Джафарова С.С.
Планирование и стратегия банковской деятельности

*ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-11-2019-91

idsp: ljjournal-11-2019-91

Аннотация

В статье рассматриваются особенности стратегического планирования в банковской деятельности, исходя из системы стратегических целей и потребностей на перспективу в финансовых, материальных, трудовых и интеллектуальных ресурсах, а также источниках их получения и эффективности использования средств фирмы в процессе ее функционирования и развития. То есть даётся оценка состояния банковской деятельности ее сильных и слабых сторон, организационной и финансовой структуры, контрольных функций банка.

Ключевые слова: планирование, банковская деятельность, стратегическое планирование, банк, риск, источники финансирования.

Abstract

The article discusses the features of strategic planning in banking, based on a system of strategic goals and requirements for financial, material, labor and intellectual resources, as well as their use. There is everything you need to assess the state of banking: organizational and financial structures, control functions of the bank.

Keywords: planning, banking, strategic planning, bank, risk, sources of financing

Актуальность данной темы статьи сопровождается тем, что без финансового планирования банковская деятельность организации не сможет просуществовать долгое время, будет нестабильным и, из-за недостаточности информации при дальнейшей деятельности банка, вскоре будет подвержена ликвидации.

Для определения целей банковской деятельности на будущее и подготовки путей их достижения используется планирование. Это основа для совершенствования внутренней системы коммерческого банка с учетом воздействия внешних факторов. Планирование – это одна из функций менеджмента. [1]

Планирование в банке представляет собой процесс определения целей на будущее и разработку путей их достижения. Планирование служит основой для развития внутренней системы банка с учетом влияния внешних факторов и является одной из функций банковского менеджмента.

Планирование — это многоступенчатая и разветвленная деятельность, которая охватывает все аспекты организационного и финансового управления банком в контексте влияния внешней среды. Разработка обоснованного плана невозможна без подробного анализа фактического положения банка и прогнозирования будущих форм деятельности. [2]

В процессе подготовки плана банковской деятельности решаются такие главные задачи:

- определение перспективы банка;
- определение ориентировочных уровней прибыльности коммерческого банка;
- определение сегментов рынка, которые банк намеревается обслуживать и их характеристика;
- определение объемов трудовых, финансовых и материальных ресурсов, которые необходимы для достижения целей;
- разработка финансовых продуктов и видов услуг, которые банк намеревается внедрить для получения желаемых результатов;

- создание высокоэффективных систем проверки выполнения планов.

Подготовка обоснованного плана банковской деятельности основывается на итогах подробного анализа действительного положения банка и прогнозировании будущих видов деятельности. Анализ отношения настоящего и будущего относится к таким основным сферам управления банком:

Планирование банковской деятельности требует тщательную и своевременную работу с источниками финансирования:

- поиск надежных ресурсов заимствования средств;
- развитие новых банковских продуктов и услуг;
- увеличение капитала. [3]

Главное задачей любого хозяйствующего субъекта – это получение прибыли. Банковская деятельность требует постоянно больших денежных средств в своем распоряжении, что невозможно без получения прибыли. Управление прибылью:

- финансовые итоги;
- уровень компьютерных технологий;
- эффективность проводимых операций.

Основная цель стратегического планирования банковской деятельности заключается в моделировании будущей успешной деятельности предприятия. Стратегическое планирование определяет основные направления развития предприятия, в которых обозначаются определённые ниши для хозяйственной деятельности.

Особенности стратегического планирования:

1. Планирование позволяет предприятию попытаться избежать рисков.
2. Научно-технический прогресс, приводящий к коренным качественным преобразованиям производства. [4]

Все управленческие решения банка принимаются в рамках концепции и системы его целей. Стратегия управления банком позволяет искать рациональные ответы на такие важные вопросы, как размер банка, отношения банка с клиентами, модель развития банка, участие в финансировании и кредитовании национального производства. В процессе стратегического планирования в банке определяется сценарий развития. Среди них выделяют следующие:

- 1) Систематичный банк. В такой организации общение клиента с сотрудниками минимально или отсутствует совсем, что позволяет существенно снизить затраты.
- 2) Сегментированный банк. Такие банки разделяют конкретные потребительские сегменты в соответствии с различными признаками: возраст, доходы, семейное положение и т.д.
- 3) Банк клиента. В таком банке большое внимание уделяется индивидуальной работе с клиентом.

Обязательными характеристиками планирования в банке являются:

- 1) Альтернативный характер;
- 2) Гибкость;
- 3) Участие всего коллектива в составлении плана и контроле за его выполнением;
- 4) Максимизация конечных результатов деятельности [5].

При этом в процессе стратегического планирования обязателен учёт рисков и разработка мер поведения в проблемных ситуациях. Это неблагоприятные изменения внешней среды, рыночные опасности и возможности достижения задач в каждом из сегментов деятельности. В эту сферу входит стратегия управления рисками – программа поведения банка, направленная на снижение потерь от различных видов банковских рисков.

Управление риском проводимых операций банком тоже имеет место быть в планировании банковской деятельности, которая имеет следующие виды присущие банкам:

- инвестиционных;
- кредитных,
- внебалансовых.

Алгоритм процесса стратегического планирования деятельности коммерческого банка состоит из следующих стадий изображенных на рисунке 1.

Рисунок 1. Финансовое планирование в банковской деятельности [1]

Создание в банках хороших комплексных систем планирования должно принести им заметную пользу за счет повышения качества и надежности их функционирования. В то же время следует иметь в виду, что создание, внедрение и эксплуатация такой системы потребуют немало времени, серьезных затрат и определенного профессионализма от руководителей и сотрудников банка, однако, эти затраты окупаются.

Совершенствование контрольных функций должно предлагать следующее:

- совершенствование структуры банка;
- поощрение и содержание работников;
- создание систем набора кадров;
- управление кадровым составом банка, его подготовка;
- создание систем контроля над риском инвестиционного и кредитного портфелей. [6]

Таким образом, планирование требует всеобъемлющей и интегрированной оценки банковской деятельности — сильных и слабых сторон, организационной и финансовой структуры, финансовых результатов, кадровой политики и контрольных функций банка.

1. Аскарова А.А. Планирование в банковской деятельности // Новинфо.2016. С. 1-5
2. Спешилова Н.В. Роль и значение стратегического планирования в инвестиционной деятельности банка // Человеческий капитал как важнейший фактор постиндустриальной экономики. 2017. С. 256-261
2. Планирование в банке. URL: <http://discovered.com.ua/banks/planirovanie-v-banke/> (дата обращения 18.10.2019)
3. Планирование банковской деятельности. URL: <https://forexlady.ru/banki/planirovanie-bankovskoy-deyatelnosti/> (дата обращения 18.10.2019)
4. Корнева О. А. Стратегическое планирование в коммерческом банке // Экономика, управление, финансы: материалы VIII Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2018 г.). —Краснодар: Новация, 2018. —С. 69-73.
5. Кузьминская А.А. Стратегическое планирование в банке // Бизнес, экономика и менеджмент: теоретические и инновационные подходы в научных исследованиях и практические разработки: сборник научных трудов по материалам V Международного экономического форума молодых ученых.2018. С. 70-75