

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

УДК 336.713

Орлова С.А., Ташанова Е.С.

ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Орлова Светлана Анатольевна, кандидат экономических наук, доцент; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: aspirantura_ogiet@mail.ru

Ташанова Елена Сагитовна; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, Октябрьская ул., д. 12; e-mail: alena.tashanova@bk.ru

Финансовая политика коммерческого банка определяет направления развития в области формирования и трансформации финансовых ресурсов юридических и физических лиц. От оптимальности и успешности финансовой политики коммерческого банка зависит эффективность деятельности всего предприятия. От структуры и объема финансовых ресурсов зависит ликвидность, рентабельность и возможность обеспечения текущей деятельности банка. При формировании финансовой политики банка необходимо учитывать ряд факторов, экономическое положение в стране, тенденции развития банковской сферы, финансовое положение банка на рынке.

Ключевые слова: финансовая политика, коммерческий банк, формирование финансовых ресурсов, финансовые ресурсы, финансовая стратегия, финансовая тактика.

Orlova S.A., Tashanova E.S.

FINANCIAL POLICY OF COMMERCIAL BANK

Orlova Svetlana Anatolyevna, candidate of economics sciences, associate professor; Orel State University of Economics and Trade; 12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation; e-mail: aspirantura_ogiet@mail.ru

Tashanova Elena Sagitovna; Orel State University of Economics and Trade; 12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation; e-mail: alena.tashanova@bk.ru

Развитие рыночных отношений в Российской Федерации предопределяет направления функционирования банковской системы, характеризующейся возросшей конкуренцией за средства физических и юридических лиц. Деятельность коммерческих банков на данный момент связана с периодически возникающими трудностями с ликвидностью; подвержена сильному воздействию факторов внешней среды, динамичных изменений управленческих решений. В условиях нестабильной внешней ситуации и высокой конкуренции на рынке важное значение имеет выбор оптимальной финансовой политики коммерческого банка.

От успешности финансовой политики коммерческого банка во многом зависит эффективность его деятельности, темпы развития, конкурентоспособность и финансовая устойчивость. От оптимальности выбранной финансовой политики зависит не только текущее состояние отдельных банковских организаций, но и состояние экономики в целом, так как в результате своей деятельности коммерческие банки регулируют денежные потоки различных участников рыночных отношений (промышленные предприятия, торговые организации, государство) [2].

Огромное влияние финансовой политики коммерческого банка обусловлено необхо-

димостью ее тщательного исследования и анализа. Под финансовой политикой коммерческого банка обычно понимают перечень принципов и методов по формированию и трансформации финансовых ресурсов банка с целью его текущего функционирования как предпринимательской единицы в условиях нестабильности.

Финансовая политика должна устанавливать общую концепцию банка по формированию и преобразованию финансовых средств. Управление финансовыми ресурсами должно строиться на основании финансовой политики. Финансовая политика является частью общей политики коммерческого банка. Политика банка может быть финансовой, кредитной, депозитной, сберегательной, инвестиционной, кадровой и др. Учитывая тот факт, что финансовая политика является частью общей политики банка, для нее характерны основные направления. Таким образом, политику в области финансов можно определить как стратегию и тактику банка в области формирования и трансформации финансовых ресурсов.

Финансовая стратегия банка представляет собой систему долгосрочного планирования в области привлечения и преобразования ресурсов, а также включает систему способов достижения запланированных установок в условиях нестабильности внешней среды. Главной целью финансовой стратегии является определение структуры, перспектив и приоритетных направлений формирования финансовых ресурсов; определение методов и способов реализации поставленных целей и задач. Для оценки успешности финансовой стратегии используют интегральные финансовые показатели роста и эффективности. Финансовая стратегия должна быть ориентирована на формирование оптимального соотношения и размера финансовых ресурсов; поддержание приемлемого уровня ликвидности, рентабельности; повышение лояльности клиентов к банку; исключение использования временных неоправданных методов формирования и распределения финансовых ресурсов; развитие долгосрочных взаимоотношений с клиентами и контрагентами. Также в рамках финансовой стратегии банк должен принимать участие в перспективных рентабельных финансовых проектах, соответствующих общей политике банка и требованиям законодательства.

В отличие от финансовой стратегии, финансовая тактика представляет систему краткосрочного планирования в области формирования и трансформации финансовых ресурсов, а также включает систему способов достижения установок финансовой тактики. Финансовая тактика обладает рядом отличительных особенностей: адаптивностью, конкретностью, определенностью. Долгосрочные стратегические цели по формированию и трансформации финансовых ресурсов формулируются на определенную перспективу, возможную для планирования в условиях неопределенности, преобразуются в систему краткосрочных целей. Долгосрочные стратегические цели представляют собой поэтапную программу действий, причем стратегические цели адаптируются к уровню развития структурных подразделений банка. При разработке финансовой тактики устанавливаются критерии оценки эффективности решений по привлечению и преобразованию финансовых ресурсов; пределы и ограничения на формирование ресурсов; количественные и качественные параметры формирования финансовых ресурсов, связанные с другими направлениями деятельности банка.

Связь стратегии и тактики в области финансов определяется тем, что тактики устанавливают методы и инструменты достижения долгосрочного планирования, определенной стратегией. При принятии финансовых решений предпочтение отдается финансовой стратегии, так как последняя способна обеспечить успешную деятельность коммерческого банка и его ликвидность [1].

К задачам формирования финансовой политики коммерческого банка относятся:

- создание условий для максимизации дохода коммерческого банка при относительно небольшом значении рисков;
- расширение источников финансирования банка как за счет юридических, так и за счет физических лиц;
- гармоничное распределение ресурсов, содержащихся в активах и пассивах организации, по источникам, объемам и срокам;

- поддержание стабильного уровня ликвидности;
- достижение запланированных финансовых показателей и контроль в процессе;
- увеличение доли долгосрочных финансовых ресурсов в общем объеме, так как именно за счет долгосрочных финансовых ресурсов достигается устойчивое финансовое положение банка и появляются возможности для осуществления текущей деятельности;
- наиболее эффективное использование финансового потенциала коммерческого банка;
- анализ и исследование финансовых рынков с целью наиболее объективной оценки возможностей банка при формировании и трансформации финансовых ресурсов;
- составление прогнозов возможного воздействия факторов внешней среды и минимизация рисков в области финансовой составляющей банка;
- быстрое предложение наиболее востребованных и новых финансовых продуктов, возникающих в процессе трансформации внешней среды, для целей привлечения наибольшего объема финансовых ресурсов;
- реализация ценовой политики, которая бы позволила при сохранении привлекательности финансовых продуктов для клиентов уменьшить процентные издержки по привлечению ресурсов;
- обеспечение взаимосвязи и отсутствия противоречий при построении стратегического и тактического финансового планирования;
- оценка и контроль финансовой деятельности коммерческого банка.

Финансовая политика коммерческого банка выступает в качестве регулятора деятельности по привлечению и перераспределению финансовых ресурсов, которая позволяет координировать, развивать и проводить мониторинг данных процессов. Роль финансовой политики в рамках отдельного банка заключается в обеспечении ликвидности, рентабельности и привлекательности для клиентов и контрагентов [3].

Финансовая политика коммерческого банка должна основываться на уже достигнутом результате и стремиться к совершенствованию взаимоотношений с клиентами и контрагентами. Необходимость разработки положений финансовой политики определяется возможностью к регулированию, контролю и оптимизации отношений с юридическими и физическими лицами, непосредственно вовлеченными в процесс привлечения и трансформации финансовых ресурсов. При разработке финансовой политики необходимо учитывать экономического положение в стране, уровень развития банковской системы, а также уровень развития банка.

В зависимости от текущего положения экономики в стране (кризисный, посткризисный период или период стабилизации) финансовая политика будет обладать рядом характерных черт. Кризисный период характеризуется направленностью финансовой политики банка на обеспечение финансовой устойчивости и минимизации рисков. В посткризисный период финансовая политика банка стремится к наращению объемов финансовых ресурсов при сокращении издержек, в особенности за содержание административно-управленческого состава банка. Период стабилизации характеризуется повышением качества финансовых ресурсов и увеличением прибыли от финансовой деятельности коммерческого банка.

Разработка финансовой политики банка требует следования определенных принципов для достижения поставленных целей. Цели и задачи должны быть согласованы с конкретными методиками и правилами осуществления финансовой деятельности. К основополагающим принципам формирования финансовой политики коммерческого банка относятся:

1. Принцип эффективности, который основан на главной цели функционирования банка – получении прибыли. Т.е. финансовая политика банка должны быть сформирована таким образом, чтобы обеспечить максимальный доход от финансовой деятельности при минимальных издержках. Важно отметить, что достижение данного принципа невозможно без четко сформулированных целей и задач, а также определенного ожидаемого результата дея-

тельности. Для достижения эффективности функционирования необходимо текущее и перспективное планирование. Финансовое планирование стоит строить при учете среднестатистических показателей и показателей, характеризующих деятельность фирм-конкурентов.

2. Принцип оптимальности состоит в привлечении оптимального объема и структуры финансовых ресурсов, которые коммерческий банк будет в состоянии обслуживать и эффективно использовать в процессе хозяйственной деятельности [1].

3. Принцип адекватности заключается в формировании финансовой политики таким образом, чтобы максимально соответствовать текущему положению в мире, стране, области и финансовому положению самого банка. Т.е. при построении финансовой политики необходимо учитывать условия функционирования банковской системы внутри страны, а также факторы внешней и внутренней среды, оказывающие воздействие на финансовую политику. Российские реалии таковы, что банковская система на данный момент характеризуется недостаточной капитализацией и дисбалансом структуры активов и пассивов. Поэтому при формировании финансовой политики коммерческого банка данную тенденцию необходимо брать в расчет. Важно отметить, что финансовая политика должна быть ориентирована на потребителей с целью предложения и реализации финансовых продуктов, пользующихся спросом и обеспечивающих доходность и надежность банка. Исходя из вышесказанного можно утверждать, что принцип адекватности заключается в соответствии финансовой политики реальному положению экономики и возможностям конкретного банка. Также данный принцип предполагает взаимосвязь и отсутствие противоречий между всеми элементами финансовой политики.

3. Принцип осторожности и безопасности реализуется через формирование финансовой политики с определенной долей недоверия и предусмотрительности, а также определенного консерватизма при формировании и трансформации финансовых ресурсов. Коммерческим банкам рекомендуется воздержаться от реализации проектов, несущих в себе большой уровень риска, даже если данный проект принесет наибольший прирост клиентской базы и дохода. Важно отметить, что ведение текущей деятельности в области финансовых ресурсов должно быть в рамках соблюдения законодательства, так как нарушение нормативных и законодательных актов ведет к риску возникновения штрафов, пени, неустоек и как крайняя мера к отзыву лицензии, в результате чего деятельность коммерческого банка может быть остановлена.

4. Принцип понятности, обоснованности и непротиворечивости проявляется в формулировании положений финансовой политики таким образом, что они были понятны большому кругу лиц, четко изложены, документально зафиксированы. Также положения финансовой политики не должны противоречить друг другу и общей политике коммерческого банка. При составлении финансовой политики необходимо руководствоваться экономическими законами в денежно-кредитной сфере; тенденциями, сложившимися на рынке банковских услуг; структурой и природой формирования финансовых ресурсов различных субъектов. Для достижения принципа непротиворечивости положения финансовой политики должны содержать сферу ответственности и полномочий различных структурных единиц.

5. Принцип ориентированности на клиентов проявляется в ориентированности на потребителей банковских услуг. Т.е. необходимо ориентироваться на потребности и интересы клиентов – это позволит обеспечить расширение клиентской базы и лояльности к банку.

6. Принцип гибкости и постоянного совершенствования реализуется через систематическую модернизацию и коррекцию финансовой политики в соответствии с изменившимися условиями среды. Сформированная финансовая политика не может быть сформулирована единожды и применяться в течение длительного периода времени. В коммерческом банке должна функционировать определенная организационная единица по изучению и анализу результатов реализации финансовой политики. На основании полученных данных даются

обоснованные рекомендации по совершенствованию положений финансовой политики.

7. Принцип технологичности проявляется в необходимости совершенствования процесса управления финансовой деятельностью в связи с быстрыми темпами развития технологий. Следование данному принципу позволяет снизить затраты на осуществление финансовых операций, а также повысить качество и скорость обслуживания клиентов банка.

8. Принцип учета и покрытия рисков необходим к применению, так как финансовая деятельность коммерческих банков подвержена многочисленным рискам, без учета которых организация может потерпеть крах. При формировании финансовой политики необходим учет и оценка всех существующих ожидаемых и неожиданных рисков. Количество финансовых проектов, риски которых превышают возможности покрытия ущерба, должно быть сведено к минимуму.

9. Принцип контролируемости должен быть реализован через систему обязательного контроля процесса исполнения финансовой политики с целью не только выявления отклонений, но и возможных причин, а также для выявления потенциала и резервов для более успешной финансовой деятельности.

Таким образом, соблюдение все перечисленных принципов формирования финансовой политики позволит коммерческому банку успешно функционировать и достигать поставленных целей в кратчайшие сроки.

Список источников:

1. Коваленко О.Г., Курилова А.А. Теоретические основы управления ликвидностью банка // Вестник НГИЭИ. – 2015. – №7 (50). – С. 38-43.
2. Дорофеев В.Д. Стратегическое планирование коммерческого банка // Известия ВУЗов. Поволжский регион. Общественные науки. – 2013. – №2 (26). – С. 164-170.
3. Габбасова Л.Б., Мирзагалямов Б.Б. Экономическое поведение банков в условиях финансовой нестабильности // Вестник экономики, права и социологии. – 2016. – №4. – С. 19-22.

УДК 336.717:004.1

Закутаева К.В.

ЭЛЕКТРОННЫЙ БАНКИНГ (ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ)

*Закутаева Кристина Викторовна**, обучающаяся ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: kr.zakutaeva@yandex.ru

Современный интернет является эффективным инструментом, с помощью которого можно не только оперативно приобрести услуги, товары, материальные, а также финансовые ценности, но и информацию. Практически любой современный человек в той или иной степени сталкивается с необходимостью пользоваться услугами, предоставляемыми банками или другими структурами банковской системы. Это услуги дистанционного банковского обслуживания посредством интернет-банкинга.

Ключевые слова: интернет-банкинг, банк, банковская система, банковское обслуживание, электронный банкинг, безналичный расчет.

* *Научный руководитель: Макарова Татьяна Николаевна, к.э.н., доцент; e-mail: tanya.mak2010@yandex.ru*