

## Финансовая политика коммерческого банка: значение, роль, принципы формирования

Е.А. Бибикина, д-р экон. наук, С.В. Симонцева, асп.

Определены значение и роль формирования коммерческими банками финансовой политики. Сформулированы цели финансовой политики коммерческого банка в части финансовой стратегии и тактики. Обозначены и исследованы принципы формирования финансовой политики коммерческого банка.

*Ключевые слова:* финансовая политика, коммерческий банк, финансовая стратегия, финансовая тактика.

## Financial Politics of Commercial Bank: Importance, Role, Principles of Elaboration

E.A. Bibikova, Doctor of Economics, S.V. Simontseva, Post Graduate Student

This article provides formation significance and role of financial politics formed by commercial banks. The authors formulate goals of financial strategy and financial tactics, which are the parts of the whole financial politics of a commercial bank. The authors mark in and investigate the principles of elaboration financial politics of a commercial bank in detail.

*Key words:* financial politics, commercial bank, financial strategy, financial tactics.

Современная экономическая ситуация, определяющая условия развития российской банковской системы, характеризуется возрастающей конкуренцией между различными финансовыми посредниками за средства населения и организаций; периодически возникающими проблемами ликвидности коммерческих банков, деятельность которых во многом зависит от внешних источников и подвержена сильному влиянию факторов внешней среды; высокой динамичностью изменений и значительной неопределенностью в выборе рациональных управленческих решений. Все это требует от коммерческих банков продуманной и эффективной финансовой политики.

Качество финансовой политики коммерческих банков в значительной мере определяет эффективность деятельности банков, высокие темпы их развития, отвечающие растущим общественным потребностям, конкурентоспособность и финансовую устойчивость коммерческих банков, а также успешное функционирование экономики в целом, поскольку коммерческий банк в процессе своей финансовой деятельности опосредует денежные потоки различных участников рынка (предприятий промышленности и торговли, небанковского финансового сектора, государства и населения) и является средством их продвижения в систему рыночной экономики.

Значимость финансовой политики коммерческого банка обуславливает необходимость ее тщательного исследования. Однако в экономической литературе рассматриваются лишь отдельные аспекты финансовой политики коммерческого банка, при отсутствии четко определенного данного понятия [1, с. 60]. Финансовой политике банка отводится подчиненная роль по отношению к финансовой стратегии [2, с. 298–303]. Анализ сущности финансов

коммерческого банка и сложившихся подходов к трактовке понятия «политика» [3, с. 12] позволяет нам сформулировать следующее определение: *Финансовая политика коммерческого банка* – это 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.

Финансовая политика, на наш взгляд, должна задавать общую концепцию банка в области формирования и трансформации его финансовых ресурсов. На основании финансовой политики должно выстраиваться управление финансовыми ресурсами коммерческого банка.

Финансовая политика коммерческого банка является неотъемлемой частью общей банковской политики. В составе банковской политики можно выделить финансовую, депозитную, кредитную, инвестиционную, сберегательную, ценовую, дивидендную, инновационную, маркетинговую, кадровую и другие политики.

Финансовая политика коммерческого банка как составная часть общей банковской политики определяется ее основными направлениями. Следовательно, финансовую политику банка можно определить как стратегию и тактику банка в области формирования и трансформации его финансовых ресурсов, т.е. совокупность финансовой стратегии и финансовой тактики банка.

*Финансовая стратегия банка*, по нашему определению, – 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. Общая цель финансовой стратегии банка заключается в определении направлений, приоритетов и перспектив формирования финансовых ресурсов банка, а также общих подходов к реализации поставленных целей, индикатором достижения которых выступают интегральные финансовые показатели роста и эффективности. Финансовая стратегия банка должна быть ориентирована на формирование финансовых ресурсов, оптимальных по объему и качеству с позиций обеспечения доходности и стабильности деятельности банка, приемлемых уровней ликвидности, рентабельности и риске; на повышение рейтинга банка по отношению к банкам-конкурентам, развитие и укрепление имиджа банка; на внедрение эффективных методов формирования и трансформации финансовых ресурсов банка при недопущении использования временных, неоправданных приемов в банковской практике; на содействие развитию долгосрочных отношений банка с клиентами и контрагентами, а также на участие банка в экономически рентабельных, перспективных финансовых проектах, соответствующих общей стратегии банка и требованиям законодательства.

*Финансовая тактика банка – система краткосрочных целевых установок* в области привлечения и трансформации финансовых ресурсов банка, а также *система способов достижения* указанных целей. Отличительными чертами финансовой тактики являются определенность, конкретность и адаптивность [2, 303]. Поэтому долгосрочные стратегические цели в области формирования и трансформации финансовых ресурсов банка, сформулированные на предельно обозримую в условиях неопределенности перспективу, трансформируются в краткосрочные, что предполагает разработку поэтапной программы их достижения; стратегические ориентиры банка в целом адаптируются к уровню структурных подразделений; разрабатываются критерии принятия решений о выборе механизма привлечения и трансформации финансовых ресурсов; вводится система ограничений и лимитов на формирование финансовых ресурсов; устанавливается взаимосвязь (количественная и качественная) параметров формирования финансовых ресурсов с другими направлениями деятельности банка.

Таким образом, взаимосвязь финансовой стратегии и финансовой тактики заключается в том, что последняя конкретизирует инструменты и способы достижения долгосрочных целей банка по отдельным аспектам его деятельности. Приоритет в принятии финансовых решений в банке принадлежит финансовой стратегии, способной обеспечить эффективную деятельность банка, его ликвидность и финансовую устойчивость.

*Задачами формирования финансовой политики банка*, по нашему мнению, являются следующие:

– создание условий для получения банком оптимальной прибыли при ограничении совокупного риска;

– обеспечение диверсификации финансовых ресурсов через выбор различных источников их формирования;

– обеспечение сбалансированности по срокам, объемам и затратам между финансовыми ресурсами, которые содержатся в активах и пассивах коммерческого банка;

– поддержание достаточного, но не чрезмерного уровня ликвидности банка;

– определение и достижение целевых финансовых показателей и контроль за этими процессами;

– увеличение удельного веса долгосрочных финансовых ресурсов, которые в наибольшей степени обеспечивают поддержание устойчивости банка и расширяют возможности осуществления банковской деятельности;

– максимально эффективное использование финансового потенциала банка;

– проведение маркетинговых исследований финансовых рынков (рынка вкладов и депозитов, фондового, МБК и МБД и др.), реальная оценка возможностей банка в области формирования и трансформации финансовых ресурсов;

– прогнозирование возможных вариантов развития внешней среды и нивелирование влияния негативных факторов на финансовую деятельность банка;

– быстрая реализация новых перспективных возможностей в финансовой деятельности банка, возникающих в процессе изменения факторов внешней среды, внедрение новых банковских продуктов для увеличения объема привлечения финансовых ресурсов;

– проведение такой ценовой политики, которая позволила бы минимизировать процентные расходы по привлекаемым ресурсам и не снизила бы привлекательность банковских продуктов для клиентов;

– обеспечение взаимосвязи стратегического и тактического управления финансовыми ресурсами банка;

– проведение мониторинга развития финансовой деятельности банка.

Финансовая политика выступает как регулятор деятельности банка по формированию и трансформации финансовых ресурсов, позволяет ее развивать и совершенствовать, а также контролировать и координировать данные процессы. На уровне конкретного банка роль финансовой политики проявляется в обеспечении устойчивости банка, его рентабельности, ликвидности, а также адекватности его деятельности потребностям клиентов и контрагентов.

Финансовая политика коммерческого банка должна основываться на исследовании достигнутого банком уровня развития финансовых отношений с клиентами и контрагентами и быть нацелена на их совершенствование. Необходимость разработки финансовой политики заключается, прежде всего, в том, что она дает возможность регулировать, управлять, рационально организовывать взаимоотношения между банком и его клиентами и контрагентами, определяющие процессы привлечения и трансформации финансовых ресурсов банка. В процессе разработки финансовой политики коммерческого банка необходимо учитывать уровень развития общества, банковской системы страны и конкретного банка.

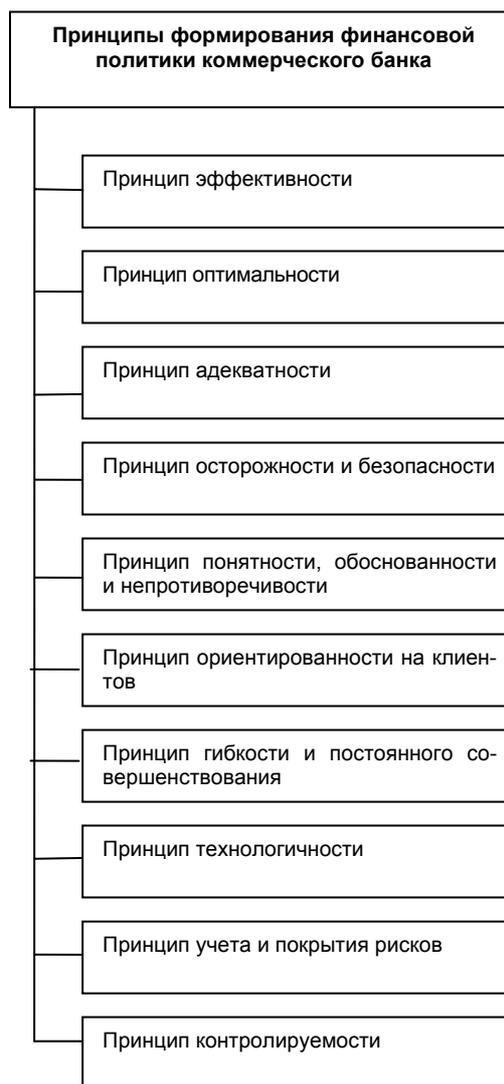
Необходимо также отметить, что в различных условиях развития экономики страны (финансовый кризис, посткризисный период, стабилизация) финансовой политике банка будут присущи определенные особенности. В условиях финансового кризиса финансовая политика банка должна быть ориентирована на обеспечение его финансовой устойчивости и снижение рисков финансовой деятельности банка. Выступая опорой развития банка в посткризисный период, финансовая политика должна быть направлена на увеличение объема ресурсной базы при минимизации расходов банка, особенно административно-управленческих, и поддержание необходимого уровня ликвидности. В период стабилизации экономической ситуации в стране финансовая политика банка призвана обеспечить повышение качества финансовых ресурсов и доходности финансовой деятельности коммерческого банка с учетом всех видов рисков.

Финансовая политика коммерческого банка должна строиться на определенных принципах, следование которым позволит банку достичь поставленных целей. Цели и задачи финансовой политики банка должны быть согласованы с конкретными методиками и правилами осуществления финансовой деятельности банка. Данное согласование может быть выполнено в рамках четко сформулированных принципов финансовой политики, поскольку именно принципы формируют существенный элемент механизма трансформации целей и задач в конкретные нормы, методики, инструкции и алгоритмы ведения определенного вида деятельности [4, с. 22]. Все это обуславливает важность правильного выделения принципов финансовой политики.

Основополагающее значение принципов исходит из самой трактовки данного понятия. Так, в философском словаре «принцип» (от лат. *principium* – начало, основа) определяется как центральное логическое понятие (основа системы), обобщающее и распространяющее какие-либо положения на все явления той об-

ласти, из которой данный принцип абстрагировался [5, с. 461].

Учитывая специфику финансовой деятельности банка, сущность финансовой политики банка, ее значимость, выделим следующие основные принципы формирования финансовой политики коммерческого банка: эффективность; оптимальность; адекватность; осторожность и безопасность; понятность, обоснованность и непротиворечивость; ориентированность на клиентов; гибкость и постоянное совершенствование финансовой политики; технологичность; учет и покрытие рисков; контролируемость (см. рисунок).



Принципы формирования финансовой политики коммерческого банка

*Принцип эффективности финансовой политики.* Данный принцип предполагает, что финансовая политика должна быть сформирована таким образом, чтобы ее реализация обеспечивала банку возможность получения наибольших доходов от финансовой деятельности при минимальных затратах. Необходимо отметить, что соблюдение данного принципа

невозможно без четко сформулированных целевых ориентиров финансовой политики и конкретно обозначенных ожидаемых и желаемых результатов ее проведения. Ключевым фактором эффективности, как отмечается в экономической литературе, является планирование [6], в ходе которого определяются направления деятельности по достижению обозначенных результатов. При составлении финансовых планов банку необходимо учитывать показатели, характеризующие деятельность его конкурентов, и стремиться обеспечить достижение и превышение среднерыночных показателей эффективности и рентабельности финансовой деятельности банков-конкурентов.

*Принцип оптимальности финансовой политики.* Соблюдение данного принципа позволяет банку обеспечить оптимальный объем и качество формируемых финансовых ресурсов (которые соответствуют планируемому объему активных операций) с наименьшими затратами. Банк должен привлекать только те ресурсы, которые он в состоянии эффективно использовать, обслуживать и обеспечивать их возврат в срок. Оптимальная финансовая политика банка предполагает также обеспечение выполнения требований ликвидности и надежности банка.

*Принцип адекватности финансовой политики.* Финансовая политика коммерческого банка должна быть адекватна экономической ситуации, сложившейся в мире, стране и регионе, а также финансовому состоянию самого банка и его положению на рынке финансовых услуг. Этому будет способствовать учет при формировании финансовой политики условий функционирования российских банков, а также внешних и внутренних факторов, которые оказывают влияние на финансовую деятельность банка. В настоящее время российская действительность характеризуется недостаточным уровнем капитализации банков, диспропорциями в структуре банковских активов и пассивов [1, с. 51]. При формировании финансовой политики конкретного банка нельзя оставлять без внимания данные обстоятельства. Следует также подчеркнуть, что финансовая политика должна быть направлена на удовлетворение спроса клиентов на финансовые услуги банка, поскольку наиболее полное удовлетворение потребностей клиентов, как известно, необходимое условие прибыльности и надежности деятельности банка [7, с. 3]. Таким образом, финансовая политика коммерческого банка должна соответствовать экономической ситуации, тому, что ждут от коммерческого банка реальная экономика и общество, и тому, что они могут ему предложить. Кроме того, принцип адекватности предполагает согласованность, взаимодополняемость, единство и совместимость всех элементов финансовой политики.

*Принцип осторожности и безопасности.* Финансовая политика банка должна формироваться исходя из необходимости обеспечения осторожности и разумного консерватизма при проведении операций по привлечению и трансформации финансовых ресурсов. Банк не должен проводить операции, несущие в себе высокую угрозу потери ликвидности и финансовой устойчивости банка, даже если эти операции обеспечивают максимально быстрый рост клиентской базы, текущих доходов и др. Необходимо подчеркнуть, что формирование финансовой политики должно основываться на неукоснительном соблюдении законодательных и нормативных требований и ограничений в области финансовой деятельности банка, что позволит избежать нарушений, приводящих к необходимости выплаты банком штрафов, пеней, неустоек и, соответственно, к его убыткам, а также к отзыву лицензии и прекращению деятельности. Централизованное регулирование финансовой деятельности коммерческих банков касается прежде всего поддержания ликвидности и обеспечения надежности банков. Следует особо отметить, что в банке должна быть обеспечена недопустимость использования финансовой деятельности банка для легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма [8].

*Принцип понятности, обоснованности и непротиворечивости финансовой политики.* Все положения финансовой политики коммерческого банка должны быть четко и понятно сформулированы, обоснованы, документально оформлены, и не должны противоречить друг другу. Формирование финансовой политики как одного из направлений общей банковской политики должно основываться на глубоком знании механизмов действия экономических законов в денежно-кредитной сфере, тенденций образования и использования денежных доходов государства, хозяйствующих субъектов и населения, экономической природы различных видов финансовых ресурсов [3, с. 25]. Кроме того, обоснованная финансовая политика не должна противоречить общей концепции развития банка, его целям и задачам на определенном этапе развития. Для осуществления принципа непротиворечивости финансовой политики должно быть обеспечено согласование ее тактических и стратегических целей, взаимодействие и взаимосвязь всех составляющих ее элементов. Следует также отметить, что должно быть предусмотрено четкое распределение полномочий между органами управления банка, ответственными за формирование и проведение финансовой политики, а также исключено дублирование выполняемых ими функций. Все сотрудники банка должны быть ознакомлены с основными положениями его финансовой политики.

**Принцип ориентированности на клиентов.** В соответствии с данным принципом, при формировании финансовой политики банка необходим максимально возможный учет интересов его клиентов, что позволит обеспечить необходимый уровень прибыльности, а следовательно, и надежность банка. Данный принцип требует от банка активного продвижения своих продуктов на рынке финансовых услуг и предоставления клиентам услуг, не уступающих по качеству соответствующим продуктам конкурентов.

**Принцип гибкости и постоянного совершенствования финансовой политики.** Сформированная финансовая политика не может быть принята банком раз и навсегда. Она должна постоянно пересматриваться и корректироваться в соответствии с изменяющимися условиями, с появлением новых тенденций развития рыночной ситуации. В банке должна быть предусмотрена деятельность по изучению и анализу результатов реализации финансовой политики, а также подготовка на этой основе предложений об ее изменении и дополнении. Изменения, вносимые в финансовую политику банка, должны иметь документальное обеспечение с обязательным указанием причин исправлений. Все эти изменения должны быть направлены на совершенствование финансовой политики коммерческого банка и повышение результативности ее применения.

**Принцип технологичности финансовой политики.** В современных условиях высокой межбанковской конкуренции коммерческий банк должен постоянно совершенствовать технологии процесса осуществления и управления финансовой деятельностью. Следование данному принципу позволяет банку снижать расходы на проведение финансовых операций и повышать скорость и качество обслуживания клиентов банка при соблюдении правил формирования финансовых ресурсов и выполнения своих обязательств по обслуживанию привлеченных средств перед клиентами.

**Принцип учета и покрытия рисков.** В настоящее время финансовая деятельность коммерческих банков подвержена многочисленным рискам. Проявление этих рисков отрицательно сказывается на показателях прибыльности, надежности и ликвидности банка

*Бибикова Екатерина Алексеевна,*  
Ивановский государственный университет,  
доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и банковского дела,  
телефон 8-910-667-82-97.

*Симонцева Светлана Владимировна,*  
Ивановский государственный университет,  
аспирант кафедры финансов и банковского дела,  
e-mail: svetiksim1@yandex.ru

[7, с. 4]. При формировании финансовой политики необходимо идентифицировать, оценить возможные риски проведения операций по формированию и трансформации финансовых ресурсов банка, а также обеспечивать покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков текущими доходами и капиталом банка.

**Принцип контролируемости.** При формировании финансовой политики необходимо предусмотреть обязательный контроль выполнения положений финансовой политики, который направлен на выявление не только фактов отклонения от достижения планируемых результатов, но и причин отклонений и невыполнения поставленных задач, на выявление неиспользованных возможностей и инициацию новых целевых установок, направленных на устранение недостатков финансовой деятельности или защиту от возникновения внешних рисков.

Следование предложенным принципам будет способствовать повышению эффективности деятельности коммерческого банка в современных условиях, а также достижению поставленных стратегических целей.

#### Список литературы

1. **Аверьянова Л.В.** Разработка интегрированной финансовой стратегии банка: дис. ... канд. экон. наук. – М., 2010.
2. **Копченко Ю.Е.** Финансовое обеспечение деятельности коммерческого банка: методология и механизмы финансирования: дис. ... д-ра экон. наук. – Саратов, 2009.
3. **Федоткина О.П.** Депозитная политика региональных коммерческих банков: дис. ... д-ра экон. наук. – Саранск, 2006.
4. **Симановский А.Ю.** Принципы и правила в регулировании банковской деятельности: отдельные аспекты методики и практики // Деньги и кредит. – 2005. – № 2.
5. **Философский словарь** / под ред. И.Т. Фролова. – М., 2001.
6. **Поморина М.А.** Концепция финансового управления в системе стратегического менеджмента банка: дис. ... д-ра экон. наук. – М., 2009.
7. **Годин А., Курилов Р.** Ресурсная политика – основа управления банком // Вестник Института экономики РАН. – 2009. – № 2.
8. **Федеральный закон № 115-ФЗ от 7 августа 2001 г.** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС «КонсультантПлюс».