

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

студентки 2 курса экономического факультета

Аношина Вадима Александровича

**Тема работы: ««Направления повышения эффективности
финансового планирования в коммерческом банке»»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., профессор

_____ А. А. Фирсова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2024

Актуальность научной проблемы. В условиях финансовой блокады для развития российских банков ещё большую значимость приобрело финансовое планирование. Финансовое планирование предполагает не только механическое сведение дебета с кредитом – это, прежде всего, детализированное, эффективное, экономически и финансово оправданное планирование доходов компании, производственно значимых и перспективных направлений расходования имеющихся и ожидаемых средств для вовлечения в оборот компании. Поэтому изучение сущности, проблем и путей совершенствования финансового планирования на предприятиях является актуальной задачей современности.

Целью исследования является разработка и научное обоснование методических положений и практических рекомендаций по организации финансового планирования в российских коммерческих банках для повышения эффективности банковской деятельности.

Предметом исследования является финансовое планирование деятельности коммерческих банков.

Объектом исследования является система финансового планирования в АО «Совкомбанк».

Для достижения поставленной цели при выполнении выпускной работы необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть сущность и виды финансового планирования деятельности коммерческих банков;
- исследовать механизм разработки и реализации финансовых планов;
- проанализировать практику финансового планирования деятельности АО «Совкомбанк»;
- выделить основные проблемы финансового планирования АО «Совкомбанк»;
- сформулировать рекомендации по совершенствованию финансового планирования в АО «Совкомбанк».

Теоретико-методологическая основа. В исследовании был использован широкий спектр источников и литературы, материалы периодической печати, а так же публикации по данному вопросу, в частности основу исследования составили труды по финансовому планированию таких авторов как Алиев Б.Х., Аликберова А.М., Брусов П.Н., Горемыкин В.А., Горчаков Н.Н., Екимова К.В., Незамайкин В.Н., Никитина Е.Б., Османова Х.О., Погодина Т.В., Рогова Е.М., Синицкая Н.Я., Трясцин П.Ю. и других ученых.

Информационная база исследования: данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах исследуемого банка, ежегодные публикуемые отчеты банка, статистические материалы и публикации информационно-аналитических периодических изданий, в том числе Центрального Банка Российской Федерации.

Методологическая основа исследования состоит из концепций и положений, содержащихся в трудах отечественных и зарубежных авторов по исследуемой проблеме, в публикациях специалистов, анализирующих предмет исследования на практике.

В ходе исследования применялись метод системного подхода, метод сравнительного анализа и структурно-функциональный метод. Применение указанных методов позволило исследовать изучаемые вопросы в их целостности, взаимосвязи, всесторонне и объективно.

Методы исследования: анализ, обобщение и систематизация теоретических положений по проблеме исследования, изучение финансовых документов АО «Совкомбанк», графический метод, расчетно-аналитический метод.

Эмпирической базой исследования выступают данные финансовых документов АО «Совкомбанк».

Гипотеза исследования – совершенствование финансового планирования в АО «Совкомбанк» позволит повысить экономическую эффективность коммерческого банка.

Научная новизна исследования:

- 1) Выявлены проблемы финансового планирования в коммерческом банке;
- 2) Разработан комплекс мероприятий, способствующий совершенствованию организации финансового планирования в коммерческом банке в условиях неопределенности внешней среды;
- 3) Разработаны предложения по внедрению автоматизированной системы комплексного финансового планирования.

Теоретическая и практическая значимость исследования обусловлена тем, что содержащиеся в нем выводы, предложения и экономически обоснованные рекомендации позволяют улучшить финансовое состояние АО «Совкомбанк», усовершенствовать финансовое планирование.

Структура работы: работа состоит из введения, трех глав, списка использованных источников, заключения и приложений.

В первой главе рассмотрены теоретические основы организации финансового планирования в коммерческом банке.

Финансовое планирование представляет собой процесс организации управления финансово-хозяйственной деятельностью субъектов хозяйствования, основанный на разработке бюджетов в разрезе центров ответственности или направлений деятельности, осуществлении на этой основе контроля за их выполнением, проведении анализа отклонений фактических результатов от бюджетных [3, с.28].

Финансовое планирование, как часть планово-экономической системы предприятия, по объему и значимости своей роли в процессе подготовки управленческих решений приобретает признаки более широкого действия, чем может казаться на первый взгляд, поэтому его можно представить, как систему финансового управления предприятием минимальной конфигурации с использованием современных методов финансового планирования, контроля и анализа.

При построении системы финансового планирования необходимо обязательно учитывать отраслевую специфику деятельности предприятий, которая влияет на формирование первичных бюджетов, их характеристики.

В деятельности финансовых институтов основная часть расходов – это операционные расходы, объем которых определяется общими условиями поддержания бизнеса.

При этом главная задача заключается в максимизации разницы между «входными» и «выходными» денежными потоками, с одной стороны, и доходов и расходов, с другой. Основное внимание на предприятиях финансовой сферы отводится составлению бюджета реализации.

Во второй главе проведен анализ процесса финансового планирования в коммерческом банке. Объектом исследования является АО «СовкомБанк», который предоставляет сторонние кредиты для юридических и физических лиц, биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами, валютнообменные операции.

АО «СовкомБанк» развивает свою деятельность по следующим направлениям:

- корпоративное и инвестиционное ведение бизнеса;
- финансирование торговых и структурных организаций;
- лизинг и факторинг;
- розничный бизнес.

Банк АО «СовкомБанк» развивает направление банковских продуктов корпоративного бизнеса, а также развивается в направлении удаленных каналов самообслуживания и интернет-эквайринга.

Целями деятельности банка являются:

- содействие росту инвестиционной и коммерческой активности в экономике Российской Федерации;
- получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств;
- содействие становлению и развитию частного предпринимательства.

Банк работает с иностранной валютой и российскими рублями.

Группа работает на российском рынке. Помимо основного вида деятельности Группа оказывает страховые услуги (через страховые компании

АО «Совкомбанк Страхование» и ООО «Совкомбанк страхование жизни»), услуги лизинга автомобильного транспорта (ООО «Совкомбанк Лизинг») и факторинговые услуги (в основном – ООО «Совкомбанк Факторинг»).

Стратегические направления АО «СовкомБанк» на 2023 год:

- поддержка позиций в среде лидирующих банков российского сектора предоставления банковских услуг;
- привлечение качества и надежности активов;
- улучшение обслуживания клиентов банка;
- внедрение современных технологий в сфере банковских услуг и др.

Большое распространение филиальной сети является главным каналом реализации продуктов и услуг Банка.

Стоит отметить, что сейчас АО «Совкомбанк» остается одним из немногих банков страны, способных выдавать многомиллионные кредиты.

Мероприятия по совершенствованию финансового планирования в АО «Совкомбанк» представлены в третьей главе.

В 2023 г. в структуре банка произошли существенные изменения, которые вызваны необходимостью повысить технологичность системы управления. Основная цель изменений – организационно разделить подразделения, управляющие тем или иным бизнесом банка либо продажами банковских услуг, и подразделения, обеспечивающие условия для эффективного ведения бизнеса.

Основные задачи – управление и оптимизация бизнес - процессов, централизованная разработка новых продуктов и технологий их продажи для розничного и корпоративного бизнеса, подготовка технических заданий на автоматизацию процессов.. Проблема риск - менеджмента становится особенно острой в связи с расширением кредитного поля Банка в рыночных сегментах среднего и малого бизнеса и частных лиц. Развитие в этом направлении требует более гибкого подхода к оценке рисков принимаемых на себя банком.

Для обеспечения условий снижения кредитного риска при проведении операций кредитования внутренняя структура АО «Совкомбанк» определена таким образом, что каждое подразделение может принимать решение о принятии на себя тех или иных рисков, лишь в рамках выделенных им лимитов риска. В случаях превышения данных лимитов, решение о проведении данной операции кредитования принимается вышестоящим подразделением в установленных для них лимитов риска по данной операции.

Анализ влияния указанных видов финансовых рисков показывает, что наибольшую долю в деятельности банков занимают кредитные риски. Поэтому изучение именно этой составляющей финансовых рисков представляет наибольший интерес для определения деловой стабильности деятельности банков.

На фоне высокой кредитной концентрации банки становятся менее защищенными от возможных кредитных потерь. Возможности банков по наращиванию собственных средств за счет накопленной прибыли ограничиваются падением доходности коммерческих операций – в условиях снижения процентных ставок и усиливающейся конкуренции, возникают сомнения в способности банков взимать адекватную премию за риск.

Перечисленные обстоятельства позволяют сделать вывод о том, что кредитный риск остается одним из основных факторов риска российского банковского сектора. Возможности банков по снижению кредитных рисков будут расти по мере накопления опыта работы с независимой клиентурой на разных стадиях экономического цикла.

Этому могло бы способствовать улучшение правовой и экономической среды, в частности создание кредитных бюро, развитие индустрии страхования кредитных рисков, повышение прозрачности нефинансового сектора, практическое использование залогового права.

Для эффективной работы ПАО «Совкомбанк» целесообразно создание специализированного подразделения по работе с проблемными активами,

которое будет проводить мониторинг кредитных рисков, и принимать решения по кредитной политике банка, а также совершенствовать нормативную базу, процедуру оценки кредитных заявок и порядок контроля текущих кредитных операций.

Установление лимитов и сублимитов риска является необходимым условием для защиты от наступления фактора риска в подразделении АО «Совкомбанк» при кредитовании особо крупных заемщиков и корпоративных клиентов. Помимо этого, организационная структура банка сформирована с учетом всесторонней оценки деятельности потенциального заемщика и тем самым снижения кредитных рисков.

Снижение степени кредитного риска – это сокращение банком вероятности и объема возможных потерь при осуществлении операций по кредитованию.

Снизить кредитный риск позволяет тщательный отбор заемщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью (и готовностью) погасить кредит. Выполнение всех этих условий гарантирует успешное проведение важнейшей банковской операции - предоставление кредитов.

Основные способы снижения кредитных рисков в АО «Совкомбанк» - это введение процедуры мониторинга, снижение кредитного риска путем привлечения достаточного обеспечения и страхование риска.

Конечная цель мониторинга - обеспечить погашение в срок основного долга и уплату процентов по кредиту.

С целью снижения кредитных рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата кредита, и сумма обеспечения может превышать сумму обязательств (основного долга и процентов) по договору. При этом обеспечение в части превышения его оценочной стоимости над объемом обязательств по кредиту может расцениваться как дополнительное. Однако все же приоритет при защите от кредитного риска должен отдаваться не привлечению достаточного

обеспечения, предназначенного для покрытия убытков, а анализу кредитоспособности заемщика, направленному на недопущение этих убытков.

Страхование риска – это передача определенных рисков страховой компании. Страхование может использоваться как для защиты от кредитного риска, так и для его минимизации.

В заключении работы представлены основные выводы и рекомендации по повышению эффективности финансового планирования в коммерческом банке.