

Саякбаева А.А., Абдиева А.И.

## ОЦЕНКА ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

A.A. Sayakbaeva, A.I. Abdieva

### ENVIRONMENTAL ASSESSMENT OF COMMERCIAL BANKS

УДК:334.738.433

*В данной статье для оценки внешней среды банка проведен анализ состояния реального сектора экономики страны, его социально-демографического положения.*

*In this paper, to assess the environmental condition of the bank's analysis of the real sector of the economy, the socio-demographic variables.*

Поиск наиболее оптимальных путей развития банка сегодня невозможен без учета влияния факторов внешней среды. Современные банковские стратегии исходят из представления о банке как об открытой системе, успех которой определяется тем, насколько удачно она приспосабливается к изменениям, происходящим во внешней среде. Первоначально исследование внешней среды банков было тесно связано с изучением конкурентной среды и позволяло им определить свое положение на рынке. Впоследствии анализу внешней среды уделялось внимание в исследованиях, посвященных отдельным важнейшим аспектам банковского дела.

Наиболее комплексный подход к изучению внешней среды банков представлен в исследованиях вопросов стратегического управления банком. Можно отметить работы М.З. Бора и В.В. Пятенко "Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование", Д. МакНотон "Укрепление руководства и повышение чувствительности к переменам", П. Роуза "Банковский менеджмент", И.А. Никоновой "Стратегия и стоимость коммерческого банка", А.В. Канаева "Стратегическое управление коммерческим банком. Концептуальные основы", в которых авторы предлагают свои подходы к анализу внешней среды. Одним из важнейших элементов проводимого анализа внешней среды является классификация основных факторов по различным признакам. В рамках общей теории управления такой классификацией является деление внешней среды на среду дальнего и среду ближайшего окружения. Однако это не единствен-

ный подход исследователей в вопросе классификации факторов внешней среды. В частности, внешняя среда может рассматриваться как мировая экономическая макросреда и внешняя среда страны с определением на каждом из выделенных уровней наиболее значимых для конкретного банка факторов. Внешняя среда может представляться такими сегментами, как социальная, экономическая, политическая, технологическая, экологическая, институциональная среда. Основные показатели, отражающие ее состояние, могут быть классифицированы на макроэкономические, показатели состояния финансовых рынков, социально-экономические показатели региона деятельности банка. Все многообразие факторов внешней среды, по мнению других исследователей, может быть сведено к трем основным компонентам: рынок, конкуренция, развитие информационных технологий.

В ряде исследований можно выделить следующие аспекты, наиболее значимые в анализе факторов внешней среды банков:

- основу внешней среды банков (условий их функционирования) определяет финансовый и денежный потенциал всех секторов экономики (денежные доходы населения, рентабельность реального сектора экономики, состояние бюджетной сферы и внешнеэкономического сектора);
- сильная обратная связь банков с экономикой, которая проявляется в том, что, взаимодействуя с другими секторами (в частности, способствуя наиболее эффективному использованию денежных ресурсов, оказывая влияние на склонность населения к сбережению, являясь проводниками денежно-кредитной политики страны), политика банков оказывает влияние на изменение взаимоотношений непосредственно между самими секторами экономики.

Схематично данные факторы можно представить следующим образом (рисунок 1).

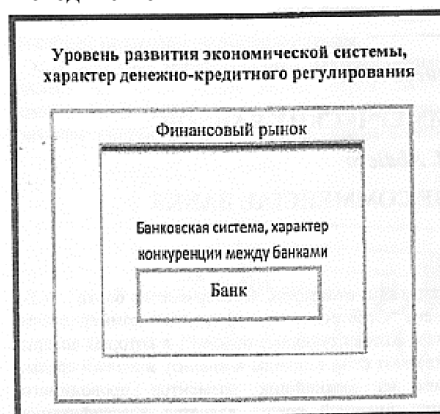


Рис. 1. Основные факторы внешней среды банков

Это приводит к высокому уровню государственного регулирования данной сферы экономической деятельности. Регулирующее воздействие по отношению к банкам может рассматриваться как значимый фактор внешней среды банков; «поскольку банки являются основными операторами финансового рынка, их возможности определяются масштабом, структурой и характером развития финансового рынка. В более развитых странах объем финансового рынка составляет 300-400% ВВП, в странах с развивающимися рынками этот показатель значительно ниже.

В более краткой интерпретации данные факторы можно обозначить как регулирование, рынок, конкуренция.

Соответственно, к основным методам оценки факторов внешней среды относят анализ макросреды (состояние экономики и характера денежно-кредитного регулирования), отраслевой анализ (анализ финансового рынка), конкурентный анализ (оценка уровня конкурентной борьбы на рынке банковских услуг).

Используя предложенные методы для оценки внешней среды банка необходимо провести анализ состояния реального сектора экономики страны, его социально-демографического положения, а также мер государства, способствующих или препятствующих развитию банковского бизнеса.

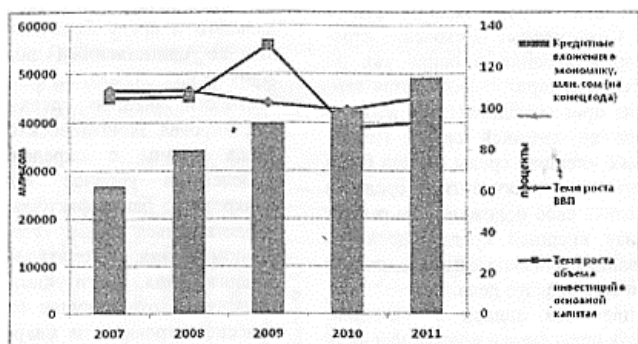


Рис. 2. Темпы роста ВВП, темп роста инвестиций в основной капитал, величина предоставленных банками кредитов реальному сектору экономики<sup>1</sup>

За рассматриваемый период (2007—2011 гг.) темпы роста ВВП имели снижающийся характер, в 2011 году ВВП страны сократился по сравнению с 2007 годом на 2,8%, объем инвестиций в основной капитал также имеет тенденцию спада, при этом наивысшей точки этот показатель проявил себя в 2009 году. Это связано с российскими вложениями в электроэнергетику республики. Кредитные вложения в экономику имеет положительную тенденцию, значение которого в 2011 году достигло 49159,6 млн. сом. Это свидетельствует о том, что роль банков как финансовых посредников возрастает, о чем свидетельствует динамика выдаваемых в последние годы банками кредитов и привлекаемых депозитов.

<sup>1</sup> Составлен автором. Источник: Кыргызстан в цифрах 2012г.

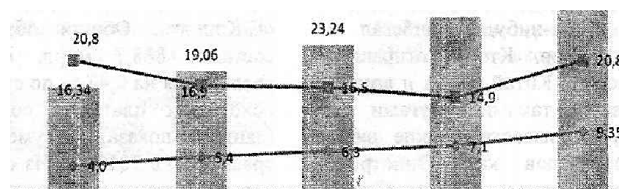


Рис.3. Динамика изменения номинальной среднемесячной заработной платы, темпа прироста потребительских цен и величины размещенных в банках депозитов населения<sup>2</sup>

Выше приведенный рисунок свидетельствует о том, что средняя номинальная заработная плата в целом в 2011 году достигла 9350 сомов и выросла в реальном выражении по сравнению с 2007 годом на 5360 сомов, или на 133,7%. Темпы прироста потребительских цен также растут, резкий скачок произошел в 2011 году и составил 20,8. Несмотря на это депозиты населения в банках, также показывают темпы роста и в 2011 году депозиты выросли на 5,6 млрд. сом по сравнению с 2010 годом.

В свою очередь, замедление инфляционных процессов и рост доходов населения выступили важнейшими факторами роста депозитов населения в отечественных банках как составного элемента ресурсной базы банков.

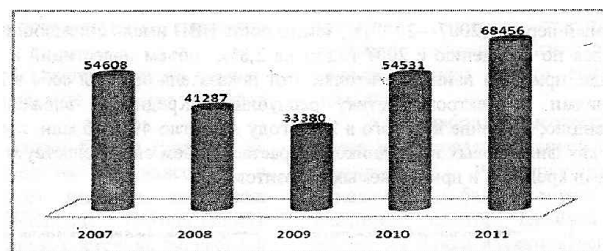
На работу коммерческих банков из факторов внешней среды влияют миграционные процессы в стране. Очень много кыргызстанцев уезжают за пределы республики на заработки: в Россию, Казахстан и другие страны. Как этот фактор может повлиять на конкурентоспособность? Да очень просто, все они пользуются услугами коммерческих банков при переводе средств, обогащая своих близких и родственников, живущих в Кыргызстане, которые в свою очередь открывают счета в банках, пользуются ипотечным и коммерческими кредитами. Проанализируем, сколько наших граждан уехали за границу и сколько платежей провели банки за последние годы.

Таблица 1.

Внешняя миграция населения по территориям (человек)

	2007	2008	2009	2010	2011
Число выбывших, всего	54608	41287	33380	54531	68456
На терр. СНГ	54078	40877	33031	54222	68052
Стран вне СНГ	527	410	348	306	404

Наглядно тенденцию роста миграции населения по территориям за пределы Кыргызской Республики можно посмотреть на следующей гистограмме:



Гистограмма 1. Число выбывших из страны (чел)

<sup>2</sup> Составлен автором. Источник: Кыргызстан в цифрах 2012г., Бюллетень НБКР 2012г.

Каждый из нас когда-нибудь прибегал в системе денежных переводов. Кто-то отправлял денежные средства в Россию, Китай, США и другие страны, кто-то пользовался такими услугами в пределах страны. Кому не известны такие виды системы денежных переводов как Юнистрим, Золотая Корона и другие переводы. Дадим общую ситуацию по входящим и исходящим платежам по денежным переводам по видам системам.

В 2011 году трансграничные платежи осуществлялись по 12-ти видам валют через системы моментальных денежных переводов, с использованием систем SWIFT, «Telex», «Банк-Клиент», «Е-Клиент». Общий объем входящих платежей составил 868,7 млрд. сом (данный показатель увеличился на 0,47 % по сравнению с 2010 г.), объем исходящих платежей составил 939,4 млрд. сом (данный показатель уменьшился на 6,5 % по сравнению с 2010 г.). Из общего количества переводов на системы моментальных денежных переводов приходилось основное их количество (96,4% входящих и 67,0 % исходящих). Основной объем трансграничных платежей/переводов проходил посредством SWIFT (91,2 % входящих и 98,5 % исходящих).

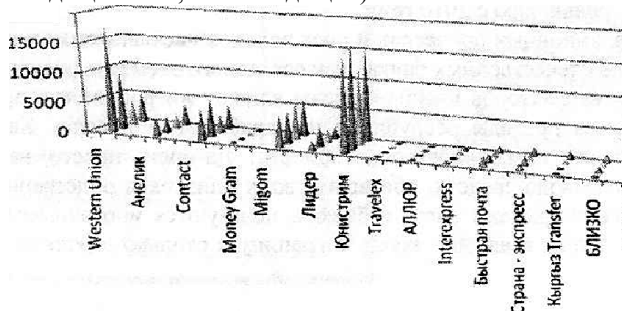
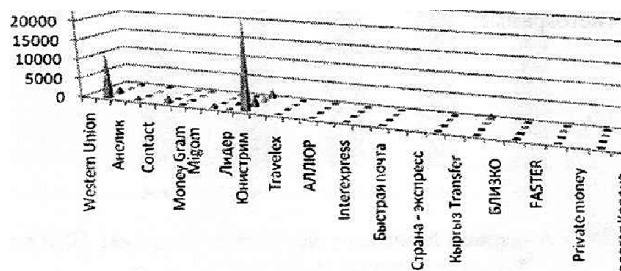


График 1. Объем входящих платежей по видам систем (млн.сом)

Вышеприведенный график показывает, что наибольший объем входящих платежей по Юнистрим и в 2010 году по Золотой Короне. По Вестерн Юнион платежи снизились.



Общий объем входящих платежей составил в абсолютной выражении за 2007-2010 годы 209659,1 млн. сом. против объема исходящих платежей 64066,1 млн.сом, что в 3,3 раза больше. Данный график демонстрирует то что, то объемы исходящих платежей по сравнению с входящими меньше. Это объясняется тем что, наши сограждане, работающие и проживающие в зарубежных странах больше делают денежных переводов в нашу страну.

Достижение положительных результатов в развитии экономики республики во многом явилось следствием финансовой стабильности. Денежно-кредитная политика как составная часть экономической политики страны посредством реализации монетарных целей и задач способствовала достижению высоких показателей развития экономики. В то же время денежно-кредитное регулирование является составным элементом регулирующего воздействия со стороны государства по отношению к банковскому сектору. Фактор, связанный с регулированием деятельности банков, определяется следующими основными компонентами: общие законодательные нормы, денежно-кредитное регулирование, экономические нормативы деятельности банков.

#### Литература:

1. М.З. Бор и В.В. Пятенко "Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование", - М.2002.
2. А.В. Канаева "Стратегическое управление коммерческим банком. Концептуальные основы", -М.2004
3. Годовой отчет НБКР 203 2.
4. Бюллетень НБКР 2012.

Рецензент: д.э.н., профессор Исаков И.И.