

5. Финансы и кредит: учеб. / Под ред. А. Ю. Казака. Екатеринбург: МП "ПИПП", 1994. С. 120.
6. Анисимова В.Ю. Анализ функционирования машиностроения Самарской области: состояние и динамика развития // Теоретико-методологические и практические проблемы интеграции, диверсификации и модернизации региональных промышленных комплексов: сборник материалов Международной научно-практической конференции / Под. общ. ред. Н.М.Тюкавкина. – Самара: АНО «Издательство СНЦ», 2017. С. 16-20.
7. Анисимова В.Ю. Разработка модели реинжиниринга бизнес-процессов промышленных предприятий // Экономика и менеджмент систем управления. - 2017. - №4.3 (26). - С. 312-318.
8. Развитие сферы услуг в современной экономической системе: монография/Л. К. Агаева, М.Б.Арисова, Е.А. Башкан, .; общ. ред. Н.М. Тюкавкина -Самара: Издательство СамНЦ РАН, 2016. -186 с.
9. Шаталова Т.Н., Чебыкина М.В., Косякова И.В. Экономическая интеграция как фактор развития инновационного потенциала промышленного предприятия // В мире научных открытий. 2015. № 11.5 (71). С. 1873-1882.
10. Шаталова Т.Н., Чебыкина М.В., Косякова И.В., Жирнова Т.В. Контроллинг как инновационная система управления промышленным предприятием // В мире научных открытий. 2015. № 11.5 (71). С. 1882-1894.

ФИНАНСОВАЯ СТРАТЕГИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ЗНАЧЕНИЕ, ВИДЫ, ЗАДАЧИ, ФУНКЦИИ И ПРИНЦИПЫ

Пименова Юлия Сергеевна¹

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

Аннотация: В статье дано авторское понятие финансовой стратегии и проанализированы формулировки финансовой стратегии, данные разными авторами. Определены функции и отмечены задачи финансовой стратегии коммерческого банка. Рассмотрены принципы формирования финансовой стратегии коммерческого банка.

Ключевые слова: банк, финансовая стратегия, виды финансовой стратегии, задачи и функции финансовой стратегии, принципы финансовой стратегии.

Развитие банковской деятельности является необходимым условием рыночного механизма, так как банки – это одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Современная экономическая ситуация, которая определяет

¹Студент 1 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Чиркунова Е.К., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.

условия развития российской банковской системы, характеризуется усиливающейся конкуренцией между различными финансовыми посредниками за средства населения и организаций. Все это приводит руководителей финансово-кредитных учреждений к пониманию в необходимости разработки продуманной и эффективной финансовой стратегии.

Экономический кризис 2008 – 2009 года стал проверкой на прочность всего мирового бизнеса, в том числе и финансового сектора. В таких ситуациях как раз и проверяется успешность и умение принимать правильные решения. Сложившаяся ситуация заставила банки правильно создавать или корректировать уже разработанную финансовую стратегию, что в нынешнее время стало актуальным для российских банков.

В современной экономической литературе термин «банк» трактуется как, финансово-кредитное учреждение, которое имеет конкретные стратегические цели, квалифицированных специалистов и эффективный механизм деятельности [7].

Показатели эффективности деятельности банка, стремительное его развитие, конкурентоспособность и финансовая устойчивость во многом зависят от качественной и проработанной стратегии. Одним из самых важных финансовых показателей является прибыль. Проанализировав динамику прибыли можно увидеть результаты работы коммерческого банка. Рассмотрим динамику чистой прибыли некоторых коммерческих банков в России (табл.1).

Таблица 1

Динамика прибыли банков за 2016–2018 гг.

Период Банк	Чистая прибыль на 1 октября 2016 г, тыс. руб	Чистая прибыль на 1 октября 2017 г, тыс. руб	Чистая прибыль на 1 октября 2018 г, тыс. руб
Сбербанк	376 649 546	495 841 094	612 735 587
ВТБ	45 795 163	85 101 537	132 432 944
Газпром	27 254 743	33 633 396	26 028 069
Совкомбанк	11 521 505	6 817 645	16 904 660
Райффайзенбанк	18 971 577	18 358 837	15 863 289
ЮниКредит Банк	9 368 055	22 555 399	14 478 886

Источник: данные портала «Банки.ру [6]»

Финансы выполняют важнейшую роль в банках, но изучение экономистами финансовой стратегии как самостоятельной отрасли началось сравнительно недавно. Актуальность выбранной темы определена отсутствием однозначного и четкого толкования понятия «финансовой стратегии» и ее смысла в экономической литературе.

Термин «стратегия» был заимствован из военной области (от греческого «страгос» - войско и «эгос» - веду). Трактовка финансовой стратегии в зарубежной литературе практически отсутствует. Рассмотрим несколько мнений разных российских авторов к определению термина финансовая стратегия (табл.2).

Подходы к понятию финансовая стратегия

Автор	Определение
Бибикова Е.А., Симонцева С.В.	Финансовая стратегия банка – это система долгосрочных целевых установок в области привлечения и трансформации финансовых ресурсов банка, определяемых общими долгосрочными задачами его деятельности и финансовой политикой, а также система способов их достижения в условиях нестабильности факторов внешней среды [2].
Ю. Бригхем, Л. Гапенски	«Финансовая стратегия — наиболее общий подход к организации и осуществлению деятельности корпорации» [1].
Гениберг Т.В., Иванова Н.А., Полякова О.В.	Финансовая стратегия определяется как «план действий, который связан с риском и неопределенностью, цель которого – эффективное развитие компании в рамках сформированной миссии, долгосрочных финансовых целей, разработанных стратегий компании, который представляет собой финансирование путем формирования, координации, распределения и использования финансовых ресурсов компании [4]»
Поршнева А.Г., Румянцова З.П., Саломатин Н.А.	«Финансовая стратегия - генеральный план действий, определяющий приоритеты стратегических задач, ресурсы и последовательность шагов по достижению стратегических целей; средство перевода организации из ее настоящего состояния в желаемое руководством будущее состояния [8]»
Свящук В.А.	Финансовая стратегия – представляет собой модель формирования, использования и учета финансовых ресурсов коммерческого предприятия в долгосрочной перспективе, направленную на достижение общеорганизационных целей [7].

Определение, которое было дано Бибикиной Е.А. и Симонцевой С.В. вызывает больший интерес, так как они более четко изложил финансовую стратегию банка. Данное определение отражает финансовую стратегию, как самую важную из всех функциональных стратегий, ориентированную на развитие финансово-кредитного учреждения в долгосрочной перспективе, в условиях изменчивой внешней среды.

Формулировки финансовой стратегии, которые были предложены российскими авторами, различны. Но их объединяют следующие основополагающие моменты: эффективное развитие, долгосрочные финансовые цели, финансовая деятельность, финансовые отношения и зависимость от внутренних и внешних условий среды.

В процессе анализа нами было сгенерировано новое, обобщенное определение финансовой стратегии. Финансовую стратегию можно трактовать как детализированный план действий банка, который охватывает весь процесс формирования финансов и их планирования, направленный на достижение в долгосрочной перспективе общеорганизационных целей.

Различают три основных вида финансовой стратегии:

1) Генеральная - разрабатывается на основе требований рынка, учитывая возможности банка и риски. При разработке данной стратегии необходимо решить задачи по взаимоотношению с бюджетами всех уровней, определить

образование и использование дохода и потребности в финансовых ресурсах и источниках. Рассчитывается на один год.

В работах доктора экономических наук, профессора Бланка И.А. выделяются подвиды генеральной финансовой стратегии:

- стратегия финансовой поддержки ускоренного роста. Она применяется при активном росте потенциала формирования финансовых ресурсов;
- стратегия финансового обеспечения ограниченного роста. Используется для обеспечения эффективного распределения и использования ресурсов;
- антикризисная финансовая стратегия. Используется при достаточном уровне безопасности [1].

2) Оперативная - это стратегия текущего маневрирования финансовыми ресурсами. Данная стратегия подразумевает контроль за рациональным расходованием средств и использовании внутренних резервов, особенно в нынешних условиях нестабильной экономики. Оперативная финансовая стратегия включает в себя валовые доходы и поступления средств и валовые расходы. Эта стратегия предусматривает все будущие обороты по денежным поступлениям и расходам. Лучшим положением считается равенство доходов и расходов или превышение доходов. Оперативная стратегия разрабатывается в рамках генеральной финансовой стратегии. Такая стратегия рассчитывается на короткий срок действия (квартал, месяц).

3) Стратегия выполнения отдельных стратегических задач – заключается в умелом исполнении финансовых операций, которые будут направлены на обеспечение реализации главной стратегической цели. Такая стратегия не имеет ограничений во времени [3].

Можно выделить несколько задач, которые характерны для формирования финансовой стратегии:

1) исследовать характер и закономерности формирования финансовых ресурсов, которые приемлемы по объему и качеству с позиций обеспечения доходности и стабильности деятельности банка, оптимальных уровней ликвидности, рентабельности и риске;

2) увеличить популярность банка по отношению к конкурентам;

3) улучшить и укрепить статус банка;

4) ввести действенные методы формирования и трансформации финансовых ресурсов банка при недопущении использования временных, неоправданных приемов в банковской практике;

5) поддержать в развитии длительных отношений банка с клиентами и контрагентами;

6) участвовать банку в экономически выгодных, перспективных финансовых проектах, которые должны соответствовать общей стратегии банка и требованиям законодательства [1].

Сущность финансовой стратегии раскрывается в ее специфических функциях. В научной работе Рябова О.А. и Моисеева Е.Г. выделяют ряд функций финансовой стратегии:

1) организационная функция, которая обеспечивает принятие и реализацию управленческих решений по всем вопросам финансовой деятельности. Такие структуры строятся по иерархическому принципу. В процессе реализации этой функции необходимо обеспечивать постоянную приспособленность к меняющимся условиям функционирования предприятия и направлениям финансовой деятельности.

2) ресурсообеспечивающая функция позволяет своевременно обеспечить финансовыми ресурсами, необходимыми для осуществления деятельности, прогнозировать и планировать их поступление и рационально сочетать источники их привлечения.

3) распределительная функция обеспечивает распределение финансовых ресурсов для выполнения денежных обязательств перед бюджетом, банками, контрагентами, результатом которого является формирование целевых фондов денежных средств, формирование эффективной структуры капитала. Реализация этой функции связана с прогнозированием и планированием видов, сроков, объемов и объектов инвестиционных затрат.

4) информационная функция позволяет обосновать несколько возможных альтернативных вариантов управленческих решений, определить объем и содержание информационных потребностей, сформировать внешние и внутренние источники информации, которые помогут удовлетворить эти потребности. На основе этой функции составляются рекомендации по организации финансовой стратегии, а также разрабатываются предложения по направлениям стратегического развития.

5) антикризисная функция позволяет преждевременно выявить, спрогнозировать, предупредить различные опасности внешней и внутренней среды банка и максимально эффективно вывести из финансовых кризисов.

6) функция оптимизации состоит в обеспечении эффективности вложений и привлечении финансовых вложений, достижении развития по синергетическому закону (стремление объединить все усилия банка для получения наивысшего результата).

7) адаптивная функция заключается в непрерывном приспособлении финансовой стратегии к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды в целях использования новых возможностей и защиты от выявленных угроз.

8) контрольная функция финансовой стратегии сводится к эффективному контролю за исполнением принятых управленческих решений в области финансовой деятельности. Реализация этой функции связана с изучением тенденций создания и осуществления финансовой стратегии, выявлением факторов, которые отрицательно влияют на процесс стратегического управления и выработкой предложения по их устранению [6].

В своей научной работе Бибилова Е.А. и Симонцева С.В. выделили следующие определенные принципы, которыми руководствуется банк при разработке финансовой стратегии:

1. Принцип эффективности заключается в том, что финансовая стратегия должна обеспечить банку получение наибольших доходов при минимальных затратах.

2. Принцип оптимальности. Соблюдение данного принципа поможет банку обеспечить оптимальный объем и качество формируемых финансовых ресурсов при наименьших затратах.

3. Принцип адекватности. Сущность принципа состоит в том, что финансовая стратегия коммерческого банка должна быть адекватна к сложившейся экономической ситуации в мире, стране, регионе, а также к самому банку и его положению на финансовом рынке.

4. Принцип осторожности и безопасности – основывается на необходимости обеспечения осторожности и разумного консерватизма при проведении операций, связанных с привлечением трансформацией финансовых ресурсов.

5. Принцип понятности, обоснованности и непротиворечивости заключается в обоснованности и согласованности всех элементов. Все положения финансовой стратегии должны быть четкими, понятными, обоснованными, документально оформленными и не должны противоречить друг другу.

6. Принцип ориентированности на клиентов – состоит в том, что при формировании финансовой стратегии банка необходимо максимально учесть интересы клиентов. Это позволит обеспечить необходимый уровень прибыльности, а значит и надежность банка.

7. Принцип гибкости и постоянного совершенствования – состоит в способности постоянно меняться и корректироваться в связи с изменяющимися условиями, с появлением новых тенденций в развитии рыночных ситуаций.

8. Принцип технологичности. Суть принципа заключается в том, что банк должен постоянно усовершенствовать технологии процесса осуществления и управления финансовой деятельностью. Это позволит банку снизить расходы на проведение финансовых операций и повысить скорость и качество обслуживания клиентов.

9. Принцип учета и покрытия рисков – состоит в необходимости выявлять, идентифицировать, оценивать всевозможные риски, а также обеспечить покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков.

10. Принцип контролируемости направлен на обязательный контроль выполнения финансовых положений [2].

Из выше сказанного, можно сделать вывод о том, что формирование и развитие эффективной финансовой стратегии необходимо для любого коммерческого банка, так как стратегия является основой для ее успешной деятельности.

Список использованных источников:

1. Афоничкин А. И., Кунавина А. В. Формирование финансовой стратегии для развития банковской деятельности / А.И. Афоничкин, А.В. Кунавина // Молодой ученый. — 2018. — №8. — С. 65-69.
2. Бибикова Е. А., Симонцева С.В. Финансовая политика коммерческого банка: значение, роль, принципы формирования // Вестник ИГЭУ. 2011. №5. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-politika-kommercheskogo-banka-znachenie-rol-printsipy-formirovaniya> (дата обращения: 03.03.2019).
3. Бовкунович В.В. Финансовая стратегия: понятие и роль в развитии компании / В.В. Бовкунович // Молодежный научный форум: Общественные и экономические науки: электр. сб. ст. по мат. XXIX междунар. студ. науч.-практ. конф. М.: «МЦНО». 2015 № 10 (29). Режим доступа: <http://old.fa.ru/fil/omsk/science/Documents/сборник%2021.11.16.pdf> (дата обращения 05.03.2019)
4. Гениберг Т.В. Сущность и методические основы разработки финансовой стратегии фирмы / Т.В. Гениберг, Н.А. Иванова, О.В. Полякова // Научные записки НГУЭУ, № 9, 2009. С. 68–88.
5. Динамика прибыли банков. Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата обращения: 03.03.2019).
6. Рябова О.А., Моисеева Е.Г. Функции финансовой стратегии / О.А. Рябова, Е.Г. Моисеева // Приволжский научный вестник. - 2014. – № 12-3(40) – С.129 – 131.
7. Свящук В.А. Финансовая стратегия коммерческого банка: теоретические основы // Современные научные исследования и инновации. 2013. № 3 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2013/03/22763> (дата обращения: 07.02.2019).
8. Управление организацией: Учебник / Под ред. А. Г. Поршнева, З. П. Румянцевой, Н. А. Саломатина // 4-е изд., перераб. и доп. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. С. 132 – 199.