Институт имени академика У.А. Джолдасбекова

Дипломная работа

на тему:

Проблемы формирования банковских ресурсов

Студента

4 курса 414 группы (заочного отделения)

Хабдыгалиева Таланта

**Рецензия**

В данной дипломной работе написанным студентом, раскрывается сущность формирования банковских ресурсов коммерческих банков и их насущные проблемы.

Содержание работы, примеры и факты, приведенные в дипломной работе, выстроены в логической последовательности. Теоретический материал подкреплен практическими данными производственной практики.

Каждая глава посвящена отдельной функции.

Первая глава посвящена формированию, структуре и назначению ресурсов коммерческого банка. Так же рассматриваются вопросы собственного капитала, его состав, функции и порядок формирования,

депозиты как форма привлеченных ресурсов коммерческого банка РК,

заемные банковские ресурсы, порядок их формирования.

Во второй главе отражается влияние ресурсной базы на деятельность коммерческих банков республики Казахстан на примере анализа состояния АО «Народный Банк Казахстана».

В третьей главе студент раскрывает актуальность темы с помощью таких вопросов как: проблемы развития межбанковского рынка и пути их решения, критерии управления банковскими ресурсами и совершенствование процесса управления ресурсами коммерческого банка.

# Круг используемой литературы весьма широк и разнообразен. В заключении формируются основные выводы дипломной работы.

# Соблюдены стандарты написания дипломных работ.

# Работа заслуживает положительной оценки.

# Рецензент

# Ст. преподаватель кафедры экономических дисциплин

# Гуманитарно-экономической академии

# Садуова Ж.Ж.

**Содержание**

Введение

1. Формирование, структура и назначение ресурсов коммерческого банка

1.1 Собственный капитал, его состав, функции и порядок формирования

1.2 Депозиты как форма привлеченных ресурсов коммерческого банка РК

1.3 Заемные банковские ресурсы, порядок их формирования

2. Ресурсная база коммерческих банков республики Казахстан

2.1 Влияние объема банковских ресурсов на деятельность коммерческого банка

2.2 Анализ состояния банковских ресурсов за период 2003-2005

(на примере АО «Народный банк Казахстана»)

3. Перспективы расширения объемов банковских ресурсов

3.1 Проблемы развития межбанковского рынка и пути их решения

3.2 Критерии управления банковскими ресурсами

3.3 Совершенствование процесса управления ресурсами коммерческого банка

Выводы

Список использованных источников

**Введение**

Актуальность темы. Для обеспечения своей деятельности коммерческие банки должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами, от объема которых зависят масштабы их деятельности. С построением в РК двухуровневой банковской системы и сменой формы собственности с государственной на акционерно-коммерческую, характер банковских ресурсов претерпел существенные изменения и зародилось понятие банковской конкуренции. Это объясняется тем, что, во-первых, значительно сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов. Во-вторых, образование предприятий и организаций с различными формами собственности означает возникновение новых собственников временно свободных денежных средств, самостоятельно определяющих место и способ их хранения, что способствует созданию рынка кредитных ресурсов, органически входящего в систему денежных отношений.

Такое положение обостряет конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсов. Таким образом, в современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение.

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.

Собственный капитал для коммерческого банка, как и для любой другой коммерческой структуры, является ядром деятельности, позволяющей определять ее масштабы и объемы привлечения ресурсов. Иначе говоря, деятельность коммерческого банка во многом определяется в зависимости от величины и структуры собственного капитала.

В рыночной экономике ресурсы коммерческих банков имеют первостепенное значение. Это подтверждается тем, что они служат необходимым активным элементом банковской деятельности. Коммерческий банк, с одной стороны, привлекает свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым свою ресурсную базу, а с другой стороны - размещает ее от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности. При этом коммерческий банк может осуществлять свои операции только в пределах имеющихся у него ресурсов. Характер этих операций жестко зависит от качественного состава ресурсной базы банка. Так, коммерческий банк, ресурсы которого имеют в основном краткосрочный характер, практически лишен возможности осуществлять долгосрочные кредитные вложения. Следовательно, в рыночных условиях именно объем и качественный состав средств, которыми располагает коммерческий банк, определяют масштабы и направления его деятельности. В связи с этим вопросы формирования ресурсной базы, оптимизация ее структуры и обеспечение стабильности становятся весьма актуальными в работе банка [1].

Целью данного исследования является изучение состояния ресурсной базы банков в Республики Казахстан, и нахождение путей решения проблем которые возникают при ее формировании.

Задачи исследования состояли в том, чтобы:

* Определить, что представляют собой ресурсы коммерческого банка, их сущность и необходимость;
* Классифицировать ресурсы;
* Рассмотреть ресурсы коммерческих банков как основу их деятельности;
* Рассмотреть процессы формирования ресурсов коммерческих банков.
* Провести анализ ресурсной базы АО «Народный банк Казахстана».

Объект исследования деятельность АО «Народный Банк» Казахстана. Предмет исследования проблемы формирования ресурсной базы коммерческих банков.

Научно-практическая значимость выполненного исследования определяется тем, что сформулированные в нем выводы, предложения могут быть применены в банковской системе. Предложенные механизмы способствуют расширению спектра банковских ресурсов и услуг.

При исследовании данной проблемы вызывают интерес работы таких авторов, как: Рудакова О.С, Г.М. Гамидова, О.И. Лаврушина, профессора Е.Ф. Жукова, профессора Г. Асхауэра, Захарова Г. С; авторов статей журналов и газет, таких как: Д. Сансызбаев, А. Дюсембекова, М. Алейбекова. В процессе работы над дипломной работы применялись следующие методы исследования такие как: абстрактно-логический, монографический, расчетно-конструктивный и методы анализа и синтеза.

Логика исследования и ее содержание определили структуру выпускной работы, состоящей из: введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

Так в первой главе рассматриваются теоретические вопросы назначения, структуры и формирования ресурсной базы банков второго уровня.

Вторая глава (практическая) посвящена исследованию ресурсной базы АО «Народный банк Казахстана» на основе его финансовой отчетности.

В третьей главе рассматриваются пути решения проблемы управления ресурсной базой коммерческих банков в РК и анализ современного состояния межбанковского кредитного рынка.

**1.** **Формирование, структура и назначение ресурсов коммерческого банка**

* 1. **Собственный капитал, его состав, функции и порядок формирования**

Коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, т.е. ресурсами. В современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение. Это вызвано тем, что с переходом к рыночной модели экономики, ликвидацией монополии государства на банковское дело, построением двухуровневой банковской системы характер банковских ресурсов претерпевает существенные изменения. Это объясняется тем, что, во-первых, значительно сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов, а сфера его функционирования сосредоточена в первом звене банковской системы -Национальном банке Республики Казахстан. Во-вторых, образование предприятий и организаций с различными формами собственности означает возникновение новых собственников временно свободных денежных средств, самостоятельно определяющих место и способ хранения денежных средств, что способствует созданию рынка кредитных ресурсов, органически входящего в систему денежных отношений.

Кроме того, масштабы деятельности банков, определяемые объектом его активных операций, зависят от совокупности объема ресурсов, которыми они располагают, и особенно от суммы привлеченных ресурсов. Такое положение обостряет конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсов.

Одновременно с рынком кредитных ресурсов начинает функционировать рынок ценных бумаг, на котором банки выступают продавцами собственных либо покупателями государственных и корпоративных ценных бумаг. Наличие страховых, финансовых и других кредитных учреждений активизирует конкурентную борьбу на рынке кредитных ресурсов и обостряет проблему аккумуляции банками временно свободных денежных средств.

Ресурсы коммерческих банков, или «банковские ресурсы», представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в его распоряжении и используемых для осуществления активных операций.

По способу образования все ресурсы коммерческого банка подразделяются на собственные и заемные (привлеченные).

Основным источником ресурсов коммерческих банков являются привлеченные средства, составляющие около 70-80% всех банковских ресурсов. На долю собственных средств банков приходится от 22 до 30%, что в целом отвечает сложившейся структуре в мировой банковской практике. В составе собственных средств банка основная доля приходится на различные фонды. Вторая часть собственных средств - прибыль текущего года.

Для структуры привлеченных ресурсов коммерческих банков характерным является высокий удельный вес средств, хранящихся на расчетных и других счетах, составляющих депозиты до востребования. Удельный вес этой категории ресурсов занимает 64,3%. На долю срочных депозитов приходится всего лишь 23,5%, из них на депозиты коммерческих структур и вклады населения - 5%, банков - свыше 18%.

Структура банковских ресурсов по отдельным коммерческим банкам отличается большим разнообразием, что объясняется его индивидуальными особенностями.

Под собственными средствами банка следует понимать различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности текущего и прошлых лет.

Структура собственных средств неоднозначна по качественному составу и изменяется на протяжении года в зависимости от ряда факторов и в частности от качества активов, использования собственной прибыли, политики банка по обеспечению его капитальной базы.

В целом, собственные средства банка состоят из различных фондов, имеющих свое целевое назначение и различные источники формирования.

Структура собственных средств коммерческого банка показывает, что основную долю капитала банка составляют: уставный капитал, добавочный капитал и фонды банка - 75% - 95%. При этом фонды, образуемые из чистой прибыли банка, составляют соответственно 50% и 70% от всей суммы созданных банками фондов. В их составе наибольший удельный вес занимают фонды специального назначения и накопления - 45% - 60%. Средства последних двух фондов используются коммерческими банками преимущественно на удовлетворение материальных и социальных потребностей своих сотрудников, на оказание благотворительной помощи и производственное развитие банка. Таким образом, расходование части средств этих фондов обслуживает текущие нужды банка.

На прирост резервного фонда было направленно прибыли значительно меньше, о чем свидетельствуют темпы изменения по отдельным фондам. В условиях нарастания кризисных явлений в экономике и ухудшения платежеспособности клиентов такое распределение прибыли не способствовало наращиванию собственных средств банка и обеспечению его устойчивости.

Важным элементом структуры собственных средств банка являются резервы на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг и другие активы банка. Резкое увеличение суммы резервов на покрытие операционных рисков вызывает изменение порядка и расширение активов, по которым требуется создание резервов, что, с одной стороны, приводит к росту абсолютной величины собственных средств, а с другой - к качественному изменению их структуры, это можно отметить как положительное явление, так как качественное изменение структуры собственных средств является одним из основных факторов роста или снижения собственного капитала банка [3].

Уставной фонд (капитал) создает экономическую основу существования и является обязательным условием образования банка как юридического лица. Его величина регламентируется законодательными актами Национального банка Республики Казахстан и, более того, является предметом соглашения Европейского экономического сообщества (ЕЭС), которое в 1989 г. регламентировало его минимальную величину в сумме 5 млн. ЭКЮ.

Резервный капитал (фонд) создается из чистой прибыли (после налогообложения) в размере не ниже 15% оплаченной суммы уставного капитала и предназначен для поглощения непредвиденных убытков в деятельности банка и обеспечения стабильности его функционирования.

Вторая группа фондов формируется как результат распределения чистой прибыли, оставшейся в распоряжении банка (фонды специального назначения), а также отражает процесс использования чистой прибыли на определенные цели (фонды накопления, образовавшейся до 1 января 2002г.).

Третья группа фондов, объеденная названием «добавочный капитал», состоит из:

• средств, полученных от продажи акций их первым держателям по цене выше номинальной стоимости, - «эмиссионный доход». Данные средства увеличивают первоначальный капитал банка и его стабильную часть;

• прироста стоимости имущества, образуемого при переоценке основных фондов. Наличие и величина этого фонда являются отражением уровня инфляции в стране и, следовательно, не выступают качественной характеристикой его деятельности. По своей экономической сущности и характеру использования средств данный фонд можно рассматривать как резерв на обесценение фиксированных активов (основных фондов);

• стоимости безвозмездно полученного имущества. Объем средств этого фонда показывает источник прироста материальных активов банка, а правила использования (на покрытие возможных убытков) позволяют отнести его к группе резервных фондов.

Четвертая группа фондов создается и целью покрытия рисков по отдельным банковским операциям и обеспечения таким образом устойчивости банков путем поглощения убытков за счет накопленных резервов. К ним относятся: резервы на возможные потери по ссудам, ценным бумагам и прочим активам банка. Величина этих резервов свидетельствует, с одной стороны, о качественной структуре активов банка, а с другой - о запасе прочности банка, особенно в части резервных фондов, созданных из чистой прибыли (например, резервы на возможные потери по ссудам первой группы).

Средства фондов второй, частично третьей и четвертой групп соответственно их целевому назначению очень подвижны. Они используются для обеспечения текущих расходов или капитальных вложений банка, связанных с развитием собственной технической базы (например, выплата премий, пособий, приобретение оборудования, покрытие расходов, осуществляемых сверх установленных лимитов, отнесение их на операционные затраты, оказание благотворительной помощи и т.д.), т.е. использование средств этих фондов связано с уменьшением имущества банка.

Поэтому средства таких фондов либо аналогичных им не могут оставаться в банке и использоваться им на другие цели, т.е. выступать в виде капитала банка.

Таким образом, теория банковского дела различает понятия собственных средств и собственного капитала банка. Понятие «собственные средства банка» - наиболее общее, включает все пассивы, образованные в процессе деятельности банка: уставный, резервный и другие фонды банка. Все резервы, созданные банком, а также нераспределенную прибыль прошлых лет и прибыль текущего года.

Собственный капитал банка — это величина, определяемая расчетным путем. Она включает те статьи собственных средств (и даже привлеченных средств), которые по экономическому смыслу могут выполнять функции капитала банка. Основные элементы собственных средств, т.е. основополагающие фонды, созданы в соответствии с законодательством, и резервы, образованные за счет внутренних источников на цели поддержания деятельности банка, входят в капитал банка, если они отвечают следующим принципам:

• стабильности;

• субординации по отношению к правам кредиторов;

• отсутствия фиксированных начислений доходов.

Под собственным капиталом банка следует понимать специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков и находящиеся в использовании банка в течение всего периода его функционирования. Капитал банка включает уставный, резервный капитал, другие фонды, не имеющие срока использования, учредительскую прибыль (эмиссионный результат), нераспределенную прибыль текущего и прошлых лет, оставленную в распоряжении банка и подтвержденную аудиторами, резервы на покрытие различных рисков и выполняет ряд важнейших функций в деятельности банка.

Функции выполняемые банковским капиталом, неоднозначно определяются как в отечественной, так и западной литературе. Выделяются три основные функции: защитная, оперативная и регулирующая. Так как значительная доля активов банков финансируется вкладчиками, главной функцией весьма ограниченного по сумме собственного капитала является ограждение интересов вкладчиков. Кроме того, капитал банка уменьшает риск акционеров банка. Защитная функция означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка, а также сохранение платежеспособности путем создания резерва на активы, позволяющего банку функционировать, несмотря на угрозу появления убытков. При этом, однако предполагается, что большая часть убытков покрывается не за счет капитала, а текущих доходов банка. В отличие от большинства предприятий сохранение платежеспособности коммерческого банка обеспечивается лишь частью собственного капитала. Как правило, банк считается платежеспособным, пока остается нетронутым акционерный капитал, т.е. пока стоимость активов не меньше суммы обязательств (за вычетом необеспеченных), выпущенных банком, и его акционерного капитала.

Капитал играет роль своеобразной защитной «подушки» и позволяет банку продолжать операции в случае возникновения крупных непредвиденных потерь или расходов. Для финансирования подобных затрат существуют различные резервные фонды, включаемые в собственный капитал, а при массовых неплатежах клиентов по ссудам для покрытия убытков возможно, требуется использовать часть акционерного капитала [4].

Оперативная функция банковского капитала имеет второстепенное значение по сравнению с защитной. Она включает ассигнования собственных средств на приобретение земли, зданий, оборудования, а также создание финансового резерва на случай непредвиденных убытков. Этот источник финансовых ресурсов незаменим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоочередных расходов. На последующих этапах развития банка роль собственного капитала не менее важна, часть этих средств вкладывается в долгосрочные активы, в создание различных резервов. Хотя основным источником покрытия затрат на расширение операций служит накапливаемая прибыль, банки часто прибегают к новым выпускам акций или долгосрочных займов при проведении мероприятий структурного характера - открытии филиалов, слияниях.

Выполнение регулирующей функции капитала связанно исключительно с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков. С помощью показателя капитала банка государственные органы осуществляют оценку и контроль за деятельностью банков. Обычно правила, относящиеся к собственному капиталу банка, включают требования к его минимальному размеру, ограничения по активам и условия покупки активов другого банка. Экономические нормативы, установленные Национальным банком Республики Казахстан, в основном исходят из размера собственного капитала банка. В рамках рассматриваемой классификации функций к регулирующей функции относят и использование капитала с целью ограничения ссудных и инвестиционных операций (в той мере, в какой ссуды и инвестиции банка ограниченны имеющимся собственным капиталом.).

Другие источники, признавая, что главной целью банковского капитала является снижение риска, делают акценты на следующих функциях:

• капитал служит буфером, способным поглотить убытки и сохранить платежеспособность;

• капитал обеспечивает доступ к рынкам финансовых ресурсов и защищает банки от проблем ликвидности;

• капитал сдерживает рост и ограничивает риск.

Все эти функции капитала способствуют снижению риска. Подобный подход обладает большей практичностью и приспособлен для целей управления коммерческим банком.

Роль капитала как буфера против убытков по ссудам наглядно проявляется, если его рассматривать в контексте движения денежных средств. Если клиенты банка перестают выполнять свои обязательства по ссудам, мгновенно уменьшается приток денежных средств по процентам и основным выплатам. Отток средств не изменяется. Банк остается платежеспособным, пока сумма притока превышает отток. И здесь капитал служит буфером, поскольку он уменьшает вынужденные оттоки. Банк может отсрочить дивиденды по акциям, не будучи в состоянии платить. Выплаты процентов по банковской задолженности, напротив, являются обязательными. Банки с достаточным капиталом выпускают новые обязательства или акции, чтобы заменить потерянные притоки денежных средств новыми и выиграть время, пока не решатся проблемы с активами. Таким образом, чем больше банковский капитал, тем больше активов может оказаться не уплаченными, прежде чем банк станет платежеспособным, и тем меньше будет риск банка.

Адекватный банковский капитал уменьшает операционные проблемы, обеспечивая свободный доступ к финансовым рынкам. Капитал дает банку возможность делать займы у традиционных источников по обычным ставкам. Большой собственный капитал обеспечивает стабильную репутацию банка, уверенность в нем вкладчиков.

Капитал сдерживает рост и уменьшает риск ограничением новых активов, которые банк может приобрести через финансирование с помощью задолженности. Эта функция тесно связана с устанавливаемым государственными органами нормативом капитала к активам. Так, если банки решают увеличить размер ссуд или приобрести другие активы, они должны поддерживать рост с помощью дополнительного финансирования акционерного капитала. Это предупреждает спекулятивный рост активов, так как банки всегда должны оставаться в пределах своих возможностей успешного управления активами.

Названные функции банковского капитала показывают, что собственный капитал - основа коммерческой деятельности банка. Он обеспечивает его самостоятельность и гарантирует его финансовую устойчивость, являясь источником сглаживания негативных последствий различных рисков, которые несет банк [2, 75].

**1.2 Депозиты как форма привлеченных ресурсов коммерческого банка РК**

В общей сумме банковских ресурсов привлеченные ресурсы занимают преобладающее место. Их доля по различным банкам колеблется от 75% и выше. С развитием рыночных отношений структура привлеченных ресурсов претерпела существенные изменения, что обусловлено появлением новых, не традиционных для старой банковской системы способов аккумуляции временно свободных денежных средств физических и юридических лиц.

В мировой банковской практике все привлеченные ресурсы по способу их аккумуляции группируются следующим образом:

• депозиты;

• не депозитные привлеченные средства. Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты, т.е. денежные средства, внесенные в банк клиентами - частными и юридическими лицами, т.е. предприятиями, товариществами, акционерными обществами на определенные счета, и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

Не депозитные привлеченные средства - это средства, которые банк получает в виде займов или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке. Не депозитные источники банковских ресурсов отличаются от депозитов тем, что они имеют, во-первых, не персональный характер, т.е. не ассоциируются с конкретным клиентом банка, а приобретаются на рынке на конкурентной основе, и, во-вторых, инициатива привлечения этих средств принадлежит самому банку.

Не депозитными привлеченными ресурсами пользуются преимущественно крупные банки. Приобретаются не депозитные средства на крупные суммы, и их считают операциями оптового характера.

Современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов депозитов и депозитных счетов. Это обусловлено стремлением банков в условиях сегментированного высоко конкурентного рынка, наиболее полно удовлетворить спрос различных групп клиентов на банковские услуги и привлечь их сбережения и свободные денежные капиталы на банковские счета.

По экономическому содержанию депозиты можно разделить на группы:

• депозиты до востребования, включая остатки средств на расчетных и текущих счетах;

• срочные депозиты;

• сберегательные вклады;

• ценные бумаги.

Депозиты можно классифицировать также и по другим признакам: по срокам, по видам вкладчиков, условиям внесения и изъятия средств, уплачиваемым процентам; возможности получения льгот по активным операциям банка и др.

Депозиты до востребования представлены различными счетами, с которых их владельцы могут получать наличные деньги по первому требованию путем выписки денежных и расчетных документов. К депозитам до востребования в отечественной банковской практике относятся:

•средства, хранящиеся на расчетных и текущих счетах государственных, акционерных предприятий, различных малых коммерческих структур;

• средства фондов различного назначения в период их расходования;

• средства в расчетах;

• средства местных бюджетов и на счетах местных бюджетов;

• остатки средств на корреспондентских счетах других банков;

• депозиты до востребования.

Преимуществом депозитных счетов до востребования для их владельцев является их высокая ликвидность. Деньги на такие счета зачисляются и снимаются по мере осуществления хозяйственных и других операций, отражаемых в денежном выражении на этих счетах. Основной недостаток - отсутствие уплаты процентов по счету или очень невысокий процент. Таким образом, особенности депозитного счета до востребования можно охарактеризовать следующим образом:

• взнос и изъятие денег осуществляется в любое время без каких-либо ограничений;

• владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом в виде твердой месячной ставки или в процентах к дебетовому обороту по счету;

• банк за хранение денежных средств на счетах до востребования уплачивает невысокие процентные ставки либо вообще не платит (средства в расчетах);

• банк по депозитам до востребования отчисляет более высокие нормы в фонд обязательных резервов в Национальном банке РК.

В мировой банковской практике наряду с обычными депозитными счетами до востребования широкое развитие получили такие виды депозитных счетов до востребования, как нау-счета и удостоверенные чеки (США) [5].

Нау-счета - это депозитные счета до востребования, на которые можно выписывать расчетные документы в пользу третьих лиц. Эти счета сочетают принцип ликвидности с возможностью получения доходов в виде процентов. Эти счета открываются только частным лицам и бесприбыльным фирмам.

Счета удостоверенных чеков — это депозитные счета до востребования, на которых обособляются денежные средства для оплаты удостоверенных чеков. Последние представляют собой чеки, на которых банк делает особую отметку о наличии средств для их оплаты. В отечественной практике этот вид расчетных чеков имел название «расчетные чеки, акцептованные банком». В настоящее время аналогом этих счетов можно считать счета, на которых хранятся денежные средства для оплаты чеков из лимитированных чековых книжек.

Срочные депозиты и сберегательные вклады представляют наиболее устойчивую часть депозитных ресурсов. Срочные депозиты - это денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок. Они подразделяются на:

• собственно срочные депозиты;

• депозиты с предварительным уведомлением об изъятии средств. Собственно срочные депозиты по срокам хранения средств подразделяются на депозиты со сроком:

• до 30 дней;

• от 31 до 90 дней;

• от 91 до 180 дней;

• от 181 до 360 дней;

• свыше 360 дней.

По срочным вкладам с предварительным уведомлением об изъятии средств банки требуют от вкладчика специального заявления на изъятие средств. Сроки подачи таких заявлений заранее оговариваются, и соответственно им устанавливается величина процента по депозиту. Сроки уведомления об изъятии средств могут варьироваться от 7 дней до нескольких месяцев в зависимости от срока депозитного вклада. Примером депозита с предварительным уведомлением может быть депозит с графиком расходования денежных средств.

Таким образом, срочный вклад (депозит) имеет четко определенный срок, по нему уплачивается, как правило, фиксированный процент и вводятся ограничения по досрочному изъятию вклада. При изъятии вклада ранее оговоренного срока банк взыскивает штраф в сумме заранее оговоренного процента от величины депозита и срока изъятия.

Наиболее характерные особенности срочных вкладов и депозитов:

• не могут использоваться для расчетов, и на них не выписываются расчетные документы;

• средства на счетах оборачиваются медленно;

• уплачивается фиксированный процент; максимальный уровень процентной ставки в отдельные периоды может регулироваться Национальным банком РК;

• устанавливается требование о предварительном уведомлении вкладчиком банка об изъятии денег;

• определяется более низкая норма обязательных резервов. Сберегательные счета (вклады) не имеют фиксированного срока.

Наиболее распространенными видами персональных депозитных счетов является сберегательный вклад с книжкой, для которого характерно:

• отсутствие фиксированного срока хранения денежных средств;

• не требуется предупреждение об изъятии средств;

• при внесении и снятии денег со счета предъявляется сберегательная книжка, в которой отражается движение средств.

В отечественной банковской практике сберегательные счета открываются только физическим лицам. В зарубежной практике такие счета открываются также некоммерческим организациям и деловым фирмам. Уплачиваемые по сберегательным счетам проценты обычно ниже, чем по срочным депозитам [6].

Существуют различные виды сберегательных вкладов, открываемых физическим лицам. Срочные; срочные с дополнительными взносами; выигрышные; денежно-вещевые выигрышные; целевые, текущие, с предварительным уведомлением об изъятии средств и др. Для банков значение сберегательных вкладов состоит в том, что с их помощью мобилизуются неиспользованные доходы населения и превращаются в производительный капитал.

Срочные сберегательные вклады: устанавливается либо фиксированный срок, либо срок, в течение которого вклад не может быть изъят. По срочным вкладам банком уплачивается наиболее высокий процент по сравнению с другими видами сберегательных вкладов.

Сберегательный вклад с дополнительными взносами. На этот счет регулярно вносится заранее оговоренная сумма денег и накопленные сбережения выплачиваются на определенную дату (новогодние вклады, к моменту совершеннолетия и т.д.).

Текущие сберегательные вклады допускают свободное поступление и изъятие средств и используются в основном для зачисления заработной платы, пенсий, оплаты регулярных платежей. По этим вкладам начисляется минимальная процентная ставка. В западной практике эти счета могут быть «привязаны» к срочному вкладу для автоматического подкрепления остатка в случае недостатка средств для осуществления платежей по этому счету.

В практике американских банков в 1982 году появились депозитные счета денежного рынка — ДСДР, которые были отнесены к категории сберегательных счетов при определении резервных требований.

Особенности этих счетов состоят в следующем:

• ставка процента по счету изменяется каждую неделю в зависимости от изменения ставок других инструментов денежного рынка;

• срок вклада не оговаривается, но банки могут требовать уведомление об изъятии денежных средств не менее чем за 7 дней;

• владелец счета имеет право осуществлять не более шести переводов со счета в месяц для платежей третьим лицам;

• нет ограничений для снятия средств по почте или при личной явке владельца счета в банк [7].

Развитие депозитных операций с населением отечественными коммерческими банками показывает, что существует необходимость применения математических расчетов в проведении депозитной политики. Для оценки стабильности денежных вкладов населения в качестве ресурсов краткосрочного кредитования можно использовать такие показатели, как средний срок хранения вклада и уровень оседания средств, поступающих во вклады. Расчет среднего срока хранения денежных средств можно проводить по следующей формуле:

 (1)

где Сд - средний срок хранения в днях; Оср - средний остаток вкладов; В - оборот по выдаче вкладов; Д - количество дней в периоде.

Уровень оседания средств, поступивших во вклады, предлагается определять по формуле:

 (2)

где Ун - средний срок хранения в днях; Ок - остаток вкладов на конец года; Он - остаток вкладов на начало года; П - поступления во вклады.

Разновидностью срочных депозитов и сберегательных вкладов являются депозитные и сберегательные сертификаты.

Депозитный или сберегательный сертификат - это письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение денежных средств по истечении установленного срока и процентов по нему. Сертификаты могут быть именными, на предъявителя, могут быть переданы или подарены. Сертификаты не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары и оказанные услуги. Депозитные сертификаты выпускаются на крупные суммы и приобретаются юридическими лицами. Право требования по депозитному сертификату может быть передано только юридическим лицам, зарегистрированным в Республике Казахстан. Мировой банковской практике известны два вида депозитных сертификатов. Непередаваемые депозитные сертификаты хранятся у вкладчика и предъявляются им в банк по истечении срока. Передаваемые (обращающиеся) депозитные сертификаты могут быть переданы другому лицу путем купли-продажи их на вторичном рынке [9].

Коммерческие банки Республики Казахстан могут выпускать срочные депозитные сертификаты с максимальным сроком обращения до 1 года. В западной практике передаваемые депозитные сертификаты выпускаются на срок от14 дней до 18 месяцев.

Сберегательные сертификаты предназначены для реализации физическим лицам. Срок обращения срочных сберегательных сертификатов может превышать 1 год и составлять 3 года, если условия их выпуска согласованы с Национальным банком Республики Казахстан. Если срок получения депозита или вклада по сертификату просрочен, то такой сертификат становится документом до востребования. Банк обязан выплатить указанную в нем сумму по первому требованию владельца. Сберегательные сертификаты могут быть переданы только физическому лицу.

Срочные депозитные и сберегательные сертификаты могут быть предъявлены к оплате ранее установленного срока, если это предусмотрено договором покупки сертификата. В этом случае банк уплачивает проценты за фактический срок пользования средствами. Для коммерческого банка преимущества этих форм аккумуляции ресурсов состоят в том, что крупные суммы поступают в распоряжение банка на строго установленный срок и увеличивают, таким образом, наиболее стабильную часть кредитных ресурсов.

К числу новых форм мобилизации кредитных ресурсов следует отнести банковские векселя. Банки выпускают только простые векселя. Преимущество банковских векселей состоит в том, что они могут использоваться: для расчетов за товары и оказанные услуги; в качестве залога при получении ссуд; физическими и юридическими лицами; имеют достаточно высокую ликвидность, высокую процентную ставку; отсутствуют ограничения на передачу векселя физическому или юридическому лицу; имеют различную срочность.

Отдельные коммерческие банки выпускают валютные векселя, что расширяет их возможности для аккумуляции кредитных ресурсов в иностранной валюте.

Таким образом, основным источником финансирования активных операций коммерческого банка являются привлеченные ресурсы, что требует от коммерческих банков проведение активной депозитной политики и расширения депозитных операций. При организации депозитных операций коммерческие банки должны соблюдать условия ликвидности баланса и учитывать следующие требования:

• депозитные ресурсы должны быть согласованы по срокам и суммам с финансируемыми активными операциями, что особенно важно в условиях нестабильной экономики и высоком уровне инфляции;

• депозитные операции должны способствовать максимизации банковской прибыли либо создавать условия для получения прибыли в будущем;

• в процессе организации депозитных операций особое внимание необходимо уделять привлечению средств на срочные депозиты и сберегательные вклады с фиксированными сроками;

• расширять виды депозитных операций, предоставлять дополнительные услуги или льготы с целью увеличение числа депозиторов [10].

**1.3 Заемные банковские ресурсы, порядок их формирования**

В мировой банковской практике широкое развитие получают не депозитные источники привлечения ресурсов. К наиболее распространенным формам такого привлечения средств относятся:

• соглашение о продаже ценных бумаг с обратным выкупом (или операция «репо»);

• учет векселей и получение ссуд у Национального банка РК;

• продажа банковских акцептов;

• выпуск коммерческих бумаг;

• получение займов на рынке евродолларов;

• выпуск капитальных нот и облигаций.

• получение займов на межбанковском рынке;

Основной целью этих операций является улучшение ликвидной позиции банка.

Соглашение о покупке ценных бумаг с обратным выкупом («РЕПО») представляет собой вид краткосрочного займа под обеспечение ценными бумагами (чаше всего казначейскими обязательствами), когда право распоряжения обеспечением переходит к кредитору. Непременным условием этой сделки является обязательство заемщика выкупить ценные бумаги на оговоренную дату и по заранее установленной цене. При этом ценные бумаги, выступающие в качестве обеспечения, оцениваются с залоговой маркой от 1 до 3% к рыночной цене.

Учет векселей и получение ссуд у центрального банка. Этот способ привлечения дополнительных ресурсов используется чаше всего коммерческими банками, испытывающими сезонные колебания ресурсов, или при возникновении у них чрезвычайных обстоятельств. Центральный банк при этом следит, чтобы его ссуды не превратились в постоянный источник средств. При получении таких займов коммерческие банки представляют обеспечение в виде различных ценных бумаг казначейства, обязательств федеральных и местных органов власти, краткосрочных коммерческих векселей.

Учет банковских акцептов. Банковский акцепт - это срочная трата, или переводной вексель, выставленный экспортером или импортером на банк, согласившийся его акцептовать. Используются банковские акцепты для финансирования внешнеторговых сделок. Коммерческий банк может переучесть в ФРС акцепты и получить таким образом под них заем. Приемлемыми для переучета считаются акцепты сроком до 6 месяцев по экспортно-импортным операциям или товарным сделкам внутри страны.

Займы на рынке евродолларов - это способ привлечения ресурсов, доступный крупным коммерческим банкам, как имеющим, так и не имеющим заграничные филиалы. Евродоллары — это вклады, выраженные в долларах США, но принадлежащие банкам или другим владельцам, расположенным за пределами США, включая филиалы американских банков. Крупные банки США используют рынок евродолларовых вкладов для получения займов обычно в периоды затруднений на внутреннем рынке. Главный рынок евродолларов находится в Лондоне.

Коммерческие банки с целью увеличения собственного капитала и, следовательно, банковских ресурсов могут выпускать капитальные ноты и облигации. Ноты и облигации выпускают в основном крупные банки. Выпуск этих видов долговых обязательств банка увеличивает, с одной стороны, капитал банка, а с другой - его ресурсы.

Получение займов на межбанковском рынке

В практике Казахстанских банков широкое распространение получили кредитные ресурсы, приобретаемые у других коммерческих банков или у Национального банка Республики Казахстан.

Межбанковские займы - это разновидность срочных кредитов, владельцами которых выступают коммерческие банки. Для кредитования правительственных программ, особенно связанных с поддержкой аграрного сектора, широко используются централизованные ресурсы Национального банка Республики Казахстан [13].

Особенностью использования этих ресурсов являются:

• отсутствие резервов;

• ограничение процентной ставки при предоставлении кредитов за счет централизованных ресурсов.

Рынок межбанковских займов - один из источников пополнения коммерческими банками своих кредитных ресурсов и важный инструмент оперативного регулирования собственной ликвидности.

В настоящее время достаточно широко распространен межбанковский кредит. Он возникает, когда между банками заключается договор о покупке-продаже кредитных ресурсов.

Операции на межбанковском кредитном рынке традиционно являются основным инструментом для регулирования текущей ликвидности Банка. Поэтому банки второго уровня в РК придерживаются весьма осторожной и взвешенной политики при работе на этом рынке. Благодаря значительному опыту проведения подобных операций, во многих банках сложилась система форм и методов оценки рисков, связанных с этим сегментом. Банк жестко контролирует финансовое состояния банков-контрагентов на межбанковском рынке и своевременно регулирует лимиты операций с ними, выводя из списка кредитуемых потенциально неплатежеспособные банки.

На ранних этапах развития межбанковского рынка займов в начале 90-годов в РК кредитные ресурсы мобилизовывались через аукционы. Увеличение объемов ресурсов, продаваемых через аукционы (с 1993 года по 1995 год было проведено 78 аукционов и предоставлено займов на сумму 5,3 млрд. т), изменение условий допуска к участию в них коммерческих банков и подключение к ним периферийных банков способствовало созданию условий для становления межбанковского рынка займов.

Организованный рынок коротких межбанковских займов заработал в 1995 году, когда централизованное кредитование перестало быть главным инструментом кредитной политики в Казахстане, и, по оценкам Нацбанка, быстро рос до начала 1996 года. Организацией и проведением межбанковских кредитных операций занималась Казахская центральная клиринговая палата, где торги проводились ежедневно в форме классического аукциона, в режиме удаленного доступа.

Однако, рынок займов развивался недостаточно стабильно. И с учетом погашения ранее выданных займов, задолженность по централизованным кредитам на начало 1995 года составила 31,1 млрд. тенге.

Задолженность по централизованным кредитам, с учетом депозитов бюджета, определилась в 26,0 млрд. т, или возросла в течение 1994 год в 4,3 раза, при общем росте денежной массы в 8,5 раза.

Кроме того, было обеспечено превышение доходности от кредитных операций банков по сравнению с доходностью от валютно-спекулятивных операций. Как результат — стабилизация спроса на иностранную валюту и стабилизация курса тенге.

С целью обеспечения финансовой устойчивости банков, стабильности денежно-кредитной системы и защиты интересов депозиторов были повышены требования к минимальному уставному капиталу банков. Из действовавших в 1996 году банков, 31 (17%) имели уставный фонд от 50 до 200 млн. т, 43 (23%)—от 5 до 50 млн. т., 60% от общего количества банков имели уставным фонд менее 1 млн. т.

Все это вызвало то, что объемы организованного рынка МБК в Казахстане снизились до нуля к концу прошлого года из-за высоких рисков, что свидетельствовало о недоверии банков друг другу, отмечали на тот период дилеры.

В 1998 году межбанковское кредитование осуществлялось, в основном, на неорганизованном денежном рынке.

Первое что сделал Нацбанк для увеличения доверительной политики между банками - это обязал все коммерческие банки опубликовать до первого апреля в двух республиканских газетах свои балансовые отчеты, а также счет прибылей и убытков с наличием аудиторского соглашения. Также по распоряжению Нацбанка все коммерческие банки должны до конца февраля предоставить свои планы рекапитализации, которые позволят классифицировать банки на два уровня соответствия требованиям международных стандартов. Должен возродиться круг банков, который может использовать существующую форму организованного рынка МБК, но уже при полном доверии друг другу, исключая из этого круга те банки, которые не удовлетворяют требованиям абсолютной надежности», - гласила на тот момент стратегическая доктрина НБ РК по развитию межбанковского рынка.

Замораживание средств в госбумагах, отток вкладов населения и ряд других причин привели к неспособности многих банков вернуть ранее полученные межбанковские кредиты. Сыграл свою роль и психологический фактор. Принимая меры безопасности, операторы рынка закрывали лимиты взаимного кредитования и уходили с рынка. Итак, к концу 90-х годов НБ РК серьезно взялся за оздоровление банковской системы. При этом можно было полагать, что процесс возрождения рынка МБК может быть долгим. По словам дилеров, функции рынка МБК заменили операции РЕПО (кредитование под залог ГКО), а кредитование друг друга напрямую совершается только банками, имеющими лимиты друг на друга. По словам начальника управления дилинга Казкоммерцбанка Сергея Васильева, в отсутствии «торговой площадки» ставки по коротким кредитам (до 28 дней) «привязаны» к ставкам по операциям с государственными ценными бумагами.

Уровень рыночных ставок колеблется от 20 до 30 процентов годовых в зависимости от срока кредита, сделки по кредитам overnight заключаются в пределах 20-25 процентов годовых.

И здесь можно сделать вывод, что организованный рынок МБК необходим только для краткосрочных операций для поддержания текущей ликвидности банков. Итак, НБ РК к концу 90-годов планировалось планомерное снижение объемов выпуска краткосрочных нот на первичном рынке путем более активного участия на рынке РЕПО с целью недопущения резких скачков по ставкам вознаграждения на межбанковском рынке и регулирования краткосрочной ликвидности в банковской системе.

Межбанковские ресурсы в настоящее время наиболее дорогие для банков по сравнению с другими видами обязательств. Плюсами межбанковского рынка ресурсов, не забывая о его дороговизне, можно назвать его оперативность и достаточную емкость.

Развитие и функционирование межбанковского рынка в Республике Казахстан создает необходимость для анализа его сильных и слабых сторон.

Такое исследование может стать полезным в процессе определения проблем, решение которых может оказать благотворное влияние на функционирование рынка, а также определить пути воздействия рыночных отношений на эффективное осуществление монетарной политики страны.

Данные международных аналитиков позволяют прийти к заключению о существовании основополагающих условий для эффективного функционирования межбанковского рынка в РК. Ставки вознаграждения представляют результат взаимодействия между спросом и предложением фондов на рынке. Несмотря на то, что структура собственности банков (только два банка находятся в полной государственной собственности) способствует ориентированному на прибыль поведению участников рынка, качество управления банками не достигло уровня, который обеспечивает рыночную направленность их действий. Наконец, существование эффективной электронной системы позволяет совершать быстрое и недорогостоящее перечисление средств.

Слабость системы неизбежно ведет к высоким номинальным и реальным ставкам, высокому уровню их неустойчивости и большой разнице между ставками. Инструменты с чрезвычайно коротким сроком погашения не способны обеспечить необходимой глубины рынка. На данный момент рынок не имеет достаточного количества участников. Многие банки еще не научились пользоваться преимуществами рынка. Все вышеизложенные слабые стороны развития рынка стали следствием его недостаточной прозрачности, ограниченности доступа к информации, плохого качества анализа рисков и нечеткого представления целей и инструментов монетарной политики.

Для стран с переходной экономикой, и в том числе РК, создание эффективного межбанковского рынка является сложнейшей задачей. Изданный момент финансовые рынки РК недоразвиты, обладают недостаточной емкостью (что делает их потенциально неустойчивыми) и недостаточно функциональны. Для них характерны периодическое обострение всплесков ликвидности, хотя до данного момента Национальному банку все же удавалось избежать серьезных проблем. Однако в условиях растущей интеграции РК в международные финансовые рынки и, как следствие, увеличение иностранных портфельных инвестиций, общая финансовая ситуация может стать непредсказуемой.

Инструментами межбанковского денежного рынка являются краткосрочные займы. В основном, банки могут устанавливать произвольный срок погашения займов, который удовлетворял бы их текущие потребности. Ввиду высокой нестабильности экономической ситуации в РК, на данный момент самыми распространенными и предпочтительными кредитными сделками являются сделки overnight. Объем займов overnight составляет 80-90 процентов от общего объема. Банки также используют двухдневные, пятидневные, однонедельные, двухнедельные и одномесячные займы. Межбанковские займы с более длительными сроками погашения практически не присутствуют на рынке.

Свое желание участвовать в межбанковском рынке банки объясняют четырьмя основными причинами. Банки берут заем для выполнения норм резервирования, предоставления средств под инвестиционные проекты своих клиентов, поддержки текущей ликвидности и для проведения арбитража. Иными словами, межбанковский рынок с одной стороны, предоставляет возможность банкам, которые обладают дополнительной ликвидностью, отдать деньги в долг и минимизировать таким образом стоимость содержания привлеченных средств или средств, не приносящих процентов, а с другой стороны рынок предоставляет возможность быстрого доступа к свободным средствам, необходимым для обеспечения банковских операций. Это означает, что для успешного функционирования коммерческим банкам необходим хорошо развитый межбанковский рынок.

Все межбанковские кредитные ставки (например, overnight, 7-, 14-, 30-, 60- и 90-дневные), представленные на графике 1, находятся в довольно тесной связи. В то же время цены на займы характеризуются значительными колебаниями. Ставки overnight изменялись от 10 процентов в августе 2004 года до 40 процентов в конце февраля 2005 года. Ставки вознаграждения для 90-дневного займа в девятимесячный период с конца июня 2004 г. до начала апреля 2005 г. колебались более сильно — от 25% до 85% годовых. Остальные ставки, следуя общей схеме, в основном оставались в пределах обозначенных величиной ставки overnight и ставки 90-дневного займа.

Рисунок 1 четко показывает разнородность колебаний процентных ставок в течение всего периода. В общем, по признаку природы колебаний можно выделить два периода. Первый период — до конца ноября 2004 года — характеризуется относительно умеренными колебаниями в диапазоне от 10% до 40% с 10 пунктами различиям в процентных ставках между ставками overnight и ставкой по 30-дневному займу. Для второго периода — с декабря 2004 г. по апрель 2005 г. — характерен значительно более высокий уровень ставок займов с диапазоном колебаний от 20% до 80% и приблизительно 40 пунктами разницы между максимальными и минимальными ставками.

В странах с рыночной экономикой банки используют межбанковский рынок в качестве источника средств для финансирования своих долговых портфелей. Таким образом, ставки по коммерческим займам (или ставки по займам предприятиям) обычно определяются ставками на межбанковском рынке. Средние размеры процентных ставок по коммерческому займу и межбанковскому займу представлены на графике 2. Хотя имела место значительная разница между ставками, которая отображает рискованный характер предоставления займов предприятиям, очевидно, что ставки вознаграждения по межбанковскому займу являлись определяющими для процентных ставок по коммерческому займу. Колебания, наблюдавшиеся в конце 2004 и начале 2005 года, объясняются тем фактом, что объем коммерческих займов значительно снизился и обе ставки находились на примерно одинаковом уровне.

Ставки вознаграждения по государственным ценным бумагам (которые обычно являются несколько более высокими) колеблются в соответствии со ставками межбанковского займа. Так как ОГЗ считаются ликвидными инвестициями с низким уровнем риска, а межбанковский рынок способен быстро предоставить свободные средства, то ставки вознаграждения по межбанковскому займу должны стать решающим фактором для процентных ставок по ОГЗ. В противном случае правительство не сможет продать ОГЗ под такие низкие проценты.

Однако участники рынка считают операции на межбанковском рынке более рискованными. Хотя определенная корреляция между ставками по межбанковскому займу и доходностью ОГЗ и существует, ставки вознаграждения по государственным ценным бумагам отображают плохое

состояние государственных финансов и риск невыполнения обязательств, и между ними и ставками по межбанковскому займу не наблюдается близкой взаимосвязи. После шокирующего и значительного повышения всех процентных ставок в ноябре и декабре 2004 года ставки по межбанковскому займу начали понемногу опускаться, в то время как ставки по ОГЗ оставались на уровне 50%. Медленная стабилизация стоимости за пользование деньгами на рынке доказала, что причиной шока процентных ставок в ноябре являлись рисковые государственные ценные бумаги, ставки вознаграждения по которым остались высокими.

Опрос банков подтверждает существование определенной структуры в колебаниях процентных ставок (т.е. ставок по займам overnight), пик которых приходится приблизительно на десятый день каждого двухнедельного периода. Банки утверждают, что они умышленно выполняют резервные требования приблизительно на десятый день каждого двухнедельного периода. Принимая во внимание ожидаемый приток средств, банки рассчитывают сумму уровня необходимых резервов и выполняют требования до конца периода. Такая практика, которая требует наличия чрезмерных резервов, является результатом незначительной глубины рынка и отсутствия организации, которая играла бы роль последнего заимодателя, описанной в предыдущем разделе [17].

**2. Ресурсная база коммерческих банков РК**

**2.1 Влияние объема банковских ресурсов на деятельность коммерческого банка**

Национальный банк Республики Казахстан осуществляет не только регулирование деятельности всей банковской системы по средствам установления ставки рефинансирования, и проводя общую денежную политику Республики Казахстан, но и выполняя функцию устойчивости банковской системы регулирует деятельность коммерческих банков, определяет порядок регламентации, регулирования и контроля за деятельностью коммерческих банков, порядок выделения централизованных кредитных ресурсов и устанавливает следующие пруденциальные нормативы деятельности коммерческих банков:

1. минимальный размер уставного капитала банка;

2.коэффициент достаточности собственного капитала коммерческого банка;

3. максимальный размер риска на одного заемщика;

4. коэффициент ликвидности;

5. лимиты открытой валютной позиции;

6.коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие не финансовые активы.

Коммерческие банки не позднее 6-го рабочего дня месяца следующего за отчетным, представляют сведения необходимые для расчетов этих нормативов и ставки с расчетом перечисленных коэффициентов. Также в Национальный банк Республики Казахстан представляются таблицы сравнения активов и обязательств коммерческих банков, подготовленных на 1-е число месяца следующего за отчетным.

Достаточность капитала коммерческого банка определяется минимально. Допустимым размером уставного капитала и предельным соотношением всего капитала банка к сумме активов, взвешенной с учетом риска кредитных вложении и возможной потери части стоимости. Минимально возможное допустимое значение этого соотношения, обязательное для всех банков, составляет 0,04 .

В качестве оценочного используется соотношение капиталов банка и активов с повышенным риском, рекомендуется поддерживать его на уровне не ниже 0,1.

СК=К1+К2-Инвестиции (3)

K1 - включает в себя оплаченный уставной капитал + дополнительный капитал + нераспределенный чистый доход прошлых лет - нематериальные активы кроме лицензионного программного обеспечения необходимого для основной деятельности банка - убытки прошлых лет - превышение расходов текущего года над доходами.

К2 - включает в себя размер превышения доход текущего года над расходами + размер переоценки основных средств и ценных бумаг + размер общих резервов, но не более 1,25% от суммы активов взвешенных с учетом риска + субординированный долг, но не более 50% от K1.

Достаточность собственного капитала характеризуется двумя коэффициентами:

1. Капитал 1 - инвестиции к размеру активов банка — инвестиции банка взятые в пределах К 2, все должно быть не менее 0,06%.

2. собственный капитал, не менее 0,12%.

Он рассчитывается требованиями банка к заемщику по балансу + требования банка к заемщику списанных с баланса за последние 5 лет + требования несущие кредитный риск, которые могут возникнуть в течении текущего и 2-х последующих месяцев по банковским поручениям за заемщика — сумма обеспечения по обязательствам заемщика таким образом отношения обязательств заемщика к собственному капиталу банка должно составлять 0,10 для заемщика связанного с банком особыми отношениями. Для прочих заемщиков 0,25.

Коэффициент ликвидности подразделяется на два коэффициента.

- коэффициент текущей ликвидности;

- коэффициент краткосрочной ликвидности.

Первый рассчитывается как отношение среднемесячного размера высоколиквидных активов (наличные деньги, драгоценные металлы, государственные ценные бумаги, депозиты до востребования в Национальном Банке и других банках не ниже рейтинга «А», займы over night с рейтингом не ниже «А»). К среднемесячному размеру обязательств до востребования (депозиты до востребования межбанковские кредиты over night).

Лимиты открытой валютной позиции. Валютной позицией называется соотношение требований и обязательств в банках в валюте. По каждой валюте определяется своя позиция. Если требования и обязательства в валюте равны, то позиция закрытая, если не равны то открытой между длинной и короткой. Короткой позицией считается когда обязательства больше требований, длинной когда требования больше обязательств. При расчете открытой позиции в первую очередь рассчитывается сальдо счетов открытых на счетах активов за минусом провизии по ним и на счетах обязательств, а затем определяется сальдо счетов по этой же валюте, открытых на счетах условных требований обязательств за вычетом сформированных по ним провизии, потом эти результаты суммируются. Также в банках рассчитывается валютная нетто-позиция. Это разница между общей суммой длинных позиций банка по всем валютам, и обшей суммы короткой позиции по всем валютам, т.е. сделки совершенные на будущую дату не входят в отчетный период в расчет не берут этот сдается за каждый день, на третий рабочий день недели следующей за отчетной.

Если lim открытой позиции больше установленных по любой валюте, то эти lim уменьшаются в течение трех недель на 5%.

Коэффициент максимального размера инвестиций в основные средства. К основным средствам и нефинансовыми активам относятся земля, здания, сооружения, транспорт, компьютеры, капитальные затраты по арендованным зданиям, основные средства предназначенные для аренды, основные средства принятые в лизинг, лицензионное программное обеспечение необходимое для основной деятельности банка, прочие основные средства и материальные запасы, дебиторская задолженность по капитальным вложениям [16].

**2.2 Анализ состояния банковских ресурсов за период 2003 – 2005 гг.**

В 1998 году решением общего собрания акционеров банк был преобразован из акционерного общества закрытого типа со 100-%-ным участием Правительства РК в открытое акционерное общество «Народный Сберегательный банк Казахстана», после чего у Правительства осталось 80% акций. В этом же году, согласно постановлениям Правительства РК, в том числе постановлению Правительства РК №644 от 6 июля 1998 года «Об основных направлениях поэтапной приватизации акционерного Народного Сберегательного Банка Казахстана на 1998-2001 годы» была проведена работа по увеличению акционерного капитала с целью дальнейшего выхода государства из уставного капитала банка. Народный банк Казахстана (НБК) регулярно появлялся в правительственных планах приватизации, но процесс продажи госпакета акций затягивается. Лишь на первом этапе приватизации правительство осуществляло продажу собственных акций банка. Последующие же сокращения госдоли были связаны с ее размыванием новыми эмиссиями ценных бумаг. В частности, в результате проведенной в 2000 году четвертой эмиссии акций правительственный пакет сократился с 50% до 33,3%. При этом следует отметить, что согласно планам приватизации, в 2000 году госпакет акций должен был составлять уже не более 25% уставного капитала банка. Оставшиеся 33,3% акций правительство Казахстана первоначально планировало продать 28 июня 2001 года, но аукцион откладывался дважды, и торги в итоге состоялись только 20 ноября. Госпакет из 18 млн. 075 тыс. 334 акций Народного банка был, выставлен, на аукцион единим лотом, хотя ранее рассматривалась возможность его продажи двумя частями 15% акций на бирже, 18,3% -стратегическому инвестору [12].

Акционеры Народного банка.

Интерес к покупке трети уставного капитала банка проявили три консорциума. Первый консорциум объединил АО «Казкомерцбанк», АО «Жайремский ГОК», АО «Алматы кус» и ТОО «Ак-нар» - «Казахстанский инвестор» - объединил АО ."Темирбанк», АО «Банк Центркредит», АО «Костанайасбест», АО «Стройтехпроект», ТОО «Юпитер», ТОО «Вогйегз», ТОО «Виктор-бриз ». В состав третьего консорциума, который в результате аукциона и стал победителем, вошли «Мангистаумунайгаз», товарищества с ограниченной ответственностью: «Меркурий», «raimbek Bottlers», «Рахимжан», «Торгово - финансовая компания «Алтын - Тараз».

При стартовой цене в 5,180 млрд.тенге ($35 млн.) 33,3% акций были проданы за 6 млрд. 90 млн. 550 тысяч тенге ($41 млн.). в настоящее время

Народный банк Казахстана является полностью частным универсальным банком, осуществляющие все виды банковских операций. Среди его крупнейших акционеров (по данным на начало июля) - ТОО «Фирма Алмэкс» (25,16%), АО «АТФ Банк» (25,16%), ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (24,44%), ТОО «Дельта» (12,20%), «Корпорация «Азия Инвест» (10,15).

Таблица 1 - Собственный капитал, млн. тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2002 | 2003 | 2004 |
| Банковский сектор всего | 1222000 | 161210 | 223510 |
| Народный банк | 3660 | 6115 | 10800 |
| Доля Народного банка, % | 3 | 3.8 | 4.8 |

Рассматривая динамику собственного капитала банка следует отметить также все возрастающую его долю на протяжении последних трех анализируемых лет. Так в 2003 г., по сравнению с 2002 годом, собственный капитал АО «Народный банк Казахстана» увеличился в 2,05 раза и составил 14 187 119 тыс. тенге. В 2004 г. он увеличился в 1,5 раза по сравнению с 2003 г, и в 3,07 раза по сравнению с 2002 г. и достиг суммы в 21 238 258 тыс. тенге.

Таблица 2 - Динамика собственного капитала банков второго уровня

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01.03. | 01.01.04. | 01.01.05. |
| тыс.USD | позиция | тыс.USD | позиция | тыс.USD | позиция |
| Курс USD/KZT | 144,5 |  | 150,2 |  | 155,6 |  |
| Казкоммерц. | 102374 | 16,0% | 155646 | 19,1% | 206285 | 19,9% |
| ТуранАлем | 69349 | 10,8% | 72257 | 8,9% | 135749 | 13,1% |
| Народный банк | 75550 | 11,8% | 146212 | 18,0% | 197956 | 19,1% |
| АТФБ | 44858 | 7,0% | 36931 | 4,5% | 344952 | 3,3% |
| Ситибанк | 18021 | 2,8% | 24368 | 3,0% | 39743 | 3,8% |
| ЦентрКредит | 17356 | 2,7% | 32550 | 4,0% | 40289 | 3,9% |
| ABN Amro | 29073 | 4,5% | 36838 | 4,5% | 35559 | 3,4% |
| Прочие банки | 284361 | 44,4% | 308116 | 37,9% | 345919 | 34,3% |
| Всего | 640942 | 100% | 812916 | 100% | 1035990 | 100% |

Из таблицы видно, что по размеру собственного капитала Народный банк Казахстана стоит на 2-ом месте после Казкоммерцбанка, и как мы видим, уверенный рост продолжается из года в год. Так в 2003 году собственный капитал составлял 69349 тыc.USD, или 10,8%, а в 2005 году его величина уже составила 135749 тыс. USD или 13,1% Мы видим увеличение в 66400 тыс. USD или на 2,3% [11].

В июле Народный банк был признан лидером на депозитном рынке Казахстана. Согласно статистики Национального банка РК по итогам 2003 года, Народный банк занял первое место среди всех банков второго уровня по объемам привлеченных средств на срочные вклады. Сегодня Народный банк предлагает своим клиентам все виды банковских услуг: Текущие счета физических лиц. Условия открытия и ведения.

При открытии текущего счета по договору банковского счета банк обязуется принимать деньги, поступающие в пользу клиента, выполнять распоряжения клиента о переводе (выдаче) клиенту или третьим лицам соответствующих сумм и оказывать другие услуги, предусмотренные договором банковского счета.

Договор банковского счета должен содержать:

1. предмет договора;

2. регистрационный номер налогоплательщика-клиента, указанный в документе, выданным органом налоговой службы.

3. порядок распоряжения деньгами, находящимися в банке;

4. условия оказания банком услуг и порядок их оплаты.

Для открытия банковского счета клиенту необходимо представить:

1. для физических лиц - резидентов Республики Казахстан:

- документ с образцом подписей;

- копию документа, выданного органом налоговой службы, подтверждающего факт постановки клиента на налоговый учет;

2. для физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

- копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения

государственной регистрации;

- документ, удостоверяющий личность;

- документ с образцом подписей;

3. для физических лиц - нерезидентов Республики Казахстан:

- документ с образцом подписей; Виды банковских вкладов

В зависимости от условий возврата, вклады подразделяются на следующие виды:

- вклады до востребования;

- срочный вклад;

- условный вклад;

Вклад до востребования подлежит возврату полностью или частично по первому требованию вкладчика. Срочный вклад вносится на определенный срок. Условный вклад вносится до наступления определенных договором банковского вклада обязательств.

В случаях, когда срочный вклад затребован вкладчиком до исчисления установленного срока, а условный вклад - до наступления определенных договором банковского вклада обстоятельств, вознаграждение по вкладу выплачивается в разрезе, установленном по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено договором банковского вклада. Договор банковского вклада считается заключенным со дня поступления суммы вклада в банк. Договор банковского вклада до востребования является бессрочным.

В случае, когда вкладчик не истребует сумму срочного вклада после истечения его срока, а также сумму условного вклада после наступления тех обстоятельств, с которыми договор банковского вклада связывает возврат вклада, договор банковского вклада считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором.

При открытии сберегательного счета по договору банковского вклада банк обязуется принимать от вкладчика деньги, выплачивать по ним вознаграждение в размере и порядке, предусмотренными договором банковского вклада, и возвратить вклад на условиях и порядке, предусмотренных для вклада данного вида законодательными актами и договором банковского вклада.

При открытии сберегательного счета по договору банковского вклада деньги могут быть внесены на имя самого вкладчика, либо на имя определенного третьего лица, которые в дальнейшем будут является клиентами банка.

Для открытия сберегательного счета вкладчику-клиенту необходимо представить: Для вкладчиков - физических лиц - резидентов РК:

1. документ с образцом подписи;

2. копию документа, выданного органом налоговой службы, подтверждающего факт постановки клиента на налоговый учет;

Для вкладчиков - физических лиц - нерезидентов РК:

1. документ с образцом подписи;

2. документ, удостоверяющий личность;

Для открытия сберегательного счета на имя определенного третьего лица — клиента вкладчик обязан представить в банк:

-нотариально удостоверенную доверенность на право открытия и распоряжения счетом;

- копию документа, выданного органом налоговой службы, подтверждающего факт постановки клиента на налоговый учет (РНН);

- для несовершенных лиц - клиентов, не достигших шестнадцати лет, -свидетельство о рождении;

- документ, удостоверяющий личность вкладчика.

Депозит «Проценты вперед».

Вознаграждение в течение 3-х банковских дней с момента внесения суммы вклада на счет. Доступность вклад отзывается в любом из более чем 600 отделений Народного банка по всей стране. Удобные сроки хранения Ваших средств. Выгодные ставки вознаграждения.

Депозит принимается на срок 3 и 6 месяцев.

Минимальный первоначальный взнос: тенге -2000 ; доллар -50; евро -50.

Анализируя данные можно сделать вывод о том, что самым популярным на сегодняшний день депозитом является «Золотой возраст». По этому депозиту рекордное количество открытых счетов 170000. самый не популярный депозит является «Проценты вперед» они составляют всего 10% от всех предложенных депозитов.

Так же можно проследить по данной таблицы на сколько ежегодно увеличивается объем депозитов до востребования. Так например по депозиту «Золотой возраст» в 2003 году он составлял 22224745 тыс. тенге, а в 2005 уже 105100328 тыс. тенге объем депозитов вырос на 472,8 тыс. тенге или на 8,2%.

Проследим изменения по депозиту «Проценты вперед». В 2003 году поступления составили 1680,73 тыс. тенге а в 2005 году 5242,10 тыс. тенге, что составляет увеличение на 311,8 тыс. тенге или на 1,4 %.

Из вышеперечисленного можно сделать вывод, что из года в год увеличиваются вклады населения, а значит прибыльность и платежеспособность банков растет. С того момента, как все деньги вкладчиков пропали в результате развала СССР, прошло достаточно времени, чтобы забыть горечь потери вкладов и опять довериться, банкам необходимо вновь вернуть доверие вкладчиков.

Очень много людей не доверяют свои деньги банку не потому, что они не уверены в их возврате, а потому, что мало кого могут привлечь достаточно низкие проценты по вкладам. Обладатель некоторой суммы денег скорее отдаст их под проценты другому лицу (5%-10% в месяц), чем положит их в банк на краткосрочный депозит (0,7%-0,8%). Поэтому необходимо увеличить проценты по вкладам до востребования в национальной валюте.

Также хотелось бы сказать о том, что Казахстан, опираясь на успешный опыт многих европейских стран и США, в качестве инструмента по защите интересов мелких и средних вкладчиков, выбрал систему гарантирования банковских депозитов физических лиц. В 1999 году для финансовой защиты банковских вкладчиков был создан Фонд гарантирования вкладов.

Вклады физических лиц.

Как говорилось уже выше, в 1999 году был создан Фонд гарантирования вкладов. Главная задача Фонда - расширение базы гарантируемых депозитов, увеличение суммы и резерва возмещения, упрощение и ускорение схем возмещения.

По состоянию на 1 января 2005 года общий объем депозитов физических лиц, размещенных в банках - участников системы гарантирования вкладов, составил более 341 млн. тенге, что на 42,4% больше, чем по состоянию на 1 января 2004 года.

Система гарантирования вкладов способствует увеличению доверия населения к банковской системе Казахстана. Подтверждением тому служит динамика роста депозитов физических лиц в банках второго уровня. Общий объем депозитов в банках за указанный период увеличился более чем в 4 раза, в том числе депозитов физических лиц — более чем в 6 раз.

Международная практика показывает, что объектом возмещения должны являться все виды депозитов, открытые в банке. Вкладчик не должен вводиться в заблуждение, постоянно отслеживая изменения в законодательстве. Для него главное быть уверенным в гарантиях, т.е. знать, что любой вид вклада в банке в случае его банкротства будет возмещен в определенном размере.

По состоянию на 01 января 2005 г. остаток вкладов физических лиц по Талдыкорганскому Региональному Филиалу составлял 810594 тыс. тенге, прирост остатка вкладов населения за 9 месяцев текущего года составил 156612 тыс. тенге.

Таблица - 5 Структура вкладов населения

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Всего | Тенге | Валюта |
| Вклады до востребования | 426939 | 424135 | 2804 |
| Срочные вклады | 540267 | 292757 | 247510 |
| Всего вкладов | 967206 | 716892 | 250314 |

По состоянию на 01.10.2002г. остаток вкладов населения по Талдыкорганскому региональному филиалу АО «Народный Банк Казахстана», составил 967,2 млн. тенге структура вкладов на 1.10.2005 года заметно увеличилась, что свидетельствует о высоком уровне доходности и о доверии вкладчиков перед данным банком.

Таблица 6 - Депозиты населения в учреждениях Народного банка Казахстана

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2003 | 2004 | 2005 |
| Количество учреждений Народного банка, единиц | 632 | 624 | 529 |
| Количество счетов по вкладам на конец года, тыс. единиц | 18203 | 8456 | 9366 |
| В % к предыдущему году | 104,0 | 98,7 | 110,8 |
| Остаток вкладов населения на конец года, млн. тенге | 52755 | 69243 | 86889 |
| Средний размер вклада в тенге | 2898 | 8189 | 9277 |
| Остаток вкладов в среднем на душу населения в тенге | 3557 | 4661 | 5828 |

Как мы видим из данной таблицы, Народный банк Казахстана зарекомендовал себя с положительной точки, вклады населения растут из года в год. Так например в 2002 году средний размер вклада составил 2898 тыс. тенге, а в 2005 году 9277тыс. тенге, что на 320,1 тыс. больше предыдущего года. Из этого следует, что банк успешно функционирует и с помощью доверия населения и их вкладов благополучно осуществляет свои операции.

Агентские услуги.

В 2003 г. проведена определенная работа по привлечению государственных учреждений на новую форму оплаты труда. В результате по региону заключены агентские соглашения по выплате заработной платы с бюджетными организациями, ежемесячные выплаты заработной платы через филиал составляют около 364 млн. тенге, доходы от комиссии за 9 месяцев 2004 года составили 11007 т. тенге.

Ежемесячно на счета Банка поступают пенсии и пособия на сумму 839 млн. тенге. Комиссионные доходы на 1.10.04 г. составили 25411 т. тенге Платежные карточки.

Международные карточки VISA, выпускаемые банком, применяются более чем в 12 миллионах торговых точек во всем мире, а получить по ним можно в 375 тысяч банкоматов. В настоящее время по Казахстану уже действует 1800 торгово-сервисных точек, более 600 электронных терминалов и ПО банкоматов, которые упрощают расходы за товары и оказываемые услуги не только казахстанцам, но и иностранным гражданам, приезжающим ли проживающим в Республике Казахстан.

Почти все казахстанские карточки являются местными, региональными. Поэтому существует стремление эмитентов расширить географию использования своих карточек.

Таким образом, на казахстанском «пластиковом» рынке действует одновременно две группы систем - зарубежные (международные) и отечественные. Последние пока отнюдь не занимают доминирующего положения. АО «Народный Банк Казахстана» - лидер на активном развивающемся рынке платежных карточек. 2000 год было выпушено 4289 платежных карточек. В настоящее время в городе Талдыкорган установлено 5 банкомата, которые принадлежат Народному Банку. Во всех расчетно-кассовых отделах (РКО) работает пост - терминалы, обслуживающие платежные карточки не только Народного Банка, но других банков Республики Казахстан.

В настоящее время платежными карточками Народного Банка пользуются 9857 работников бюджетных организаций, общая сумма 6845727 тыс.тг. Объем выплаты заработной платы работникам государственных учреждений по чекам казначейства через вклады и карт - счета и выплаты стипендии студентам карт - счетам за 2004 года составило 2523468 миллионов тенге, что на какой-то миллион тенге больше, чем тот же период 2003 г. Пенсионеры, получают пенсию по платежным карточкам, их на данный момент составляет 800 человек, где общая сумма пенсии по карточкам составляет 520000 тыс.тг. Ожидаемый объем выплат пенсий и пособий за 2004 год составит 550000 миллион тенге. Средне годовой объем снятой наличности по банкомату составляет 975тыс.тг. До конца 2004года Талдыкорганский филиал «Народного Банка Казахстана» планирует увеличить число владельцев платежных карточек до 8585 тысячи человек. Объем планируемого оборота по банкомату 8 миллионов тенге в месяц.

Платежами карточки сегодня пользуется около 1,5 миллиона человек — владельцы карточек Народного Банка, 70% локальных и 30% международных карточек в Казахстане выпущено Народным Банком.

На 1.10.2004 года находится в обращении 14490 карточек.

Выпущено в 2005 году 4388 карточек, из них 3164 VISA-Electron, 38 -ALTYN, 1224 Cirus maestro.

Сеть обслуживания по карточкам в Талдыкорганском регионе включает в себя 5 банкоматов, 7 POS-терминалов. На 1 октября 2004 года получено доходов 3868 т. тенге [18].

**3. Перспективы расширения объемов банковских ресурсов**

**3.1 Проблемы развития межбанковского рынка и пути их решения**

Несмотря на трудности, сопровождавшие банковскую систему Казахстана в части доверительных отношений между банками, в части низкого уровня обеспеченности рынка займов, низким уровнем выполнения пруденциальных нормативов НБ РК, система все же медленно, но развивалась и главным образом за счет общего подъема экономики и банковской инфрастуктуры.

В июле нынешнего года авторитетнейший в финансовом мире журнал The Вапкег посвятил банковской системе Казахстана специальный тематический обзор, в котором не поскупился на комплименты и даже особо подчеркнул, что на сегодня «в Казахстане создан лучший банковский сектор на всем постсоветском пространстве». В обзоре отмечается грамотная политика главы Национального банка Республики Казахстан Григория Марченко, указывается, что в результате либеральных реформ за два последних года суммарные активы резко возросли, достигнув отметки 5,5 млрд. долларов США. Выделены и главные «активисты» - три лидера банковского сектора страны: АО «Казкоммерцбанк», АО «Народный Банк Казахстана» и АО «БанкТуран Алем».

Наиболее приспособленными к банковской системе, где не был развит рынок межбанковских займов, были и остаются крупные банки, такие как ККБ, БТА и пр. Рассмотрим пример одного из них. Так, благодаря широкой сети филиалов БТА имеет сильную и диверсифицированную первичную ресурсную базу. Это важно в условиях Казахстана, где отсутствует дееспособный национальный рынок межбанковских займов. В последнее время возможности по привлечению банковских средств улучшились в связи с увеличением ликвидности в экономике и стремлением инвесторов к переводу средств в первоклассные активы. Банк принимает участие в национальных и многосторонних программах финансирования и имеет опыт по оценке инструментов международных рынков краткосрочных и долгосрочных заимствований, что позволяет ему увеличивать долю долгосрочных ссуд в структуре привлеченных средств.

Таким образом, можно со всей уверенностью заявить, что в рамках указанных успехов достаточно стабильно развивался рынок межбанковских займов. Он развивался в двух направлениях: в направлении внутренних межбанковских займов и международных займов.

В рамках развития внутреннего межбанковского рынка займов можно отметить следующее. Так, после фактического восстановления общей ликвидности банковской системы и начала процесса реструктуризации, на повестку дня встала проблема восстановления рынка межбанковского кредита.

Однако наличие межбанковского рынка и возможность поддержания ликвидности являются необходимым условием нормального функционирования банковской системы. В пользу этого тезиса говорит и уже начавшийся, правда в крайне ограниченных масштабах, процесс активизации банков на этом рынке. Сильным стимулом к возобновлению операций на рынке МБК стало значительное увеличение остатков на корреспондентских счетах кредитных организаций в НБ РК. Инициаторами возобновления межбанковских отношений стали мелкие банки, которые, не имея доступа на валютный рынок, ищут пути краткосрочного задействован из свободных средств. Получателями же этих займов являются не утратившие устойчивости крупные банки. Не имея проблем с привлечением межбанковских займов, они устанавливают ставки на уровне много ниже доходности конверсионных операций с иностранной валютой.

Так что объективные предпосылки для возобновления операций на рынке МБК существовали уже к 1999 году, и главной проблемой межбанковского рынка на сегодняшний день остается кризис доверия. Для его преодоления, помимо стабилизации банковской системы, потребуется поиск новых форм организации межбанковского рынка. При этом на первое место выходят вопросы гарантирования возвратности выдаваемых займов и надежности рынка.

В период с 2000 года и по сегодняшний день наиболее перспективной формой работы представляется создание «площадок» по обезличенной торговле временно свободными средствами банков. Гарантом исполнения обязательств по этим сделкам могут выступать как организатор «площадки» (например, биржа или банковская ассоциация), так и органы государственной власти. В этом направлении уже работают банки. В рамках этого, можно предложить создать, подобно России - Ассоциацию развития межбанковского сотрудничества [11]. В ее рамках могут функционировать расчетно-дилинговый центр, который автоматически формирует сделку из совпадающих заявок на покупку и продажу займов и блокирует внесенные в качестве залога ценные бумаги. Условия контрактов должны быть стандартными. Там же должен быть создан современный программный комплекс, позволяющий вести торговлю с удаленных терминалов в режиме реального времени. Ряд алматинских и региональных банков намерены создать «Деловой клуб», в рамках которого они хотят возродить межбанковские отношения.

Пока наиболее активным участником создания подобного сотрудничества является АО «Казкоммерцбанк», создавший и запустивший торговую площадку электронной торговли в 2004 году. Пока же отсутствие активного межбанковского рынка частично компенсируют операции банков второго уровня с НБ РК, который проводит привлечение депозитов и кредитует коммерческие банки под залог ГКО.

Пока НБ РК не только замещает собой рынок МБК, но также прикладывает усилия для его восстановления. Важнейшей предпосылкой дальнейшего развития межбанковского рынка займов станет проведение реструктуризации банковской системы и повышение ее надежности.

Далее можно отметить и то, что наряду с внутренним межбанковским кредитным рынком развивается и международный рынок займов. Итак, и в РК в последние несколько лет появились новые игроки на рынке международных займов. В условия подъема экономики ее растущая потребность в инвестициях заставляет активно работать финансовый рынок. Об этом свидетельствует тот факт, что все новые казахстанские банки выходят на рынок международных заимствований

Международный рынок так называемых «синдицированных займов», через которые банки привлекают в оборот относительно дешевые «короткие» деньги, уже давно открыт для казахстанских финансистов. И многие финансовые институты регулярно пользуются его услугами. Инвестиционный рейтинг нашей республики превышает рейтинги России и других стран СНГ, отсюда стабильное доверие к банкам Казахстана зарубежных финансовых институтов. В Европе отечественную финансовую систему считают самой развитой и стабильной в СНГ и многие зарубежные коммерческие банки сейчас заинтересованы работать с Казахстаном. Аналитики отмечают «постоянное присутствие» в Казахстане ряда иностранных финансовых групп, которые постоянно работают на местном рынке межбанковских кредитов. Это, например, HSBS, «большая тройка» немецких банков, Raiffeisen Zentralbank, Oesterreich (Австрия), ING Вапк, ABN AMRO Bank (Нидерланды), которые постоянно участвуют в синдицированных займах.

Востребованность международных заимствований можно объяснить просто. Экономика Казахстана быстро насыщается деньгами, но потребность в инвестициях опережает их внутреннее предложение. Банки активно пополняют свои средства через депозиты физических лиц - это дает им возможность получать хотя и достаточно дорогие, но «длинные» и предсказуемые заимствования. Но других источников «длинных» денег на отечественном финансовом рынке сегодня практически нет. Фондовый рынок пока активно не работает, привлекаемые здесь суммы ограничены. Поэтому банки второго уровня все активнее привлекают средства для своих проектов на международных рынках. Это не только крупные привлечения, подобные тем, которые осуществили в прошлом году два крупнейших банка, разместив евробонды, но и средние заимствования, инвестируемые в текущие проекты, которые финансисты привлекают через синдицированные займы. В последние месяцы Алматинский торгово-финансовый банк привлек по этой линии порядка 40 млн. долл. США, Темирбанк и Банк Центр-Кредит -по 15 млн. У них это уже не первые займы. Недавно на рынок синдицированных займов вышел Нурбанк, который на днях завершил сделку по привлечению на международном рынке 15 млн. долларов.

Кстати, в этом плане нужно заметить, что каждый серьезный выход отечественных финансовых групп на рынки международных заимствований имеет значение не только для их собственного бизнеса, но и -в долгосрочной перспективе - для имиджа всей финансовой системы нашей страны. Как отметил на пресс-конференции, посвященной подписанию документов займа, представитель организатора сделки Standard Bank London Limited: «В таких сделках важно не только чтобы казахстанские банки представляли себя, нарабатывали себе стабильную репутацию на рынке международных заимствований, но и чтобы Казахстан в целом как страна выгодно позиционировал себя на международном рынке. Наши коллеги, которые уже давно работают с финансовыми институтами Казахстана, знают, насколько банковская система вашей страны стабильна и надежна. Думаю, что в данное время вы движетесь в правильном направлении» [22].

Итак, как отмечают международные эксперты, казахстанский рынок межбанковских займов развивается вполне логично и с естественными проблемами. В этой связи, главное -не допустить достаточно долгого «топтания на месте». В этой связи, нужно постоянно мониторить позиции эффективности развития рынка.

Итак, эффективность является решающим аспектом функционирования денежного рынка, что обуславливает необходимость детального рассмотрения обеспечивающих ее условий. Во-первых, рынок должен функционировать на конкурентной основе, что подразумевает рыночные «правила игры» и такое поведение участников рынка, которое было бы направлено на максимизацию их прибыли. Далее, должен функционировать быстрый и относительно недорогой механизм перевода средств, работающий на основе надежной инфраструктуры и понятных правил, что позволяет снизить рыночные риски. И, наконец, разнообразие применяемых финансовых инструментов должно обеспечить необходимую глубину рынка, а также возможность относительно легкой конвертации различных инструментов денежного рынка и наличности. Все вышеизложенные условия являются обязательными для обеспечения надлежащего функционирования денежного рынка. Вышеперечисленные факторы рассматриваются в этой части работы.

Инструментами межбанковского денежного рынка являются краткосрочные займы. В основном, банки могут устанавливать произвольный срок погашения кредитов, который удовлетворял бы их текущие потребности. Ввиду высокой нестабильности экономической ситуации в РК, на данный момент самыми распространенными и предпочтительными кредитными сделками являются сделки overnight. Объем займов overnight, составляет 80-90 процентов от общего объема сделок, которые в сумме в среднем не превышают 100 миллионов тенге в день. Банки также используют двухдневные, пятидневные, однонедельные, двухнедельные и одномесячные кредиты. Межбанковские займы с более длительными сроками погашения присутствуют на рынке в небольших объемах.

Использование различных инструментов на межбанковском рынке зависит от восприятия банком стабильности ситуации на рынке и в экономике. Это означает, что когда банки считают рынок рискованным, проявляется тенденция сокращения долгосрочных займов и уменьшения масштабов операций.

Свое желание участвовать в межбанковском рынке банки объясняют четырьмя основными причинами. Банки берут кредит для выполнения норм резервирования, предоставления средств под инвестиционные проекты своих клиентов, поддержки текущей ликвидности и для проведения арбитража. Иными словами, межбанковский рынок, с одной стороны, предоставляет возможность банкам, которые обладают дополнительной ликвидностью, отдать деньги в долг и минимизировать таким образом стоимость содержания привлеченных средств или средств, не приносящих процентов, а с другой стороны рынок предоставляет возможность быстрого доступа к свободным средствам, необходимым для обеспечения банковских операций. Это означает, что для успешного функционирования коммерческим банкам необходим хорошо развитый межбанковский рынок.

Несмотря на общее количество коммерческих банков, функционирующих в РК, только очень немногие из них являются активными участниками межбанковского денежного рынка. По оценке банкиров, общее количество банков, занимающихся торговлей на межбанковском рынке, составляет лишь около 10.

Приблизительно 5 банков ежедневно участвуют в операциях по предоставлению займа и заимствования фондов; удивительно то, что большинство из них не могут одновременно назвать свои заявки купли и продажи на торгах (процентные ставки). Это означает, что на самом деле довольно малое число банков могут одновременно продавать и покупать фонды в условиях установленной процентной ставки, остальные же либо только пытаются разместить избыточные ресурсы, либо привлечь недостающие им средства. Точно выяснить причины, влияющие на решение банков по поводу участия в работе межбанковского рынка, довольно сложно; так же сложно определить и доминирующие мотивы принятия этих решений (арбитраж, соблюдение норм резервирования, поиск клиента или же поддержка ликвидности). Ни форма собственности банка, ни его размер не являются ответом на этот вопрос, и создается впечатление, что единственный фактор, объясняющий поведение банков, кроется в профессионализме управления банков и выбранном ими способе проведения анализа кредитных рисков.

Операции на межбанковском рынке чреваты риском невозврата предоставленных взаймы фондов. Поэтому банки стараются свести к минимуму данный риск путем оценки надежности партнера в плане способности возвратить кредит. Коммерческие банки признают, что у них есть собственный рейтинги кредитный лимит для партнеров по рынку. Это означает, что всякое решение по кредитованию банка принимается на основе анализа риска, свойственного конкретной сделке. Таким образом, качество анализа кредитного риска приобретет решающее значение для качества кредитного портфеля конкретного банка и, в конечном счете, для всей банковской системы.

Как правило, два банка, заинтересованные в сотрудничестве на межбанковском рынке, подписывают документ под названием «генеральное соглашение». Данный документ регулирует правила сотрудничества партнеров на рынке, включая штрафы, сроки предоставления фондов, ответственных за исполнение, требования обмена информацией о балансах и другой статистической информацией. Следует отметить, что генеральное соглашение—это результат обширного исследования состояния банка – партнера [20].

Анализ рисков, связанных с операциями с другими банками, основывается на различной информации. Например, банки используют рейтинговую информацию от различных организаций (таких, как НБРК, рейтинги частных рейтинговых агентств и т. д.), а также общедоступную информацию о балансах существующих банков. Обмен информацией о балансах банков является распространенной процедурой информирования участников рынка.

Однако следует помнить, что казахстанская банковская система находится лишь на стадии внедрения международной системы бухгалтерского учета, что может означать довольно частое получение информации о банковских балансах в нестандартном виде, и это, естественно, вносит дополнительные трудности в проведение сравнительного анализа. Банки также проводят анализ показателей основных фондов и прибыльности, среди которых наиболее значимым является структура активов, в особенности — доля межбанковского займа в общих активах. Помимо исследования количественных показателей, банки очень внимательно отслеживают информацию о текущей и прошедшей деятельности других банков на рынке, обращая особое внимание на аспекты, связанные с соблюдением норм, установленных НБ РК, качеством управления и репутацией банков. Связи и личные отношения играют значительную роль в оценке надежности партнеров.

На основании полученной информации банки принимают решение относительно дальнейшего сотрудничества, устанавливают для соответствующих банков рейтинги кредитные лимиты. Обязанности выполнения аналитической работы, оценки рисков, рейтинга и лимитов, а также повседневного мониторинга и установления кредитных лимитов на месяц возлагаются на казначейские отделы банков.

Представленная выше общая схема проведения анализа рисков далеко не полностью отображает реальный процесс принятия решений и проведение анализа рисков банками в РК. В проведении анализа рисков значимым является каждый фактор, хотя степень важности каждого из них может быть разной. Складывается впечатление, что анализу рисков отводится недостаточно важная роль. Не в каждом банке существует казначейский отдел как подразделение, отвечающее за менеджмент ликвидности и анализ рисков, К тому же связи и личные отношения, которые не могут считаться равноценной заменой количественной информации, все еще являются главным фактором определяющим во многих банках результат принятия решений относительно кредитования. Наконец, доступ к количественной информации довольно ограничен, что существенно снижает возможности банков в поведении анализа рисков.

Залоговое обеспечение займов служит механизмом, позволяющим уменьшить риск, связанный с заключением кредитных сделок. Тем не менее, следует рассмотреть различные аспекты данных операций. Прежде всего требуется наличие высоколиквидного инструмента, используемого в качестве залогового обеспечения. Его роль играют государственные или корпоративные ценные бумаги. Это, в свою очередь, требует высокой ликвидности вторичного рынка ценных бумаг и финансовой устойчивости эмитента, как гарантов надежности ценных бумаг. Обеспеченные залогом сделки могут выступать в качестве гарантий стабильности рынка, что с началом функционирования рынка приобретает особую важность. Следует отметить, что в начале переходного периода ценные бумаги обычно не соответствуют изложенным выше требованиям. К тому же институциональные преобразования не могут обеспечить эффективного использования залогового обеспечения по причине низкого уровня развития финансового рынка. В частности, системы депозита и расчета все еще не функционируют. Банки РК используют ценные бумаги в качестве залоговых обязательств в процессе межбанковских кредитных сделок.

Происходит следующее: быстроразвивающийся рынок ценных бумаг обеспечивает достаточное предложение данного инструмента для того, чтобы он мог использоваться в качестве залоговых обязательств на межбанковском рынке. Однако ликвидность вторичного рынка ценных бумаг является недостаточной, что ограничивает возможность их использования в качестве залоговых обязательств. К тому же ценные бумаги не считаются надежным инструментом, и это приводит к колебаниям ставок доходности по ценным бумагам, что отображает риск таких операций. В итоге можно сказать, что ценные бумаги являются весьма проблематичным инструментом залоговых обязательств.

Отношение банков к использованию залоговых обязательств довольно неоднозначное. Доля займов под залоговые обязательства в общем межбанковском портфеле составляет от 20% до почти 100%, в зависимости от политики конкретного банка. Но есть одна общая черта, характерная для всех банков: в основном кредитные операции, осуществляемые в пределах кредитных лимитов, не требуют подкрепления в виде залоговых обязательств. Очевидно, эта политика может поменяться в условиях ожидания банками проблем с ликвидностью в банковском секторе или же в условиях падения рейтинга заемщиков. Многие банки поменяли свою политику залоговых обязательств начиная с ноября 1998 г. Они стали чаще выдвигать требования предоставления залога, одновременно увеличивая объем покрытия ими кредитов.

В июле 2002 г. общепринятым размером покрытия займа было приблизительно (1,2 - 1,5) суммы займа в зависимости от срока погашения и дохода по ценным бумагам.

Межбанковский рынок играет центральную роль в осуществлении монетарной политики. В переходных экономиках, которые переключаются с прямых на непрямые инструменты монетарной политики, межбанковский рынок осуществляет распределение кредитных ресурсов для банковской системы и, в конечном счете, предприятиям и домашним хозяйствам. Таким образом, центральный банк нуждается в отлаженном функционировании денежного рынка для того, чтобы эффективно воздействовать через операции открытого рынка и другие инструменты монетарной политики на банковскую систему. Межбанковский рынок выступает в роли индикатора состояния и ликвидности банковского сектора. Колебания реальных и номинальных процентных ставок сигнализируют органам власти, отвечающим за осуществление монетарной политики, о состоянии межбанковского рынка, а также служат проявлением непосредственной реакции на макроэкономические меры правительства [22].

Изложенные выше аргументы отнюдь не означают, что банки в любой момент должны иметь доступ к источникам рефинансирования НБ РК, поскольку это было бы нежелательно как с точки зрения монетарной политики, так и с точки зрения необходимости развития надежной банковской системы. Тем не менее, банки должны иметь в своем распоряжении информацию о том, когда они могут обратиться и получить рефинансирование и на каких условиях. Более того, все банки должны иметь равный доступ к ресурсам и любое предпочтение должно быть исключено. Наконец, необходимо также подчеркнуть, что политика прозрачного рефинансирования отнюдь не означает расплывчатую монетарную политику.

Дисконтная ставка, как цена пользования деньгами национального банка, должна иметь большее влияние на процентные ставки по межбанковскому кредиту.

Тем не менее взаимосвязь между ставками не является такой сильной, как можно было ожидать. Значительно колеблющаяся ставка overnight отличается от дисконтной ставки. В сентябре и октябре прошлого года ставки по кредитам overnight понемногу начали превышать дисконтную ставку, указывая тем самым на дисбаланс на финансовых рынках. Эти ставки были достаточно близки к дисконтной ставке в декабре и ноябре, но в феврале и марте начали снижаться, в то время как дисконтная ставка оставалась на гораздо более высоком уровне.

Денежная база может служить индикатором ликвидности банковского сектора. На графике, ссылаясь на сказанное выше о ликвидности банков, можно увидеть, что в действительности в периоды снижения денежной базы наблюдается повышение процентных ставок, и наоборот — падение ставок, когда денежная база повышается. Это означает, что процентные ставки по межбанковскому кредиту чувствительны к ликвидности банковского сектора. И этот результат не удивляет. Колебания ликвидности, по всей видимости, совпадают с моментами дополнительного впрыскивания НБ РК средств коммерческим банкам или правительству.

Все результаты данной работы в значительной мере базировались на расширенном опросе представителей финансовых учреждений через анализ источников информации, расположенной на сайтах nationalbank.kz, kase.kz, kkb.kz, в частности, коммерческих банков, Национального банка РК, бухгалтерских фирм и иностранных советников НБ РК. Среди выбранных банков не случайно преобладали большие и активные банки, подобно АО «Народный банк Казахстана», АО «ККБ», «Туран-Алем», и пр.

**3.2 Критерии управления банковскими ресурсами**

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.

Собственный капитал для коммерческого банка, как и для любой другой коммерческой структуры, является ядром деятельности, позволяющей определять ее масштабы и объемы привлечения ресурсов. Иначе говоря, деятельность коммерческого банка во многом определяется в зависимости от величины и структуры собственного капитала. Данная аксиома банковской деятельности вполне справедлива, как и справедливы весьма высокие требования к самому капиталу банка. Справедливость ее исходит из того, что деятельность банков подвержена определенным рискам в зависимости от масштабов и специфики операций. Категория риска применительно к банковской тематике выступает в качестве первичного объединяющего стержня и мерой защиты от него становится собственный капитал. Поэтому основной целью управления банковскими ресурсами является формирование и поддержание собственного капитала на необходимом уровне достаточности.

Так, в соответствии с соглашением по капиталу Базель 1 в качестве основных критериев достаточности капитала коммерческого банка для обеспечения надежной защиты от финансовых рисков предлагается показатель, где капитал соотносится с активами банка, которые взвешиваются с учетом риска. Однако в основу расчета величины активов, был положен только кредитный риск, а остальные риски, с которыми банк сталкивался при выполнении операций, учитывались опосредованно через кредитный риск. В дальнейшем в это соглашение по капиталу был включен и рыночный риск представляющий собой потери банка, как по балансовым, так и внебалансовым позициям вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен. В расчет риска включались позиции торгового портфеля по процентному риску и фондовым инструментам, инвестиционному портфелю банка и т.д. Изменения практики осуществления банковского бизнеса, проявившегося, в частности, в изменении структуры и характере банковских рисков, подтолкнуло к необходимости разработки нового соглашения по капиталу, известного как Базель 2. Основная цель принятого нового соглашения по капиталу, состоит в том, чтобы обеспечить большую чувствительность механизмов надзора к принимаемым банком рискам и увеличения их состава, включаемого в расчет взвешивания активов с учетом риска.

Управление ресурсами отечественных коммерческих банков в части собственного капитала также сталкивается с ограничениями в виде установленных Национальным банком в соответствии с Базельским соглашением пруденциальными нормативами, которые оказывают прямое воздействие на уровень ресурсов, возможности банков осуществлять аккумулирование и качественное размещение их с учетом всех необходимых требований внешней среды. Одним из основных ограничителей банковских возможностей выступают нормативы достаточности капитала, которые требуют от банков соблюдения необходимого уровня его составляющих. Это адекватность капитала 1 уровня размещаемым ресурсам в активах и возможность банка покрыть собственным капиталом вложения ресурсов в рисковые активы. Данные показатели дают возможность ограничивать риск банков на стадии размещения ресурсов. Возникновение риска рассматривается в результате активных операций и, следовательно, большее внимание со стороны контролирующего органа уделено именно рисковым активам. Что в соответствии с правилами о пруденциальных нормативах для банков второго уровня принятых постановлением правления Национального банка от 3.06.02 года за №213 производится расчет активов, условных и возможных обязательств, которые взвешиваются в соответствии с нормой риска, установленного данными правилами. Однако данная методика только дает возможность в последующем оценить риск от вложения средств банком, но при этом не учитывается возможность появления риска от востребования средств, которая в первую очередь будет влиять на риски по активным операциям [23].

Следовательно, необходимо отметить, что наряду с рисками активных операций, которые учитываются и Базельским соглашением и Национальным банком, при определении достаточности собственного капитала банка, существуют риски пассивных операций, которые целесообразно принимать во внимание, рассчитывая показатель соотношения собственного капитала к сумме депозитов. Так как собственный капитал банка и его защитная функция определяют его в качестве меры защиты средств вкладчиков, то необходимо определять показатель, характеризующий достаточность собственного капитала для покрытия собственных обязательств. Так в США, например, одним из самых старых показателей, применяемых для оценки достаточности банковского капитала, является отношение капитала к сумме депозитов, которое должно быть не ниже 10 %. Он использовался в США еще в начале 20 века Департаментом контроллера денежного обращения при анализе балансов национальных банков. В связи с этим предлагается также определять риск по привлекаемым банкам депозитам и для этого использовать следующий показатель, который отражает покрытие возможных рисков при формировании обязательств банка.

Исходя из того, что в результате управления пассивами банка необходимо соблюдать требуемый уровень ликвидности, целесообразно при определении соотношения собственного капитала к сумме депозитов учитывать степень устойчивости депозитной базы банка.

Под степенью устойчивости депозитной базы банка следует понимать продолжительность сроков привлечения депозитов, причем, чем продолжительнее эти сроки и больше удельный вес срочных депозитов в общей сумме депозитов, тем большей степенью устойчивости характеризуется депозитная база банка. Степень устойчивости депозитной базы банка кроме продолжительности сроков привлечения депозитов зависит от уровня оседания средств на банковских счетах каждого вида депозита, классифицируемого по срокам.

Для более точного определения устойчивости депозитной базы необходимо провести структурный анализ депозитной базы условного регионального банка в зависимости от срока изъятия депозитов.

Структура депозитной базы анализируемого банка с позиции ликвидности характеризуется высокой стабильностью, так как более 50% всей депозитной базы приходится на долю срочных депозитов, а именно в 2004 году доля составляла 70,6 %, соответственно, за 2005 год - 65,7%. Причем отмечается позитивная тенденция увеличения доли депозитов с более длительными сроками привлечения.

**3.3 Совершенствование процесса управления ресурсами коммерческого банка**

Отсутствие организованной системы потоков ресурсов из одного подразделения в другое не дает возможности использовать весь потенциал банка. Также имеют место определенные противоречия в принципах управления филиалом на местах и банком в целом.

Перед много филиальным банком в современных условиях стоят следующие проблемы.

1. Искаженная оценка прибыльности филиалов банка.

Как известно, основным источником доходов банка является продажа рисков (привлекая депозиты и выдав кредит, банк принимает на себя кредитный риск). На сегодня доходы филиалов традиционного банка складываются из операционных доходов, доходов по кредитному риску, риску ликвидности, валютному и процентному рискам. Но если исходить из принципа ответственности за каждое из указанных составляющих, то можно понять, что филиал, хоть и создает риск ликвидности и валютный риск, ни в коем случае ответственности за эти риски не несет. Следовательно, и доходы по данным составляющим должны быть отнесены ответственным подразделениям, в частности в Казначейство банка, ответственное за обеспечение ликвидностью. Если же их оставить в филиале, то у него возникнет стимул увеличения риска ликвидности, который со временем становится менее управляем, точнее - филиалы будут заинтересованы в привлечении более коротких ресурсов, которые с учетом структуры кривой доходности обходятся дешевле, и в размещении более длинных, чтобы заработать процентные доходы, тем самым наращивая ГЭП ликвидности, за что филиал не несет никакой ответственности. Распространенная, к сожалению, практика открытия и поддержания филиалами собственных валютных и ГЭП-позиций в целях получения арбитражных доходов заставляет руководство филиалов заниматься не- свойственной им и требующей хорошо подготовленных кадров работой по управлению активами и пассивами, вместо того чтобы сконцентрироваться на работе с клиентами - основной цели, оправдывающей создание и существование филиальной сети.

2. Неполное и неэффективное использование возможностей регионов.

Одни регионы Казахстана имеют большой потенциал привлечения ресурсов, другие - размещения ресурсов. Поэтому филиалы, где ограничена возможность размещения, вынуждены сдерживать привлечение и, наоборот, ограничивать размещение в условиях недостатка ресурсов. Следовательно, банк, теряя потенциальных клиентов, теряет и дополнительные доходы [24].

Решению вышеизложенных проблем, в частности регулированию денежных потоков в рамках многофилиального банка, способствует централизованное управление ресурсами.

Централизованное управление ресурсами осуществляется налаживанием рыночных отношений между подразделениями банка. Создание единого центра управления ресурсами банка продиктовано как сложностью самих процессов управления ресурсами, так и тем объемом риска, который в процессе деятельности принимает на себя банк и который, как правило, напрямую зависит от величины и структуры баланса.

При централизации управления ресурсами стоимость внутренних ресурсов (трансфертные цены) банка определяется в зависимости от срока и вида валюты.

Клиент размещает на год депозит под 8%, далее привлекающее подразделение условно размещает его в Казначействе под 10%. В случае выдачи кредитов на 1 год кредитное подразделение условно привлекает средства в Казначействе и размещает их в зависимости от кредитного риска у клиента (в нашем примере 13%)

Казначейство как ответственное подразделение за ликвидность банка должно закрыть образовавшийся разрыв в сроках на межбанковском рынке.

В рассмотренных примерах 8% и 10% - внутрибанковские трансфертные цены со сроками 6 месяцев и 1 год соответственно.

Введение централизованного управления ресурсами предотвращает появление у филиалов открытых позиций, так как филиал ту же привлеченную сумму размещает в головном офисе и, наоборот, для размещения занимает у головного офиса. Происходит централизация финансовых рисков, что дает возможность оперативного управления ими.

Трансфертная цена ресурсов должна обеспечивать компромисс между интересами активного и пассивного подразделений. Ее величина отличается от фактической стоимости привлекаемых ресурсов как на отдельных сегментах рынка, так и в целом по банку.

Если внутренняя цена высока, в выигрыше окажутся подразделения, привлекающие ресурсы, если же она мала - размещающие. Разница между доходностью активов и их внутренней ценой составляет чистый доход активных подразделений, между внутренней ценой и ценой привлечения - доход пассивного подразделения. Таким образом, при введении централизованного управления ресурсами в доходные подразделения филиалов превратятся не только активные подразделения (кредитование), но и пассивные. Это позволяет использовать потенциал как филиалов с большими возможностями размещения, так и с большими возможностями привлечения.

Введение централизованного управления ресурсами способствует:

•устранению у филиалов банка несвойственной им функции по управлению ликвидностью, рыночными рисками и ресурсами, т.е. позволяет им полностью сконцентрироваться на обслуживании клиентов (включая кредитование);

•организации экономического механизма перераспределения ресурсов филиалов в пользу головного банка и минимизации остатков в кассе и на счетах банка в НБ РК, т.е. сокращению доли неработающих активов в целом по банку;

•закреплению ответственности за состояние ликвидности и структуру баланса банка за органами, принимающими решения по данным вопросам (правление и АЛКО), возлагая при этом на Казначейство техническую реализацию поставленных задач;

•справедливой оценке доходов филиалов/подразделений в целях определения перспективных регионов и продуктов [25].

**Выводы**

Осуществленная исследовательская работа на предмет изучения становления и укрепления ресурсной базы банков в условиях рыночной экономики показала, что формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка. Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики, в основу которой ставится поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из различных источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

Кроме того, масштабы деятельности банков, определяемые объектом его активных операций, зависят от совокупности объема ресурсов, которыми они располагают, и особенно от суммы привлеченных ресурсов.

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.

Собственный капитал для коммерческого банка, как и для любой другой коммерческой структуры, является ядром деятельности, позволяющей определять ее масштабы и объемы привлечения ресурсов. Иначе говоря, деятельность коммерческого банка во многом определяется в зависимости от величины и структуры собственного капитала.

Проведенный анализ позволил нам сделать некоторые выводы:

* недостаточно развито банковское законодательство, так как основными проблемами банковской системы являются - не полное соответствие банков принятым международным стандартам, а также обилие различных поправок постоянно вносимых в Законодательные акты РК, касающиеся банковской деятельности;
* банки имея небольшой ресурсный потенциал должны проводить политику увеличения своей ресурсной базы;
* банкам необходимо усилить работу по привлечению мелких вкладчиков;
* особое внимание стоит обратить на лизинг. Сегодня многие предприятия не имеют средств для закупки оборудования по полной стоимости, особенно импортного, но у них вполне хватит средств для выплаты лизинговых платежей. Лизинг особенно необходим предприятиям поскольку за последние 7 лет наблюдалось постоянное снижения уровня капиталовложений в основной капитал. Тем более что ряд мер в качестве поощрения лизинга уже принят: разрешение относить лизинговые платежи на себестоимость; льготы банкам, кредитующим лизинговые операции;
* банкам, для эффективного использования кредитных ресурсов, нужно продолжать вводить в использование новые технологии, в частности пластиковые карточки и торговлю через диллинговые системы;
* использовать централизованный метод управления ресурсами;
* рассчитывать критерии эффективного управления ресурсами банка.

Ресурсная база, как микроэкономический фактор, оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Сами масштабы деятельности коммерческого банка, а следовательно и размеры доходов, которые он получает, жестко зависят от размеров тех ресурсов, которые банк приобретает на рынке ссудных и депозитных ресурсов. Отсюда возникает конкурентная борьба между банками за привлечение ресурсов.

**Список использованных источников**

1. Лаврушин О.И. Банковское дело.- М.: Банковский и биржевой информационный центр, 1999.- 538с.

2. Баканов М.И. Анализ коммерческого риска //Бухгалтерский учет.- 1996.-№ 10.-С.44-48 , С 75-78

3. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции.- М.: ЮНИТИ, 1998.-471с.

4. Соколинская Н.А. Кредитные риски и кредитный портфель коммерческого банка //Бизнес и банки.-1997.- №2.-С.54-56

5. Ефимова О.В. Банковские риски, их регулирование и предупреждение //Бизнес и банки.-2001.-№ 5.-С.36-37

6. Банковское дело. Под редакцией Лаврушина О.И.-М.:ИНФРА, 1996.-505с.

7. Лакшина О.А. Риски банков при экспортном кредитовании //Банковское дело.-2002.- № 1.-С.36-39

8. Севрук В.Т. Анализ уровня страхового риска //Бухгалтерский учет.-2002.-№7.-С. 12-15

9. Хорин А.Н. Выгодно ли страховать банковский кредит //Бизнес и банки.-1999.-№16.-С.27-30

10.Ахметова А. Казахстан: экономика и банковская система //Финансы и кредит. -2006.-№2.-С.14-19

11. Годовой отчет АО «Казкоммерцбанк» //Казахстанская правда.-2004.-№39.-С.5-6

12.Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».- Алматы.: Жеты-жаргы, 1997.-95с.

13. Закон Республики Казахстан «О валютном регулировании».- Алматы.: Жеты-жаргы, 1993.-80с.

14.Алехин Б.И. Теория управления банковскими рисками //Бюллетень бухгалтера.- 2004.-№1.-С.27-29

15. Березина С.К. Страхование кредитного риска //Финансы и кредит.-2004.-№5.-С.39-41

16. Айтуаров К.Н. Снижение банковских рисков: методы и виды //Банки Казахстана. -2002. -№3.-С.23-25

17. Елеусизова Р.К. Банковская система РК в переходный период //Каржы-

каражат.-1999.-№2.- С.31-33

18. Сатыбалдина А. Подходы к оценке системы управления рисками в банках (зарубежный опыт) // Банки Казахстана.-2006.-№1.-С.24-26

19.Матюхин Г.Г. Мировые финансовые центры. -М.: Международные отношения,2000.-316с.

20. Бобкова С.С. Операции «своп». Развитие международного финансового рынка. -М.: АО Япония сегодня, 1992г.-236с.

21. Васильев Г.И. Галанов С.С. Новый механизм расчетов и кредитование внешнеэкономического комплекса. -М.: Финансы и статистика, 1999г.-347с.

22.Коммерческие банки. Рид Э., Коттер Р., Гилл Э. М.: Космополис,2003г.-540с.

23. Джагитян Э.П. Банковские холдинговые компании и их операции // Деньги и кредит.-2003.-№6.-С. 35-37

24. Алексеев Р. Как мировые валюты стали конвертируемым // Панорама.-2001.-№20.-С.2-3

25. Борисов С.Н. МВФ и Всемирный Банк- сходство и различие // Бизнес и банки.- 2003.-№24.-С.25-29