

Т. И. Иванова

itigomel@mail.ru

Т. П. Асюлева

tatyana_marisaya@mail.ru

ГГУ им. Ф. Скорины, Республика Беларусь

К ВОПРОСУ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В статье рассматриваются вопросы управления финансами НКФО Республики Беларусь. На основе результатов SWOT-анализа выявлены сильные и слабые стороны ОАО «НКФО «Белинкасгруп», ее возможности и угрозы, что позволило сформулировать ключевые цели развития организации в сфере управления финансовыми результатами и финансовыми рисками. Обозначена роль стресс-тестирования в системе риск-менеджмента финансовых учреждений.

Ключевые слова: финансовые результаты, небанковские кредитно-финансовые организации, SWOT-анализ, стресс-тестирование, сценарный анализ, управление рисками, финансово-кредитная система.

Кредитно-финансовая система современного государства включает не только банки, но и небанковские кредитно-финансовые организации (НКФО), которые представляют собой финансовые учреждения, имеющие право на основании лицензии осуществлять отдельные банковские операции с ограничениями, предусмотренными законодательством. Эти организации задействованы в обслуживании финансовых операций государства, населения, субъектов хозяйствования, взаимодействуют с международными финансовыми институтами, иностранными банками и другими национальными и иностранными финансовыми учреждениями.

В настоящее время в Республике Беларусь происходит процесс становления небанковских кредитно-финансовых организаций, перечень которых пока относительно небольшой. НКФО в Республике Беларусь с позиции действующего законодательства представлены тремя организациями:

- ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»,
- ОАО «НКФО «Белинкасгруп», П ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.

ЭКСПЕРТ» [1].

При этом опыт зарубежных стран свидетельствует о важной роли данных организаций в формировании и использовании финансовых ресурсов экономики. Поэтому вопрос развития таких организаций в нашей стране является весьма актуальным в контексте дальнейшего развития белорусской финансово-кредитной системы.

Исследование вопросов управления финансами данных организаций выполнено на примере открытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп» (ОАО НКФО «Белинкасгруп»), которое является специализированной кассово-инкассаторской компанией, предлагающей широкий спектр услуг по перевозке, инкассации, обработке и хранению ценностей.

Учредителями организации являются:

- Национальный банк Республики Беларусь (44 % уставного капитала),

- ОАО «АСБ Беларусбанк» (49 % уставного капитала),
- ОАО «Белагропромбанк» (7 % уставного капитала) [2].

С целью получения объективной, всесторонней информации для грамотного, эффективного управления формированием финансовых результатов и финансовыми рисками нами был выполнен SWOT-анализ ОАО НКФО «Белинкасгруп», который позволяет построить в НКФО соответствующие организационно-методические системы обеспечения этого процесса, базирующиеся на знании основных механизмов управления финансами и использовании современных методов их анализа и планирования.

Анализ сильных и слабых сторон, возможностей и угроз по данным матрицы SWOT представлен на рисунке 1.

Сильные стороны (S)	Слабые стороны (W)
<p>Широкая территориальная сеть. Клиентоориентированные подходы при реализации тарифной политики. Использование инновационных подходов. Профессиональный и компетентный менеджмент, имеющий многолетний опыт работы в кассово-инкассаторской сфере. Осуществление инкассации клиентов имеющих выручку в иностранной валюте.</p>	<p>Узкая направленность осуществляемой деятельности. Необходимость осуществления значительных затрат для организации ведения бизнеса. Высокая степень износа имеющихся производственных мощностей.</p>
Возможности (O)	Угрозы (T)
<p>Увеличение доли рынка. Внедрение новых продуктов и операций. Автоматизация процессов оказания услуг.</p>	<p>Замедление темпов роста выручки обслуживаемых и потенциальных клиентов. Трансформация территориальной сети банков. Рост расходов в результате воздействия внешних факторов. Возможное ужесточение законодательных условий осуществления деятельности.</p>

Рисунок 1 – SWOT-анализ ОАО НКФО «Белинкасгруп»

Проведенный анализ показал, что ОАО НКФО «Белинкасгруп» в целом функционирует достаточно эффективно. Выявлены недостатки организации, ее скрытые резервы. НКФО за анализируемый период значительно увеличило масштабы хозяйственной деятельности и улучшило ее финансовые результаты, что является главной сильной стороной ОАО НКФО «Белинкасгруп» и смягчает все угрозы со стороны внешней среды и окружения организации.

Но разрабатывая стратегии, нужно помнить, что возможности и угрозы могут переходить в свою противоположность. Так, неиспользованная возможность может стать

угрозой, если ею воспользуется конкурент. Или, наоборот, удачно предотвращенная угроза может создать сильную дополнительную сторону в том случае, если конкуренты не обратили на нее должного внимания.

Результаты SWOT-анализа ОАО НКФО «Белинкасгрупп» позволили сформулировать ключевые цели развития организации по основным направлениям (финансы, клиенты, процессы, потенциал), которые приведены на рисунке 2.

Финансы	Клиенты
<p>Обеспечить рост доходности бизнеса. Оптимизация затрат. Снижение доли доходов банков-акционеров в общей сумме комиссионных доходов по итогам 2021 года до уровня не выше 51 %. Снизить давление на акционерный капитал. Адаптация тарифов к условиям бизнеса после приема всех объемов от банков-акционеров.</p>	<p>Расширить клиентскую базу НКФО. Донести выбранное позиционирование услуг НКФО до разных сегментов целевой аудитории. Увеличить клиентоориентированность. Осуществить продвижение бренда НКФО на рынке кассово-инкассаторских услуг. Повысить лояльность клиентов и партнеров. Обеспечить соответствие услуг и продуктов потребностям клиентов. Обеспечить лучший сервис для клиентов.</p>
Процессы	Потенциал
<p>Внедрить эффективную модель управления. Обеспечить эффективное управление рисками. Обеспечить эффективность внутренних процессов. Обеспечить рост технологического развития в НКФО.</p>	<p>Обеспечить эффективность, конкурентоспособность и вовлеченность команды. Обеспечить ИТ-поддержку преобразований и роста бизнеса. Обеспечить проведение инновационного развития.</p>

Рисунок 2 – Ключевые цели развития ОАО НКФО «Белинкасгрупп»

Относительно управления финансовыми результатами, план мероприятий по их увеличению должен включать:

- формы и размеры участия учредителей НКФО или иных лиц, оказывающих помощь в увеличении финансовых результатов деятельности организации;
- меры по сокращению расходов на содержание НКФО;
- меры по получению дополнительных доходов;
- меры по возврату просроченной дебиторской задолженности;
- меры по изменению организационной структуры НКФО;
- построение эффективной системы управления рисками.

Повышение финансовых результатов деятельности НКФО может быть обеспечено за счет:

- возрастания группы активов, которые приносят процентный доход,
- роста удельного веса доходных активов в совокупных активах,
- грамотного управления структурой портфеля доходных активов,
- повышения уровня отдачи операционных и административно-управленческих расходов,

- снижения административно-хозяйственных расходов,
- повышения качества управления персоналом, качества системы риск-менеджмента, качества маркетинговой политики, качества управления формированием и использованием ресурсов НКФО,
- внедрения инноваций.

В случае наступления стрессовых ситуаций и оценки возможных убытков, а также для выработки системы мер по поддержанию надлежащего уровня безопасности деятельности, целесообразно использовать стресс-тестирование, широко применяемое в системе риск-менеджмента финансовых учреждений в международной практике.

Ведущие международные институты в финансовой сфере – Международный валютный фонд, Всемирный банк, Совет по финансовой стабильности, Базельский комитет по банковскому надзору, Международная ассоциация страхового надзора, Европейский Комитет по надзору за страхованием и пенсионным обеспечением разработали ряд рекомендательных документов по проведению стресс-тестирования, в которых подчеркивается необходимость его использования как одного из важнейших инструментов, направленного на оценку вероятных убытков финансовых учреждений и финансовой системы государства в целом в случае наступления критических сценариев.

Однако, выше указанными организациями всего лишь сформулированы руководящие принципы по проведению стресс-тестов и не приводятся конкретные алгоритмы для их реализации. Это означает, что участники финансовых рынков могут разрабатывать на основании предложенных принципов собственные методики стресс-тестирования с учетом специфики деятельности.

Для НКФО под стресс-тестированием следует понимать анализ чувствительности или сценарное тестирование для оценки готовности организации к возможным кризисным ситуациям [3, с. 69].

В целом же цель стресс-тестирования включает: оценку рисков, которым может подвергаться финансовая организация, и определение способности противостоять стресс-ситуациям на финансовом рынке, обеспечивая достаточность капитала и требуемый уровень платежеспособности; выработку подходов для НКФО и регулятора по повышению уровня пруденциальности подобных учреждений.

Проводить стресс-тестирование НКФО целесообразно ежеквартально путем количественного и качественного анализа по следующим видам рисков:

- рыночному риску, который связан с неблагоприятными изменениями в стоимости активов и обязательств в результате рыночных колебаний (изменение процентных ставок, валютных курсов и т. п.);
- кредитному риску, который связан с возможностью невыполнения обязательств заемщиками;
- риску ликвидности, имеющему отношение к несостоятельности финансовых организаций реализовать свои активы для своевременного погашения обязательств;
- операционному риску, который может возникать в результате отказа технических, программных систем, нарушением внутренних процедур, ухудшением репутации и т. п.

Литература

- 1 Сведения о банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, действующих на территории Республики Беларусь, их филиалах по состоянию на 24.10.2021 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/banks/list>. – Дата доступа: 24.10.2021.
- 2 Нацбанк рассказал, как произойдет передача инкассаторских функций регулятора в Белинкассгруп [Электронный ресурс] – Режим доступа: nfobank.by/infolineview/nacbank-rasskazal-kak-proizojdetperedacha-inkassatorskix-funkcij-regulyatora-v-belinkassgrupp/. – Дата доступа: 24.10.2021.
- 3 Дзюнь, Е. Б. Стресс-тестирование в системе управления небанковских финансовых учреждений Украины / Е. Б. Дзюнь // Проблемы управления. –2016. – № 3. – С. 69–72.