

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ БАНКА

Разуваева Е.А.¹

Самарский национальный исследовательский университет имени академика
С.П. Королева, г. Самара

Ключевые слова: финансовая стратегия, финансовый анализ, ликвидность банка, финансовая устойчивость.

Финансовая стратегия- это долгосрочный план развития компании.

Финансовая стратегия - это генеральный план действий предприятия, охватывающий формирование финансов и их планирование для обеспечения финансовой стабильности предприятия и включающий в себя следующее:

- планирование, учет, анализ и контроль финансового состояния;
- оптимизацию основных и оборотных средств;
- распределение прибыли.

Разработка фин. стратегии включает в себя следующие этапы:

- 1) критический анализ, предшествующей фин. Стратегии;
- 2) определение сроков действия фин. Стратегии;
- 3) конкретизация стратегических целей и периодов их выполнения;
- 4) распределение ответственности за достижение стратегических целей.

При разработке финансовой стратегии нужно учитывать динамику макроэкономических процессов, тенденций развития отечественных финансовых рынков, возможностей диверсификации деятельности предприятия.

Финансовая стратегия представляет собой набор действий и финансовых решений, принятых руководством и предназначенных для того, чтобы помочь организации достичь своих целей, одной из которых, безусловно, является получение прибыли.

Финансовая стратегия, главной задачей которой является достижение полной самокупаемости и независимости предприятия, строится на определенных принципах организации и включает в себя следующее:

- текущее и перспективное финансовое планирование, определяющее на перспективу все поступления денежных средств предприятия и основные направления их расходования;
- централизацию финансовых ресурсов, обеспечивающую маневренность финансовыми ресурсами, их концентрацию на основных направлениях производственно-хозяйственной деятельности;
- формирование финансовых резервов, обеспечивающих устойчивую работу предприятия в условиях возможных колебаний рыночной конъюнктуры;

¹Студент 3 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Шаталова Т.Н., доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономики инноваций Самарского университета.

- безусловное выполнение финансовых обязательств перед партнерами;
- разработку учетно-финансовой и амортизационной политики предприятия;
- организацию и ведение финансового учета предприятия и сегментов деятельности на основе действующих стандартов;
- составление финансовой отчетности по предприятию и сегментам деятельности в соответствии с действующими нормами и правилами с соблюдением требований стандартов;
- финансовый анализ деятельности предприятия и его сегментов (приоритетных хозяйственных и географических сегментов, прочих сегментов в составе нераспределенных статей);
- финансовый контроль деятельности предприятия и всех его сегментов.

В процессе разработки финансовой стратегии особое внимание отводится производству конкурентоспособной продукции, мобилизации внутренних ресурсов, максимальному снижению себестоимости продукции, формированию и распределению прибыли, эффективному использованию капитала и т. п.

Большое значение для формирования финансовой стратегии имеет учет факторов риска. Финансовая стратегия разрабатывается с учетом риска неплатежей, инфляционных колебаний, финансового рынка.

Финансовая стратегия предприятия обеспечивает:

- формирование и эффективное использование финансовых ресурсов;
- выявление наиболее эффективных направлений инвестирования и сосредоточение финансовых ресурсов на этих направлениях;
- соответствие финансовых действий экономическому состоянию и материальным возможностям предприятия;
- определение главной угрозы со стороны конкурентов, правильный выбор направлений финансовых действий и маневрирование для достижения преимущества над конкурентами;
- создание и подготовку стратегических резервов;
- ранжирование и поэтапное достижение целей.

Задачи финансовой стратегии:

- определение способов успешного использования финансовых возможностей;
- определение перспективных финансовых взаимоотношений предприятия с третьими лицами
- финансовое обеспечение операционной и инвестиционной деятельности;
- изучение экономических и финансовых возможностей вероятных конкурентов, разработка и осуществление мероприятий по обеспечению финансовой стойкости.

Финансовая стратегия с моей точки зрения выполняет организационную функцию, объединяя усилия сотрудников и менеджмента предприятия для достижения высоких финансовых результатов. Организационная функция

способствует разработке решений менеджмента по кругу вопросов, связанных с разработкой и осуществлением финансовой стратегии.

Правильная постановка аналитической работы дает возможность детально рассмотреть состояние банковской организации и применять аналитические данные для принятия решений. Основным видом деятельности дополнительного офиса является кредитование. Кредиты – основная статья доходов в балансе банка.

Рост кредитных вложений – это позитивная тенденция, которая может говорить об эффективном использовании ресурсов банка, расширении клиентской базы.

Для определения уровня просроченной задолженности в конце рассматриваемого периода, рассчитаем коэффициент оценки качества активов по следующей формуле (рекомендуемое значение коэффициента не более 0,05).

$$K_{\text{пр}} = \frac{\text{Просроченная задолженность}}{\text{Кредитные вложения}}$$

Отсюда видно, что качество кредитного портфеля в 2016 году приблизилось к критическому и объем просроченной задолженности составил 4,7%. Причиной этому, предположительно, явилась нестабильная экономическая и политическая ситуация в России. Просроченные кредиты, неликвидная недвижимость в качестве залогового обеспечения – это актуальная проблема коммерческих банков во время кризиса.

Рассмотрим некоторые инструменты работы с заложенной недвижимостью:

1. Вывод объекта на баланс специализированной компании, находящейся под ведомством банка. Такие компании называются Special Purpose Vehicle или Special Purpose Entity. С ее помощью банк освобождает баланс от проблемного актива и, таким образом, повышает рейтинг своей организации.

Также возможно выведение объекта залога на SPV с целью его эксплуатации и управления им. Плюсом является то, что у такой компании отдельный бюджет, который не имеет прямого отношения к банку и, следовательно, не влияет непосредственно на финансовую отчетность кредитной организации.

2. Перевод залогового объекта в закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости. Данный вариант предполагает ряд преимуществ:

- Освобождение кредитной организации от налогов на имущество или землю за счет перевода на баланс не недвижимости или земельного участка, а ценных бумаг.

- Оптимизация выплат по налогу на прибыль. Данный налог не уплачивается пока доход находится внутри фонда, следовательно, он может быть направлен на реинвестирование.

- Перевод всех объектов в единый фонд позволяет компенсировать задолженность одного объекта другим (с более высокой степенью инвестиционной привлекательности). Плюсом также является открытость,

прозрачность, эффективность паевых фондов. С их помощью банк имеет возможность в любой момент продать объект залога, реализуемый от фонда, а доход распределить между пайщиками.

3. Реализация объекта в лизинг. Компания, заинтересованная в принадлежащем банку объекте недвижимости, заключает договор лизинга и выкупает этот объект. В течение определенного договором времени банку выплачиваются проценты по лизингу и вносится фиксированный платеж в счет стоимости объекта.

По окончании этого срока и уплате всех платежей объект становится собственностью компании. Преимущества для банка: безотлагательное поступление платежей; в случае прекращения оплаты, все предыдущие выплаты не возвращаются.

Для снижения проблемной задолженности возможно применение следующих мер:

1) Проводить внутреннюю работу по оценке кредитоспособности потенциального заемщика еще на этапе принятия решения о его кредитовании за счет, например, постоянного обновления базы данных по каждому заемщику.

2) Развивать взаимодействие подразделений банка с коллекторскими агентствами.

3) Привлекать специалистов высокого профиля к работе для повышения эффективности реализуемой стратегии банка.

Анализ динамики состава и структуры активов баланса дает возможность установить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения, как в целом так и отдельных его видов. Прирост либо уменьшение актива свидетельствует о расширении, либо сужении деятельности предприятия.

Анализ качества активов является важной частью процесса банковского надзора. Анализ актива баланса позволяет выявить структуру средств, тенденции ее изменения, возможные негативные и позитивные сдвиги.

Определяющей целью деятельности каждого банка является получение прибыли при условии его стабильного положения и длительного функционирования на рынке. Являясь конечным финансовым результатом, величина полученной банком прибыли или убытка отражает результаты всех видов его деятельности, т.е. реализованных продуктов и услуг.

В ходе анализа эффективности банковских операций, по мнению многих авторов, применяются как абсолютные показатели, так и финансовые коэффициенты, представляющие собой относительные показатели финансового состояния. Последние рассчитываются в виде отношений абсолютных показателей финансового состояния.

Таким образом, ликвидность банка является одним из основных показателей устойчивости банка и поддержание его на соответствующем уровне может привести его не только к платежеспособности, но и обеспечить оптимальный размер получаемой прибыли.

Следующей важной задачей анализа финансового состояния является анализ финансовой устойчивости коммерческого банка.

Финансовая устойчивость банка является одним из важнейших характеристик его финансового состояния. Она характеризуется достаточностью ресурсов для продолжения существования банка и выполнения им функции финансового посредника в долгосрочной перспективе.

Оценка надежности банка и его возможности поддерживать структуру пассивов, обеспечивающую устойчивую деятельность производится на основе коэффициента покрытия собственного капитала (K_1) по формуле:

$$K_1 = \frac{\Phi_B + ПР - П_y}{СС_{БРУТТО}} \quad (1)$$

где Φ_B - фонды банка: уставный, резервный, фонды специального назначения, фонд накопления, другие фонды, руб.;

ПР- прибыль отчетного года и предыдущих лет, руб.;

П_y- права участия банка, руб.

Обеспечение собственными средствами банка в части доходных активов отражает коэффициент степени покрытия капиталом наиболее рискованных видов активов (K_2) по формуле:

$$K_2 = \frac{\Phi_B + ПР - П_y}{АПД} \quad (2)$$

где АПД - активы, приносящие доход, руб.

Список использованных источников:

1. Каширина М.В. Инновационное развитие в банковской сфере //Международная научно-практическая конференция Модернизация промышленных комплексов Поволжья: проблемы, тенденции, механизмы". 01 октября 2016 г. Самара, Россия: Самарский научный центр РАН, 2016. С. 86-91.
2. Коротков П.А. О некоторых проблемах управления ликвидностью и доходностью банка в современных условиях // Деньги и кредит, 2015. - №9. – с. 28-33.
3. Мальцев А. А. Правовое обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации // Банковское право. - 2015. - № 1. - С. 26-30.
4. Трофимова Т.В., Финансовая стратегия корпорации в период глобального финансового кризиса. URL: <http://gaap.ru/articles/56530>.