

БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ И ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

© 2013

О.Г. Коваленко, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит»
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: В статье рассматривается сущность и функции банковского финансового менеджмента. Автором дана оценка уровня развития финансового управления банком в России и за рубежом. Выявлены основные проблемы формирования отечественного финансового менеджмента банков.

Ключевые слова: банки, финансовый менеджмент, банковский менеджмент, финансовое управление.

В настоящее время банковское дело является одной из самых динамичных сфер экономики. Давно в прошлом, когда банковский бизнес был сравнительно «простым» и безопасным, а жесткое регулирование ограничивало возможности менеджеров по принятию управленческих решений. Технологическая революция, стремительная инфляция, усиление конкурентной борьбы и процессы дерегулирования банковской деятельности обусловили формирование значительной более агрессивных стратегий в банковском менеджменте, сопровождающиеся повышенной рискованностью. Поэтому учитывать факторы риска и управлять ими становится значительно сложнее, ухудшается структура активов, снижается эффективность операций, а в конечном счете может возникнуть кризисная ситуация.

Поиск и исследование адекватных методов выявления и управления рисками в настоящее время является сложной проблемой, которую необходимо решать руководству каждого банка. Перед менеджментом стоит задача минимизировать риски, обеспечивая достаточные доходы для сохранения средств вкладчиков и поддержания жизнедеятельности банка.

Банковский менеджмент - это система управленческих воздействий, производимых соответствующими организационными структурами, обеспечивающими непрерывность и своевременность движения кредитных ресурсов с целью достижения микро- и макроэкономических преимуществ.

Банковский менеджмент, как особая сфера управления, возникает лишь в условиях развитой рыночной экономики. При расширении круга банковских операций до уровня, принятого в развитых странах, в эти услуги входят операции с ценными бумагами, кредитными карточками, валютой, помощь в экономии и распространении акций других банков и коммерческих структур, помощь клиентам в рациональном вложении их средств, оценке инвестиционных проектов, лизинг, факторинг и другие услуги. Кроме того, уставной капитал банка может стать резервным фондом для других коммерческих банков.

В настоящее время рыночная экономика невозможна без банковского менеджмента, который должен быть основан на реальной конкуренции на финансовом рынке между кредитными учреждениями, замене государственного финансирования предприятий, ведущего к инфляции, рыночным механизмом кредитования конкретных инвестиционных проектов и бизнес-планов, ориентированных на создание новой товарной массы. Банковский менеджмент призван не просто кредитовать ту или иную программу, но и следить за расходованием кредитов, особенно льготных, на заявленные цели, их своевременным возвратом.

В данной статье мы более подробно рассмотрим финансовый менеджмент банка как основную составляющую банковского менеджмента.

Понятие «финансовый менеджмент» имеет многочисленные толкования. Но в целом российские специалисты сходятся в одном — в том, что финансовый менеджмент — это управление отношениями по формированию и использованию денежных ресурсов. Именно в таком понимании финансовый менеджмент рассматривается в работах таких известных авторов, как И.Т. Балабанов, И.Н. Герчикова, В.В. Ковалев, Л.П. Павлова,

Р.С. Сайфулин, Е.С. Стоянова, А.Д. Шеремет.

В гораздо меньшей степени, чем общий финансовый менеджмент, отечественными авторами проработана проблема финансового менеджмента в коммерческом банке. Причина в специфике деятельности коммерческого банка как финансового посредника по управлению денежными потоками, которым присуща вся совокупность функций денег. К освещению этой проблемы авторы подходят с позиций соблюдения требований и нормативов государственных регулирующих органов, отвечающих за ликвидность банковской системы в целом.

Объект деятельности финансового менеджмента в коммерческом банке - процессы исследования финансовых операций банка и управления потоками денежных средств банковской клиентуры [4].

Предмет деятельности финансового менеджмента в коммерческом банке - разработка и использование систем и методик рационального планирования и реализации финансовых операций (процессы привлечения и размещения денежных средств) [2].

Цель финансового менеджмента в коммерческом банке - определение рациональных требований и методических основ построения оптимальных организационных структур и режимов работы функционально-технологических систем, обеспечивающих планирование и реализацию финансовых операций банка и поддерживающих его устойчивость при заданных параметрах, направленных на приращение собственного капитала (акционерного капитала) и/или прибыли при условии сохранения стабильности и устойчивости коммерческого банка [1].

Основными функциями финансового менеджмента в банке являются:

1. Управление пассивами и активами.
2. Управление ликвидностью.
3. Управление собственным капиталом.
4. Управление заемным капиталом.
5. Управление банковскими рисками.
6. Управление кредитным портфелем.
7. Организация внутрибанковского контроля [5].

К приемам финансового менеджмента относятся:

Перевод денежных средств:

- Кредитные карты
- Дебитные карты
- Смарт-карты
- Платёжные поручения
- Платежные требования-поручения
- Аккредитивы
- Расчеты чеками
- Банковские переводы
- Расчеты по открытому счету
- Инкассо
- Трансферт.

Перемещение капитала для его прироста:

- Депозит
- Вклады
- Текущая аренда
- Рента
- Лизинг
- Селенг
- Траст
- Инжиниринг

- Франчайзинг
- Эккаутинг
- Бенчмаркинг
- Финансовый кредит
- Рейнжениринг
- Факторинг
- Форфитирование
- Кредит по открытому счету
- Вексельный кредит
- Акцентный кредит
- Овердрафт
- Самокредитование.

Спекулятивные операции:

- Репорт
- Депорт
- Операции с курсовыми разницеми
- Операции СВоП
- Валютный арбитраж
- Процентный арбитраж
- Валютная спекуляция
- Лидз энд легз.

Сохранение способности капитала приносить высокий доход:

- Страхование
- Хеджирование
- Залог
- Ипотека
- Тезаврация драгоценных металлов
- Диверсификация
- Лимитирование
- Приобретение дополнительной информации
- Самострахование [3].

На данный момент в российском банковском сообществе наблюдается «невысокий» уровень финансового управления банком. В большей степени это связано со следующими проблемами:

– игнорирование необходимости для каждого банка иметь собственную обоснованную концепцию развития и управления, либо неумение реализовать такую потребность;

– недостаточное развитие горизонтальных, структурных связей между подразделениями банка, а также между банками, приводящее к несогласованности в работе, взаимной профессиональной неосведомленности и на этой почве – к принятию неоправданных решений;

– неэффективная система организации внутреннего контроля, регулируемая нормативными документами ЦБ РФ, носящими в основном фрагментарный характер и пока еще недостаточно осмысленная как в научном отношении, так и в плане практической реализации;

– недостаточная квалификация руководящего звена и сотрудников банка в свете перехода всей банковской деятельности на международные стандарты качества;

– отсутствие в большинстве кредитных организаций эффективной системы информационного обеспечения процесса управления;

– несоблюдение логической взаимосвязи между последовательными этапами процесса принятия управленческих решений – анализом, планированием, регулированием, контролем (регулирование не основывается на планировании, а планирование – на аналитической работе);

– недостаточное внимание к подразделениям или службам, которые ведут системный анализ, диагностику и прогнозирование всей деятельности банка, что означает неприменение механизмов эффективного управления доходностью кредитной организации, технологий серьезного анализа процесса ее формирования;

– слабая система управления и контроля за рисками, которая не всегда адекватна уровню принимаемых рисков и рыночной ситуации;

– развитие стратегии методов и технологий управления капитализацией находится на очень невысоком уровне в отечественной банковской практике;

– неотработанная система финансового мониторинга за деятельностью банка.

Формирование эффективной и адекватной системы финансового менеджмента в банке должно строиться на специфических чертах становления и развития отечественной банковской системы [6-10], игнорирование которых чревато серьезными кризисными явлениями в банковском секторе страны. В тоже время, нельзя не учитывать неизбежность вхождения России в мировое финансовое сообщество, которое в основе своей деятельности опирается на международные стандарты качества и, в первую очередь, качества корпоративного управления.

Зарубежные финансовые системы существенно отличаются от кредитно-банковской системы России. Например, распространение опыта Федеральной резервной системы США на российскую почву требует тщательной нелегкой адаптации, так как отечественная банковская система в отличие от системы США построена по территориальному принципу и основана на монопольном положении Центробанка России, а не на экономическом районировании субъектов федерации и экономики.

Отсюда можно сделать вывод о том, что одна из особенностей финансового менеджмента в коммерческом банке в современных российских условиях - это отсутствие единообразной технологии управления экономическими процессами в кредитной организации в рамках существующей кредитно - банковской системы. Главная же особенность финансового менеджмента в коммерческом банке в нынешних российских условиях обусловлена тем, что коммерческий банк - это единственный экономический субъект, который системно управляет всеми функциями денег (мера стоимости, функции обращения, платежа и накопления) и в этой связи является первичным звеном рыночной экономики. Внешняя среда финансового менеджмента в коммерческом банке - это совокупность финансовых отношений.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банк и банковские операции: учебник (Бакалавриат) / Под ред. О.И.Лаврушина.- М.: КНОРУС, 2012.
2. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / Под ред. О.И.Лаврушина.- М.: КНОРУС, 2012.
3. Брусков П.Н. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование: учебное пособие (Бакалавриат).- М.: КНОРУС, 2013.
4. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. Книга вторая. Технологический уклад кредитования. — М.: Перспектива, 2010.
5. Финансовый менеджмент: теория и практика. Учебник. / Под ред. Е.С. Стояновой. — М., 2012.
6. Белозерова Л.М. Направления деятельности банковской системы по формированию экономики благосостояния // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 1. С. 171-177.
7. Охупкин В.П. О роли финансовой безопасности банковской системы в экономической безопасности государства: методологические основы решения // Актуальные проблемы экономики и права. 2012. № 3. С. 182-189.
8. Данилов И.В. Правовое регулирование банковской деятельности // Актуальные проблемы экономики и права. 2009. № 4. С. 179-187.
9. Ахмадеев М.Г., Шакиров Д.Т. Экономическая безопасность в банковском секторе // Актуальные проблемы экономики и права. 2011. № 2. С. 39-45.
10. Кондрашов В.А. Причины, сдерживающие развитие банковских инноваций в современной России // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2012. № 3. С. 170-173.

© 2013

O.G. Kovalenko, candidate of economic sciences, associate professor, department of «Finance and credit»
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Annotation: The article considers the essence and functions of the banking financial management. The author provides an assessment of the level of development of the financial management of the Bank in Russia and abroad. Revealed the main problems of the formation of the domestic financial management of the banks.

Keywords: banks, financial management, Bank management, financial management.

УДК 330

ОПТИМИЗАЦИЯ РИСКОВ ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ ПРИ УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ

© 2013

A.B. Kozhin, студент института финансов, экономики и управления
A.A. Kuruilova, доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы и кредит»
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: Энергетика, являясь технологической основой функционирования экономики, во многом определяет перспективы развития и национальную безопасность России. Происходящие рыночные преобразования в мировой и отечественной электроэнергетике меняют не только географию деятельности электроэнергетических компаний, их организационные структуры, но и методы и механизмы управления их деловой активностью.

Ключевые слова: энергетические предприятия, управление риском, политика управления финансовыми рисками, концепция развития.

Рыночные преобразования в электроэнергетике придают особое значение процессу детерминации основных методов управления энергетической компанией всех ступенях ее развития. Параллельно с этим все более значимым становится процесс управления финансовыми активами предприятия, оцениваемый с позиции риска и ликвидности и способный трансформировать в условиях быстро меняющейся экономики в ресурсы, наиболее требуемые для каждого конкретного производственного процесса. Анализ трудов отечественных и зарубежных исследователей теории и практики оптимизации структуры капитала и прочих финансовых ресурсов энергетических компаний подтверждает актуальность и своевременность разработки **инструмента управления финансовыми ресурсами** компании через механизм управления рисками в новых условиях хозяйствования и подчеркивает необходимость его внедрения в практику деятельности подразделений ОГК и ТЭК.

Уже с 60-х годов XX века возросли динамизм и неопределенность деловой среды рынка. Некоторые экономисты даже заявили о закате «эры стратегического планирования» (например, в монографии Р. Уотермена «Фактор обновления. Как сохраняют конкурентоспособность лучшие компании» [1]).

Конструктивным можно считать подход к стратегическому управлению как процессу планирования и реализации определенной стратегии в свете новых обстоятельств, процессу, предусматривающему набор стратегий - от базовой стратегии до стратегических решений по программам и отдельным проектам [2].

В современных условиях функционирования российские энергетические предприятия оказались поставленными перед необходимостью перехода от одной модели рынка к другой, требующей от системы управления хозяйствующим субъектом знаний и пониманий рисков их природы и угроз способных нарушить деятельность предприятия в случае недооценки их значимости и прямой зависимости с настоящими и будущими доходами.

Основная предпосылка при управлении рисками заключается в том, что каждая организация существует, чтобы создавать стоимость для заинтересованных в ее деятельности инвесторов. Риск-менеджмент на предприятии обеспечивает эффективное управление в условиях неопределенности и наличия соответствующих рисков и возможностей, увеличивая стоимость компании [3].

Цель управления финансовыми рисками - это повышение эффективности управления финансовыми ресурсами за счет своевременного выявления угроз до-

стижению стратегической цели функционирования оптовых генерирующих компаний.

При разработке концепции развития предприятия и при создании планов стратегического развития важно уделять **политике управления рисками** достойное внимание. Содержательная природа рисков, качество их оценки, умение своевременно выявить их и рассредоточить отражается на деятельности предприятия, и, как следствие, на внешней и внутренней политике, то есть политика управления рисками - важная, составная часть стратегии развития любого предприятия.

Изучаемые, создаваемые и проектируемые в настоящее время системы управления рисками характеризуются исключительной сложностью. Сложность системы определяется большим числом элементов и выполняемых ими функций, высокой степенью связности элементов, сложностью алгоритмов выбора тех или иных управляющих воздействий и большими объемами перерабатываемой информации.

К основным требованиям к создаваемой системе:

- *эффективность* (затраты на построение и эксплуатацию системы должны быть ниже полученных результатов);

- *адаптируемость* (система должна быть несложной в построении и освоении);

- *масштабируемость* (возможность изменять широту охвата функцией управления финансовым риском).

Реализация функции управления риском на энергетическом предприятии требует значительных организационных усилий, затрат времени и других ресурсов. Наиболее целесообразно осуществлять эту функцию средствами специальной подсистемы в системе управления предприятием - системы управления рисками. Такая подсистема была бы логичным дополнением к традиционно самостоятельным функциональным подсистемам управления предприятием:

- стратегического планирования;

- планирования и выбора тактических решений (разработка и выбор инвестиционных, инновационных и др. проектов);

- оперативного управления производством;

- управления кадрами;

- управления материально-техническим снабжением, сыбтом и др.

Совокупность таких функциональных подсистем образует систему управления предприятием. Основой управления, как известно, является специальная сфера деятельности, которая описывается функциями управ-