

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ БАНКОВ НА РЫНКЕ УСЛУГ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ (НА ПРИМЕРЕ БАНКА ВТБ)

Баранов А.В.¹

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

Ключевые слова: банки, физические лица, финансовая стратегия, ВТБ.

Развитие банковской деятельности – одно из необходимых условий существования рыночного механизма. Современный банк представляет собой финансово-кредитное учреждение, имеющее конкретные стратегические цели и эффективный механизм деятельности. Создание оптимальной финансовой стратегии и её последовательная реализация – актуальная проблема становления и выживания каждого коммерческого банка, поскольку выбранная стратегия позволяет формировать и использовать финансовые ресурсы для достижения необходимых целей, функционирования и развития организации. В научной статье Курносой Е. А. и Манукян Т.А. разработка финансовой стратегии описана как «процесс формирования системы управленческих решений, обеспечивающих подготовку, оценку и реализацию программы стратегического финансового развития интегрированных хозяйственных структур» [2;3]. Для определения эффективности выбранной финансовой стратегии используется ряд ключевых параметров. В первую очередь, проверяется согласование финансовой стратегии с общей стратегией банка: не противоречит ли она его политике и основным целям. Кроме того анализируется и учитывается соответствие финансовой стратегии банка с прогнозируемыми изменениями во внешней предпринимательской среде. И, наконец, рассматриваются потенциальные возможности относительно привлечения внешних и формирования собственных финансовых ресурсов.

Банковские организации, выбирая финансовую стратегию, ориентируются на собственные потребности. Выделяют наиболее часто применяемые виды финансовых стратегий:

- наращивание капитальной базы банка;
- расширение депозитной базы;
- кредитование;
- инвестирование;
- развитие других банковских операций, например, факторинговых, лизинговых, расчётных, операций с пластиковыми картами и др.

Финансовая стратегия банка имеет определённую направленность. Существуют следующие направления финансовой стратегии банка: дивидендная политика, депозитарная политика, кредитная политика, политика

¹Студент 1 курса магистратуры института Экономики и управления. Научный руководитель: Курносова Е.А., кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики инноваций.

обеспечения текущей ликвидности, эмиссионная политика, фондовая политика, процентная политика. При разработке и реализации собственной финансовой стратегии банк ВТБ ориентировался на потребности как собственных, так и потенциальных клиентов, ключевыми направлениями которой являются: улучшение качества обслуживания клиентов, повышение лояльности и удержание действующих клиентов банка; внедрение инновационных продуктов и услуг, а также совершенствование существующих; увеличение доли рынка в сфере кредитования.

Для оценки эффективности финансовой стратегии используют прогноз различных финансовых показателей, а также анализируют динамику нефинансовых результатов, например, рост деловой репутации. По мнению ряда авторов, рассматривается возможность использования различных инноваций при реализации финансовой стратегии в банке, поскольку повышается конкурентоспособность банковских услуг [1].

На рынке банковских услуг для физических лиц выделяют наиболее актуальные тенденции развития в следующих областях. Одно из ведущих мест занимает рынок вкладов и сбережений, поскольку данная сфера способствует расширению ресурсной базы кредитных организаций. В результате банк ВТБ проводит активную политику, направленную на создание новых видов кредитных продуктов (например, потребительских и ипотечных), которые будут максимально удобны и эффективны для физических лиц.

Банк стремится максимально расширять ассортимент предлагаемых услуг, учитывая потребности клиентов, например, посредством регулярного мониторинга конъюнктуры банковского сервиса. Благодаря внедрению и реализации данной системы, банк ВТБ способен быстро реагировать на изменения потребностей и предпочтений клиентов, которые, несомненно, возникают, а также спрогнозировать спрос на инновационные продукты и услуги. Таким образом, можно сделать вывод, что на современном финансовом рынке невозможно обойтись без грамотной финансовой стратегии, которая строится, в том числе на преимуществах банка.

Для физических лиц отличительными конкурентными преимуществами банка ВТБ являются:

- сформированный и известный имидж банка: одного из устойчивых и крупнейших финансовых учреждений в России;
- эффективность внутренних бизнес-процессов (оптимальное соотношение скорости принятия решений и регламентации);
- положительная репутация банка на финансовом рынке, благодаря динамичному развитию;
- постоянно развивающаяся сеть филиалов, дополнительных офисов и банкоматов для максимально комфортного обслуживания клиентов;
- создание и использование наиболее востребованных на рынке банковских продуктов, на современном этапе, прогрессивная динамика по объемам основных видов банковских операций;
- хорошо зарекомендовавшие себя специальные программы кредитования малого и среднего бизнеса, узкоспециализированные продукты для физических

и юридических лиц, развитая система лизинга и программ ипотечного кредитования;

- опыт работы с вышеуказанными направлениями бизнеса и отсутствие явных конкурентов по данным продуктам на местных рынках.

Финансовая стратегия ВТБ включает в себя ряд важных аспектов на период с 2016 по 2019 гг., и основывается на следующих приоритетах [4]:

- повышение рентабельности бизнеса: рост прибыли по итогам 2019 года, превышающий 200 млрд. рублей;
- объединение Банка ВТБ и ВТБ24 не позднее января 2018 года, а также реализация идеи создания единого универсального банка;
- модернизация технологических аспектов банка.

Ориентируясь на основные положения финансовой стратегии, одной из важнейших задач банк ВТБ определяет повышение доли рынка по всем ключевым показателям работы с физическими лицами. В результате должна повыситься доля денежных средств физических лиц в кредитном портфеле с 20 % до 30 %, а в обязательствах с 30 до 40 %. В конечном итоге возрастет доля более доходного бизнеса в активах банка, а база фондирования станет более устойчивой.

Банк ВТБ ориентируется на восстановление динамики кредитования, что позволит обеспечить рост кредитного портфеля группы не менее чем на 10 % каждый год. Финансовая стратегия банка подразумевает опережающий рынок рост кредитования физических лиц и повышение доли розницы в кредитном портфеле.

Согласно финансовой стратегии объединенный банк ВТБ и Почта Банк должны занять лидирующие позиции по качеству сервиса в своих сегментах и, как следствие, завоевать доверие не только постоянных, но и потенциальных клиентов. Одной из основных задач является существенное повышение качества, удобства и функциональности цифровых каналов – мобильного банка и интернет-банка, которые являются неотъемлемой частью жизни современного общества. Кроме того данное объединение позволит создать высококонкурентную структуру, которая обеспечит эффективное взаимодействие бизнес-линий в решении совместных задач, позволит достичь значительной оптимизации расходов и улучшить финансовые показатели.

Таким образом, следует отметить, что финансовая стратегия является необходимым элементом общей стратегии, которую использует банк, так как представляет собой комплекс долгосрочных целей финансовой деятельности банка. Её важность объясняется тем, что финансовая деятельность – основное направление работы финансово-кредитных учреждений, что подтверждается основными аспектами их функционирования: на рынке капитала банковские учреждения играют важную роль финансового посредника; продукцией банка являются финансовые услуги; сотрудники банка – квалифицированные специалисты в области финансовой деятельности. Ориентируясь на финансовую стратегию, банки создают финансовую политику, основная цель которой – создание эффективной системы управления финансовыми потоками.

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. Курносова Е.А. Основные методы оценки эффективности финансовой стратегии организации // Актуальные вопросы экономических наук. 2016. №49. С. 226-231
3. Курносова Е.А., Манукян Т.А. Основные функции финансовой стратегии и процесс её разработки в интегрированных хозяйственных структурах // Инновационные процессы в формировании интегрированных структур региональных промышленных комплексов Поволжья: сборник материалов международной научно-практической конференции, Самара: АНО «Издательство СНЦ», 2017. С. 67-72.
4. Стратегия развития группы ВТБ на 2017 – 2019 гг. [электронный ресурс]. URL: <http://www.vtb.ru/group/strategy/>. Дата обращения: 03.09.17.

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Брусянцева Т.В.¹

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

Ключевые слова: финансовый анализ, баланс, информационное обеспечение, устойчивость.

Эффективность проведения финансового анализа как элемента управляющей системы в значительной мере зависит от качества формируемой и используемой информационной базы и способов оценки ее аналитических возможностей, которые наиболее полно отвечают целям исследования. Применительно к анализу финансового состояния экономического субъекта она приобретает важное значение, так как от качества информации при принятии управленческих решений в значительной степени зависит уровень финансовой устойчивости коммерческой организации [4;7].

Информационная система включает в себя совокупность входящей информации, результаты ее промежуточной обработки, выходные данные и конечные результаты анализа, поступающие в систему управления, т. е. представляет собой совокупность данных, всесторонне характеризующих деятельность организации на различных этапах их формирования. Рационально организованный и соответствующим образом регулируемый информационный

¹Студентка 1 курса магистратуры института Экономики и управления. Научный руководитель: Чебыкина М.В., доктор экономических наук, профессор кафедры Экономики инноваций.