффективность, социокультурные особенности, психологические особенности.

ҚАЗІРГІ ЭКОНОМИКАЛЫҚ ЖАҒДАЙДАҒЫ КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТІҢ ҚАРЖЫЛЫҚ САЯСАТЫ

Е.И. Кендюх¹, Н.А. Воропаев¹

¹М. Қозыбаев атындағы СҚМУ, Петропавл, Қазақстан

Аңдатпа

Зерттеудің мақсаты қазіргі экономикалық жағдайларда коммерциялық банктің қаржылық саясатын оңтайландыру бағыттарын анықтау болды. Пайданы қалыптастыру және бөлу саласындағы коммерциялық банктің қаржылық саясаты өзегіне алынды. Зерттеу объектісінің қаржылық жағдайына талдау жүргізілді. Ерекше назар циклдік және күтпеген оқиғалардың туындауына аударылды. Н. Таллебтің «Черный лебедь» кітабынан күтпеген және қиын болжанатын оқиғалардың пайда болуы туралы мысал келтірілген. Банктің қаржылық талдауынан кейін банктің таза пайдасы күтпеген және өте үлкен өсімнен кейін төмендегені анықталды. Одан әрі таза пайданың төмендеуі оның күшті өсуінен кейін бір жыл бұрын қатты теріс салдарларға ұшырамайтыны туралы қорытынды жасалды. Сондай-ақ тікелей емес, ұзақ мерзімді перспективада Банктің таза пайдасының өсуіне ғана емес, жалпы оның активтерінің өсуіне әсер етпейтін жанама өсу әдістері зерттелді.

Түйінді сөздер: Қаржылық саясат, коммерциялық банк, таза пайда, тиімділік, әлеуметтік-мәдени ерекшеліктер, психологиялық ерекшеліктер.

FINANCIAL POLICY OF COMMERCIAL BANK IN MODERN ECONOMIC CONDITIONS

E. Kenduh¹, N. Voropaev¹

¹NKSU named after M. Kozybaev, Petropavlovsk, Kazakhstan

Abstract

The aim of the study was to identify areas of optimization of the financial policy of a commercial Bank in modern economic conditions. The financial policy of the commercial Bank in the field of profit formation and distribution was taken as the core. The analysis of the financial condition of the research object was carried out.

Particular attention was paid to the cyclical nature and occurrence of unforeseen events. An example was given from the book of N. Taleb "Black Swan" about the occurrence of unforeseen and difficult to predict events. After the financial analysis of the Bank, it was revealed that the net profit of the Bank decreased after an unexpected and very large growth. Further, it was concluded that the decline in net profit after its strong growth a year earlier does not carry much negative consequences. As well as indirect methods of growth were developed, which will not directly affect not only the growth of the Bank's net profit in the long term, but also the growth of its assets as a whole.

Key words: financial policy, commercial Bank, net profit, efficiency, socio-cultural characteristics, psychological characteristics.

Введение

В странах с развитой рыночной экономикой банковская система играет одну из ключевых ролей. Она обеспечивает функционирование и развитие экономики, предоставляя банковские кредиты, аккумулируя и мобилизуя временно свободные денежные ресурсы, а так же предоставляет посреднические услуги для передвижения денежного капитала в различные отрасли экономики. Поэтому ссудным учреждениям, как любым хозяйствующим субъектам, для того что бы увеличивать свои финансовые результаты, необходимо пересматривать свою финансовую политику, и делать её более гибкой, к быстро меняющейся конъюнктуре финансового рынка.

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.

Актуальность исследования состоит в том, что формирование финансовой политики с учётом специфических особенностей коммерческого банка позволит эффективно и рационально использовать свои финансовые ресурсы. Главной целью работы было выявить направления оптимизации финансовой политики АО «Банк ЦентрКредит» в современных экономических условиях/

Результаты исследования

Для полного понимания дальнейшего повествования сразу хотелось бы обозначить один момент, а именно то, что Республика Казахстан интегрирована в мировую финансово-экономическую систему. И на нашу страну оказывают влияние, как внутренние, так и внешние факторы. Внешние факторы страшны тем, что зачастую на них не в силах повлиять правительство нашей страны или главный финансовый регулятор (НБ РК). Эти внешние факторы могут формировать не предсказуемые, редкие и чрезвычайные события, которые негативным образом могут сказаться ни только на нашей стране, но и поразить все государства. Такие явления в своей книге Н. Таллеб назвал «чёрными лебедями» [1]. Книга нам понадобится для дальнейшего понимания статьи.

После проведённого анализа финансовой политики банка в области формирования и распределения прибыли были выявлены следующие проблемы. Актуальной проблемой в 2018 году стало снижение прибыли относительно 2017 года. Но проблема ли это? Что бы ответить на этот вопрос посмотрим динамику чистой прибыли АО «Банк ЦентрКредит» за 19 лет. За 19 лет у банка было 2 больших неопределённых события. Первое – это снижение прибыли в 2010 году, банк тогда получил убыток в размере 30,7 млрд. тг. Второе это максимум чистой прибыли, который был в 2017 году и составил 29 млрд. тг. Получается интересная ситуация,

могли ли Мы в 2009 году спрогнозировать, что уже через год банк получит такой большой убыток. И наоборот, могли ли мы в 2016 году предсказать, какую сверхприбыль банк получит в 2017 году. Рискну предположить, что нет. Возвращаясь к теме чёрных лебедей, а именно к книге Н. Таллеба хотелось бы отметить 3 критерия, которые определяют чёрных лебедей: событие является неожиданным, событие производит значительное последствие и после наступления, в ретроспективе, событие имеет рационалистическое объяснение, как если бы событие было ожидаемым. Поэтому, с большой долей вероятности, мы не сможем доподлинно выявить причины убытков банка в 2010 году, так же, как скорее всего нам не удастся доподлинно установить, за счёт чего банк смог увеличить прибыль в 2017, и как закономерность, почему у банка она снизилась в 2018 г. Далее попробуем установить, но не утвердить причины столько большого роста чистой прибыли в 2017 году, и её снижения в 2018 г.

Теперь перейдём к причинам роста чистой прибыли. При анализе отчёта о прибылях и убытках за 2017 год был обнаружен показатель доход от признания дисконта по выпущенным субординированным облигациям в размере 35 млрд. тг. Не было установлено, какие именно это были облигации, и когда они были выпущены. Можно сказать, что чистая прибыль банка в 2017 году показала свой рост, только за счёт данного показателя.

Было проанализировано три показателя, на которых основывается финансовая политика банка в области формирования и распределения прибыли [2]. Это норма прибыли, чистая прибыль и процентная прибыль.

Для краткости повествования разберём непосредственно чистую прибыль, и факторы, которые на неё повлияли. Если в 2017 году на чистой прибыли положительно сказались: маржа прибыли и эффективность использования активов. К слову в 2017 году из всех основных финансово-экономических показателей банка выросла только чистая прибыль, ссудный портфель и собственный капитал. В 2018 году ситуация ровно противоположная. Прибыль снизилась, собственный капитал снизился, и как следствие не оказал негативного влияния на чистую прибыль банка. Активы, ссудный портфель и обязательства продемонстрировали рост.

Заключение

Подведя итог анализу финансовой политики банка в области формирования и распределения прибыли, можно сказать, что да, чистая прибыль банка в 2018 году снизилась. Но является ли это проблемой? По скромному мнению автора, в контексте описанных событий, это не является проблемой. Вернёмся к гармоническому колебанию чистой прибыли. А именно ещё раз посмотрим на то, что рост прибыли в 2017 году носил своего рода «аномальный» характер, который не произошёл бы без дохода от субординированных облигаций, так как носил случайный характер. Поэтому снижение чистой прибыли в 2018 году не носит опасного и отрицательного характера. Поэтому дальнейшие мероприятия, будут направлены не только на рост прибыли банка, но в первую очередь на рост его активов и создание новых продуктов.

Были предложены мероприятия, которые «способствуют» её увеличению в долгосрочной перспективе, например, сделать финансовые продукты более клиентоориентированными, учитывая социокультурные и психологические особенности финансового поведения людей [3].

Можно зарабатывать на наших психологических особенностях. Некоторыми из них банки успешно пользуются, а вот про некоторые почему-то забывают.

Придерживаясь и учитывая данные особенности психологического поведения людей, банк может делать свои продукты более клиентоориентированные, а так же в дальнейшей перспективе разрабатывать новые продукты увеличивая при этом величину чистой прибыли.

Литература:

1. Талев Н.Н.: Чёрный лебедь. Под знаком непредсказуемости (2-е издание, дополненное), 2012 – 394 с.
2. Деятельность коммерческих банков: учебное пособие / под ред. проф., д.э.н. А.В. Калтырина. - Ростов н/Д: «Феникс», 2014. - 384 с.
3. Онлайн курсы, иррациональная экономика [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <https://universarium.org/course/697>.