

Наурызкулова С.Б.

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

S.B. Nauryzkulova

MODERN TRENDS IN BANKING SYSTEM

УДК:332/01/89.8

В статье рассматриваются особенности развития современной банковской системы и факторы, повышающие роль банковской системы в экономике

The article discusses the features of the modern banking system and the factors that increase the role of the banking system in the economy

Управление коммерческими банками остается фундаментальной предпосылкой эффективного функционирования банковской системы. Об этом свидетельствует мировой опыт, те события, которые происходили в международной практике за период 2009-2010 годы, особенно в его второй половине. Последние финансовые потрясения Азии, Америки, Европы отрицательно сказались на экономическом развитии ряда регионов, при этом, как известно, спекулятивные операции банков «подогревали» финансовый рынок и в немалой степени способствовали развитию кризисных явлений.

Опыт мировой и отечественной истории свидетельствует о необходимости, с одной стороны, ограничивать негативное влияние банков на развитие современной экономики и тем самым защищать интересы отдельных граждан и стран. С другой стороны, речь должна идти о создании более устойчивой к финансовым потрясениям, в большой степени стимулировала бы экономическое и социальное развитие национальных экономик.

Нельзя принимать во внимание и те тенденции, которые происходят в мировом банковском хозяйстве. Новые запросы клиентов, конкуренция в сфере банковской деятельности неизбежно требуют более высокого управления. Это касается не только малых, но и больших банков. Широкомасштабные слияния банков и формирование на их основе мегабанков не решают всех проблем. Практика показывает, что эффективная позиция коммерческого банка на рынке обеспечивается не столько его размером, сколько возможностью свободного доступа к ресурсам на рынке и ухода с него. Большого эффекта банки могут достичь не путем увеличения своих размеров, а посредством привлечения новых клиентов, дифференциации видов деятельности.

Диверсификация банков (по видам деятельности, размерам, формам собственности, специализации) сохраниться в будущем, что позволит укрепить устойчивость денежно-кредитного института, преодолеть финансовые потрясения. Диверсификация банков требует организационных изменений, создания модели диверсифицированного банка, позволяющего достичь экономии за счет разнообразия.

Диверсификация одновременно существует со специализацией, что в современных условиях часто обеспечивается через систему специализированных филиалов, которые руководствуются своей собствен-

ной моделью получения прибыли, а более крупные подразделения объединяют их деятельность и управляют ими.

Деятельность коммерческих банков в современных условиях характеризуется обострением конкуренции, сокращением прибыльности, поиском оптимальных размеров банков, усилением контроля со стороны надзорных органов.

Однако необходимо поддерживать и по возможности увеличивать уровни прибыльности и рентабельности капитала заставляют банки предлагать новые виды услуг, совершенствовать практику обслуживания клиентов, добиваться сокращения себестоимости банковских продуктов, искать оптимальное соотношение между ростом и капитализацией банка.

Важным фактором, повышающим роль банковской системы в экономике страны, выступают современные информационные и коммуникационные технологии. В настоящее время происходят радикальные изменения в области банковских технологий, которые привели к изменению взаимоотношений банков с клиентами. Формирование сетей виртуальных банков, не имеющих контор и агентств, ввело в банковскую практику новые элементы. С одной стороны, это позволило коммерческим банкам привлекать новых клиентов, а с другой стороны, у банков появились новые риски. Под влиянием новых технологий усиливается конкуренция на рынке банковских продуктов и услуг, посреднические возможности банков снижаются, поскольку традиционные банковские операции занимают наибольшую долю на рынке.

В целом можно предположить, что усиление конкуренции в банковском деле неизбежно приведет к поиску новых методов, новых финансовых инструментов, новых технологий, отвечающих потребностям клиентов, неизбежно обострится проблема банковских рисков и проблема качества банковского продукта, а значит, и уровня управления банковской деятельностью.

Наиболее значимыми в новых технологиях банковского дела являются применение информационных систем и использование кредитной секьюритизации, т.е. превращение кредитных активов банка в ценные бумаги. Обе эти тенденции изменяют облик коммерческого банка в целом, так и структуру его издержек, способствуют возникновению новых типов банковских услуг и росту эффективности банковского дела.

Информационные технологии вытесняют из банковской отрасли неквалифицированных работников, приводят к снижению затрат в расчете на единицу отдельных видов услуг, увеличению доли фиксированных издержек и появлению новых продуктов, таких, как электронные платежные переводы, банковские услуги на дому с использованием персо-

нальных компьютеров клиентов, автоматизированное кассовое обслуживание и другие виды услуг.

Наряду с этим кредитная секьюритизация снижает затраты на привлечение средств банком и издержки, связанные с кредитной деятельностью по сравнению с традиционным кредитованием, что приводит к росту эффективности финансово-банковской системы.

Основные тенденции развития банковского дела в современных условиях заключаются в дальнейшем развитии банковских технологий, разработке и внедрении на их основе новых видов продуктов и услуг, усилении конкуренции на банковском рынке и, следовательно, продолжении процесса слияния и поглощения, расширении объема услуг индивидуальным клиентам банка. Новые технологии позволяют расширять сферу услуг, предоставляемых населению, частному бизнесу.

При обслуживании юридических лиц все большую популярность приобретает пакетное предоставление услуг и расширение так называемых зарплатных схем, т.е. зачисление заработной платы на счета с использованием пластиковых карт. Это в свою очередь гребует расширение сети банкоматов, открытие термингов для обслуживания населения. Претерпевают существенные изменения и филиалы коммерческих банков. Возрастает роль собственного капитала банка как условия развития и успеха.

К главным факторам успеха в долгосрочной перспективе относятся: ноу-хау и специализация, расширение филиальной сети и географического присутствия в различных регионах, тесные контакты с передовыми отраслями экономики (например, энергетика, машиностроение, приборостроение и другие), преимущества в ценах и издержках. Последнее означает сокращение затрат по сравнению с банками-конкурентами на рынках присутствия данного банка. Наряду с перечисленными факторами следует назвать гибкость и скорость предоставления услуг, активность в предложении новых продуктов и услуг.

Ключевыми факторами успеха в краткосрочном периоде являются:

- концентрация на клиенте;
- низкие операционные затраты;
- персонал, заинтересованный в высоком качестве предоставляемых услуг;
- эффективное управление, собственным капиталом;
- гибкая организационная структура;

- эффективное управление рисками;
- новые финансовые продукты;
- эффективное использование технологий;
- эффективный маркетинг;
- рост основных источников прибыли банка;
- рациональное ценообразование;
- эффективный финансовый менеджмент;
- высокое качество информации для управления.

Совершенствование банковских технологий вносит определенные изменения в работу и роль филиалов и отделений банка. К операциям по приему и выдаче вкладов, осуществлению платежей, предоставлению кредитов добавились услуги автоматических кассиров, прямого перевода заработной платы, почтовые, телефонные, дебетовые и кредитовые карточки, терминалы самообслуживания и другие. Результатом таких внедрений стали:

- автоматизация деятельности отделений банка;
- уменьшение численности персонала;
- снижение затрат;
- специализация отделений банка;
- создание операционных центров, общих операционных систем;
- понижение дифференциации, повышение стандартизации;
- разделение уровней обслуживания различных типов клиентов,

Банкам необходимо научиться использовать многообразие операций и одновременно развивать корпоративную культуру, конструктивно разрешать конфликты, учитывать стремление сотрудников банка к участию в управлении. Все эти перемены ведут к изменениям в банковской деятельности. Современная банковская система требует увеличения объема производства при сокращении используемых ресурсов, активного участия в деятельности банка всех сотрудников, отношения к переменам как к естественному состоянию внешней среды и созданию благоприятствующей совместному труду корпоративной структуры.

Список литературы:

1. Парусимова Н.И. Банковское дело: модель развития. - М.: Московская Академия предпринимательства. 2005, с.295
2. www.afin.kz. Статистика. Банковский сектор

Рецензент: д.э.н., профессор Сарыбаев А.С.