

УДК: 336.02

**ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КАК СОСТАВНАЯ ЧАСТЬ
ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА****Бекшаева Н. А.***Магистрант**ФГБОУ ВО «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарёва»,
Саранск, Россия***Аннотация**

В статье рассмотрены теоретические подходы к раскрытию экономического содержания банковской политики. Особое внимание уделяется финансовой политике коммерческого банка как важнейшей составляющей общей банковской политики, раскрываются ее основные элементы и принципы. Обосновывается, что финансовая политика банка представляет собой совокупность принципов, методов и способов выполнения последовательно связанных действий по формированию и трансформации финансовых ресурсов банка в целях выполнения банком основных функций.

Ключевые слова: банковская политика, финансовая политика, финансовая тактика, финансовая стратегия.

**FINANCIAL POLICY AS PART OF THE
POLICY OF COMMERCIAL BANK****Bekshaeva N. A.***Undergraduate**National Research Ogarev Mordovia State University
Saransk, Russia***Annotation**

The article considers theoretical approaches to revealing the economic content of banking policy. Special attention is paid to the financial policy of the commercial

bank as an essential component of the general banking policy, its main elements and principles are revealed. It is justified that the bank 's financial policy is a set of principles, methods and methods for carrying out consistently related actions to form and transform the bank 's financial resources in order to perform the bank 's basic functions.

Keywords: Bank policy, financial policy, financial tactics, financial strategy.

В настоящее время все коммерческие банки функционируют в условиях неопределенности выбора наиболее рационального направления развития, также немаловажную роль играют крайне высокие темпы изменений и разноплановости многих экономических процессов [8].

Если рассматривать термин «банковская политика», то можно сделать вывод, что данное понятие комплексное, и до настоящего времени не получило однозначного определения в теории банковского дела. Среди ученых-экономистов, рассматривающих этот вопрос, не сформировалось единого мнения относительно экономического содержания понятия «банковская политика» и входящих в ее состав элементов.

Стоит заметить, что общая банковская политика относится входит в число стратегических планов коммерческого банка и определяет такие моменты развития банка как: постановку и реализацию долгосрочных целей банка, выбор направления развития банка, и разработку комплекса мер по их реализации.

Можно привести несколько различных точек зрения экономистов на определение общей политики коммерческого банка. Так, И. В. Ларионова придерживается принципа разграничения стратегии и политики банка. По ее мнению, «политика – это курс, которого придерживается банк»; основной чертой которой является «взвешенность суждений в управлении делами и процедурами в нужном для стратегии направлении» [3].

Российский экономист А. М. Тавасиев характеризует политику банка с позиции содержания стратегии развития: «политика банка – это цели его деятельности, получившие уточненное качественное и количественное

выражение (измеренные цели) и ставшие планами и критериями успешной деятельности банка в целом и/или отдельных его подразделений» [7].

В составе общей банковской политики выделяют такие виды политик как: финансовая, депозитная, кредитная, инвестиционная, сберегательная, ценовая, дивидендная, инновационная и т. д. Финансовая политика может регулировать деятельность банка по формированию и трансформации финансов, позволяет развивать и совершенствовать эту деятельность, а также контролировать и согласовывать процессы формирования и модификации финансовых ресурсов банка. Рассматривая финансовую политику банка как отдельный вид политики, необходимо отметить, что она представляет собой сформированную стратегию и тактику банка в области формирования и трансформации его финансовых ресурсов, т.е. совокупность финансовой стратегии и финансовой тактики банка, о чем более подробно будет рассмотрено в статье.

Как правило, однозначной трактовки «финансовая политика» в экономической литературе нет, а в западной литературе и вовсе не рассматривается как отдельный вид регулирования банковской стратегии. Финансовая политика ставят как одну из функциональных стратегий, а в финансовом менеджменте и вовсе представляется совокупностью экономических понятия, отождествляемых с финансовыми ресурсами.

Все финансовые объекты, которые находятся под контролем банка, а также осуществляемые данным банком операции и будут являться объектом финансовой политики.

Главный смысл финансовой политики банка в том, что она не находится в неподвижном состоянии, а под воздействием новых обстоятельств, оказывающих конкретное влияние на деятельность организации, ее стратегические цели меняются и перестраиваются на новый курс развития.

Основная цель финансовой политики банка – определение направления, формирования и распределения финансовых ресурсов банка.

Проанализировав возможные подходы ученых к определению понятия «банковская политика», можно выделить следующее определение финансовой

политики коммерческого банка: «финансовая политика коммерческого банка представляет собой совокупность принципов, методов и способов выполнения последовательно связанных действий по формированию и трансформации финансовых ресурсов банка в целях выполнения функций банка как предпринимательской структуры в условиях нестабильности факторов внешней среды» [4]. Финансовая политика может регулировать деятельность банка по формированию и трансформации финансов, позволяет развивать и совершенствовать эту деятельность, а также контролировать и согласовывать процессы формирования и модификации финансовых ресурсов банка.

Процедура формирования финансовой политики коммерческого банка является составляющим элементом и включает в себя следующие части:

- разработка общей концепции финансовой политики коммерческого банка;
- формирование подходящего финансового механизма в виде тактики коммерческого банка;
- создание показателей для контроля финансовой политики коммерческого банка;
- создание процедуры формирования финансовой политики коммерческого банка

В экономической литературе принято выстраивать экономическую модель рассматриваемого объекта. При построении данной модели для финансовой политики банка выделяются следующие элементы:

- 1) цели финансовой политики коммерческого банка;
- 2) используемые финансовые ресурсы;
- 3) система организации финансовой деятельности;
- 4) система финансового планирования и прогнозирования;
- 5) инструменты, рычаги и методы финансовой политики, представляющие собой общую систему регулирования финансовой деятельности банка;
- 6) контроль за финансовой деятельностью банка.

Для более наглядного отражения взаимосвязь элементов отражена на рисунке 1 [6].

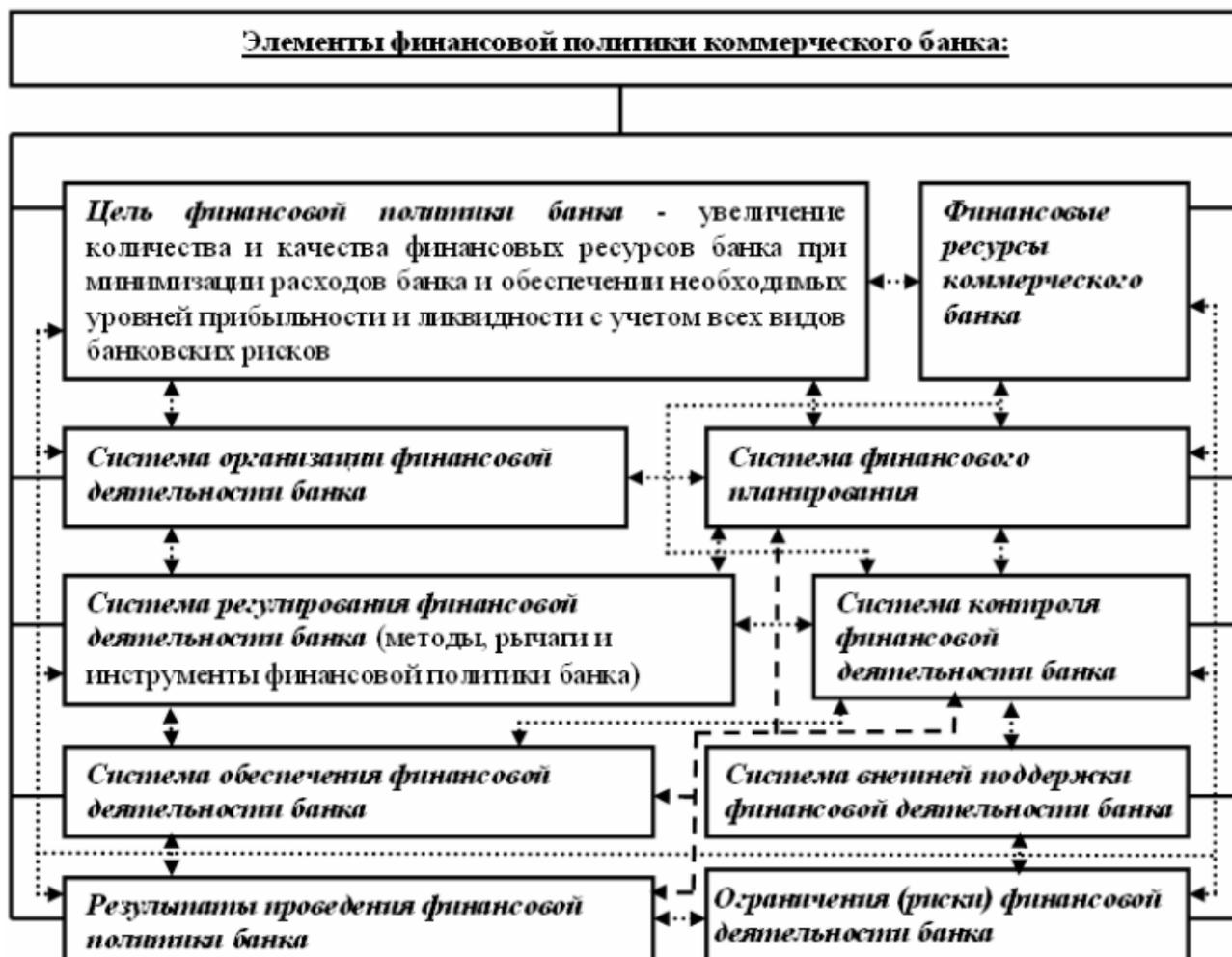


Рисунок 1 - Элементы финансовой политики коммерческого банка

Как отмечалось выше, финансовую политику банка можно определить как стратегию и тактику банка в области формирования и трансформации его финансовых ресурсов.

Основная цель реализации финансовой политики в коммерческом банке - это построение такой эффективной системы по управлению финансами, которая ориентирована и на стратегические и на тактические цели. При этом финансовая стратегия банка представляет собой определенную систему долгосрочных целевых установок в области привлечения и трансформации финансовых ресурсов банка.[1].

Стратегическая цель любого коммерческого банка состоит в выявлении приоритетов и перспектив формирования финансовых ресурсов банка, а также выделение специальных подходов к реализации поставленных целей, индикатором достижения которых выступают интегральные финансовые показатели роста и эффективности. Приоритет в принятии финансовых решений в банке отдается именно финансовой стратегии, т. к. она способна обеспечить эффективную деятельность банка, его ликвидность и финансовую устойчивость [6].

В отличие от стратегических целей, тактические цели являются системой краткосрочных установок для привлечения и последующей трансформации финансовых ресурсов банка. Главными чертами финансовой тактики являются определенность, конкретность и адаптивность [5]. Поэтому долгосрочные стратегические цели в области формирования и трансформации финансовых ресурсов банка, сформулированные на предельно обозримую в условиях неопределенности перспективу, трансформируются в краткосрочные.

Таким образом, можно отметить, что достижение стратегических целей невозможно без тактических, т.к. именно они конкретизируют инструменты и способы достижения долгосрочных целей банка.

Для формирования финансовой политики коммерческого банка необходимо разработать алгоритм. Он может быть следующим: определение общехозяйственных (коммерческих) целей; анализ финансового состояния банка; анализ предпринимательской и финансовой среды; определение норм и принципов в управлении финансами банка, которые позволяют решить поставленные задачи.

Рассмотрим первый этап формирования финансовой политики. Коммерческому банку необходимо выделить значимость коммерческих задач. Они являются мерилем финансовой политики. В банке финансовые ресурсы играют функцию обеспечения, таким образом, они не имеют самостоятельности. Если происходит ситуация, когда денежные средства направляются не в том

направлении, которое было изначально задумано, то возникает увеличение рисков.

Второй этап – анализ финансового состояния коммерческого банка – необходим для формирования краткосрочной финансовой политики. Для этого необходимо произвести расчеты следующих показателей: собственный оборотный капитал; коэффициенты ликвидности; соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. Также необходимо определить используемый способ финансирования оборотных активов; наличие резервов безнадежной дебиторской задолженности; наличие просроченной кредиторской задолженности.

На третьем этапе необходимо провести анализ финансовой среды. Анализ финансовой среды состоит из анализа внутренних и внешних факторов, которые влияют на банковскую деятельность. Внешняя финансовая среда воздействует на коммерческий банк при помощи различных изменений на государственном уровне, при взаимодействии с контрагентами по финансовым операциям, страховыми агентами и клиентами. Внешняя финансовая среда состоит из системы факторов и условий, которые определяют форму финансовой деятельности для достижения хорошего результата.

Формирование финансовой политики коммерческого банка предполагает учет основополагающих принципов:

1. Эффективности. Данный принцип предполагает формирование такой финансовой политики, чтобы ее реализация давала банку возможность получения больших доходов от своей деятельности при минимизации расходов. Для успешного функционирования данного принципа необходима четко сформулированная цель финансовой политики.

2. Оптимальности. При соблюдении этого принципа банк обеспечит оптимальный объем и качество финансовых ресурсов при минимальных затратах. Также банку необходимо привлекать такие финансовые ресурсы, которые он в состоянии эффективно применять, обслуживать и обеспечивать их

возвратность в срок. Требования ликвидности и надежности банка должны быть отражены в оптимальной финансовой политике коммерческого банка.

3. Адекватности финансовой политики банка экономической ситуации.

При разработке финансовой политики необходимо принимать во внимание экономическую ситуацию; также важным показателем будет являться финансовое состояние банка и его устойчивость на рынке.

4. Безопасность. Финансовая политика банка должна строиться на осторожном, безопасном и разумом привлечении финансовых ресурсов. Банк не должен совершать операций, которые будут нести высокую угрозу потери ликвидности и финансовой устойчивости, а также иметь высокий риск.

5. Ориентированности финансовой политики банка на клиентов. Коммерческий банк при разработке финансовой политики должен учитывать клиентов не только как источник получения дохода, но также с позиций длительных и устойчивых отношений с клиентами, без чего невозможно функционирование банка

Таким образом, финансовая политика банка является одной из важных составных частей общей банковской политики наряду с депозитной, кредитной, инвестиционной, сберегательной, ценовой и т.д. На данном этапе исследования мы систематизировали основные принципы формирования финансовой политики коммерческого банка, представили ее основные элементы, а также процедуры формирования финансовой политики.

Библиографический список

1. Журова Л. И. Механизм формирования финансовой стратегии предприятия // Финансы и кредит. 2016. № 7. С. 36-39
2. Лаврушин О. И. О денежно-кредитной и банковской политике / О.И. Лаврушин // Банковское дело. - 2017.- № 2. С. 10-14.
3. Ларионова И. В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке /И.В. Ларионова. - М.: Консалтбанкир, 2003. С. 16-20

4. Мирошниченко О. С. Финансовая политика банка: теоретические аспекты // УЭКС. 2014. №10 (70). С. 28-31
5. Симонцева С. В. Механизм реализации финансовой политики коммерческого банка // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. 2012. № 2 (12). С. 29-37.
6. Симонцева С. В. Состав и содержание основных элементов финансовой политики коммерческого банка // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2011. №4. С. 73-80
7. Тавасиев М. А. Банковское дело: управление и технологии // Учебное пособие для вузов под ред. А.М. Тавасиева. М.: Дашков и К, - 2010. - № 2. С. 10-14
8. Semenova N. N., Ivanova I.A., Griбанov A.V. Assessment of external factors influence on commercial bank deposit policy formation based on dynamic modeling // Espacios. Vol. 40. № 13. 2019. P. 29

Оригинальность 78%