

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
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 3 курса 333 гр., экономического факультета

Гливаковской Анны Андреевны

**Тема работы: «Особенности финансового планирования в организациях
сферы оказания финансовых услуг»**

Научный руководитель:

Профессор кафедры финансов и кредита, д.э.н. _____ А. В. Фоменко

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент _____ О.С. Балаш

Саратов 2018

Одним из главных элементов современной экономики, является банковская система. Российская банковская система со всеми ее специфическими особенностями не существует изолированно. Она входит в мировую банковскую систему и является ее необходимой составляющей. Вследствие этого все изменения, которые претерпевает мировая банковская система, все новейшие тенденции, проявляющиеся в ходе ее эволюции, не могут не отражаться на состоянии российской банковской системы.

Финансовый менеджмент в коммерческом банке - это управление процессами формирования и использования денежных ресурсов. Он тесно связан с организационно-технологическим менеджментом - управлением банковскими подразделениями, их взаимоотношениями в различных процессах банковской деятельности, в том числе управлением персоналом банка. Наряду с проблемами финансового, организационно-технологического характера в коммерческом банке большое значение имеют проблемы информационного и логико-аналитического обеспечения финансового менеджмента коммерческого банка, оптимизации деятельности коммерческого банка как хозяйствующего субъекта и оптимизации технологических процессов и организационных структур. Последние относятся к проблемам системного анализа (исследования операций, информатики).

В настоящее время банковская система переходит на качественно новый этап своего развития вследствие широкого развития новых финансовых технологий, как самостоятельных проектов и организаций. Такие проекты являются инновационными и имеют большую скорость развития. Таким образом, в условиях жесткой конкуренции банки для сохранения своего положения на рынке должны стремиться к модернизации и созданию новых финансовых продуктов и услуг.

На российском рынке новые финансовые технологии находятся на начальной стадии развития. Российские банки активно исследуют данное инновационное направление и применяют их в своей деятельности, тем самым предоставляя клиентам новые услуги, которые являются удобными в использовании и быстрыми в обслуживании.

Все вышесказанное обуславливает **актуальность выбранной темы** магистерской работы.

Целью работы является анализ и оценка уровня развития финансового планирования в российских банках, а также разработка алгоритма финансового планирования с учётом внедрения элементов финтех.

Для достижения поставленной цели, необходимо **решить ряд задач**:

1. Определить методы и инструменты финансового планирования, как части финансового менеджмента организаций;
2. Выявить специфику финансового планирования при оказании финансовых услуг;
3. Изучить понятие и роль финтеха в развитии сферы оказания финансовых услуг;
4. Провести анализ текущего состояния и перспектив сферы банковских услуг;
5. Дать оценку уровня развития финансового планирования в российских банках;
6. Проанализировать финансово-экономическое состояние и дать характеристику организации финансового планирования в ПАО «РОСБАНК»;
7. Выявить особенности финансового планирования в условиях внедрения элементов финтеха в банковской деятельности;
8. Рассмотреть алгоритм финансового планирования в банке, с учётом внедрения элементов финтеха;

9. Оценить экономическую эффективность алгоритма финансового планирования в банке, с учётом внедрения элементов финтех.

Предмет исследования— система социально-экономических и экономико-управленческих отношений, возникающих при организации финансового планирования в российских банках, с учетом внедрения элементов финтех.

Объект исследования – процессы финансового планирования в современных организациях сферы оказания финансовых услуг на примере ПАО «РОСБАНК».

При написании данной работы были использованы научная и учебно-методическая литература, статьи в периодических изданиях Российской Федерации, нормативно-законодательные акты РФ.

Основными источниками, раскрывающими теоретические основы финансового планирования в банке, явились работы Герчиковой И.Н., Гончарова В.И., Веснина В.Р., Гапоненко А.Л., Янчевского В. Г. В данных источниках подробно рассмотрено понятие финансового планирования, методы финансового планирования в коммерческом банке.

На основе работ «Финансовое планирование в банке» Гончарова В.И., «Финансовое планирование и бюджетирование в банке» Карпова А.В., «Основы финансового планирования в банке» подробно рассмотрены теория и методы финансового планирования в коммерческих банках.

Гипотеза исследования состоит в развитии теоретических и методологических основ финансового планирования в российских банках, с учетом внедрения элементов финтех. Результаты данной работы смогут внести определенный вклад в развитие финансовой науки и послужить основой для дальнейших теоретических и практических исследований рынка FinTech в современных организациях сферы оказания финансовых услуг.

Практическая значимость исследования состоит в том, что сделанные в работе выводы относительно развития финансовых технологий

могут быть использованы коммерческими банками РФ в целях повышения эффективности банковской сферы, путем внедрения элементов финтех в банковской деятельности.

Научная новизна выполненной работы в целом состоит в расширении теоретических и методических основ финансового планирования в современных организациях сферы оказания финансовых услуг, а также по дальнейшему совершенствованию подходов к повышению эффективности банковской сферы, путем внедрения современных методов финансового планирования.

Наиболее существенные **научные результаты** магистерской работы заключаются в следующем:

- 1) уточнено понятие финансового планирования, определена его специфика и систематизирован перечень методов и инструментов финансового планирования, как части финансового менеджмента организаций, а также выявлена роль финтеха в развитии сферы оказания финансовых услуг;
- 2) осуществлен анализ текущего состояния и перспектив сферы банковских услуг, исходя из которого, дана оценка уровня развития финансового планирования в российских банках;
- 3) предложен алгоритм финансового планирования в банке, а также предложены подходы к повышению эффективности банковской сферы, с учётом внедрения элементов финтеха, на основе выявленных особенностей финансового планирования в условиях внедрения элементов финтеха в банковской деятельности.

Методологическую основу магистерской работы составили такие методы эмпирического и теоретического исследования, как: методы научного обобщения, дедукции, индукции, графоаналитические, экономико-статистические, выявления системности, абстрагирования, анализа и синтеза.

Несмотря на то, что на российском рынке новые финансовые технологии находятся на начальной стадии развития, вопросы их внедрения и использования отразили в своих работах следующие авторы: Сюзан Чишти, Янош Барберис, Скиннер К., Яшуньский Гжегож, Колмыкова Л. И., Джейсон Рич, Джозеф Ф. Синки-мл., А. Гусев, А. Куликов, Д. Парамонов, Д.Швагер.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена целью, задачами, предметом, объектом и научной логикой исследования. Магистерская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, включающего 60 наименований. Общий объем магистерской работы- 151 страница машинописного текста. В основной части выпускной квалификационной работы содержится 18 таблиц и 30 рисунков.

В первой главе «Теоретико-методические основы финансового планирования в современных организациях сферы оказания финансовых услуг» были рассмотрены финансовые технологии, которые демонстрировали рост инвестиций в России несмотря на уменьшение общего объема инвестиции в сравнении с 2015 г. на 25%. Общий объем российских инвестиций в финансовые технологии по данным консалтинговой компании Accenture оценивается в 0,2% от мирового уровня. Крупнейшими российскими фондами, которые инвестируют в финансовые технологии, являются: международный венчурный фонд RunaCapital, независимая фирма частных капиталовложений BaringVostok, венчурный фонд LifeSreda. Финансовые технологии внедряются в различные отрасли, которые на данный момент бурно развиваются.

Во второй главе «Анализ текущего состояния отрасли оказания финансовых услуг в России» была проведена оценка уровня развития финансового планирования в российских .Отсутствие системы финансового планирования и системы риск-менеджмента банка или их неправильное

ведение быстро может привести банк к увеличению негативных последствий нарушения функционирования бизнес-процессов, вплоть до его закрытия и отзыва лицензии.

Основные показатели финансового планирования в банковской сфере целесообразно рассмотреть на примере конкретного коммерческого банка. В качестве объекта исследования выступит ПАО "РОСБАНК"

Публичный коммерческий банк «Росбанк» - многопрофильный частный финансовый институт, один из лидеров российской банковской системы (по основным финансовым показателям находится на 10-12 месте в рейтингах). По состоянию на 1 января 2015 г. собственный капитал Росбанка составил 112 млрд рублей, а суммарные активы - 941 млрд рублей. Уставный капитал банка составляет 15 514 018 530 рублей и разделен на 1 551 401 853 обыкновенных именных акций, каждая из которых обладает номинальной стоимостью 10 рублей и предоставляет право одного голоса на общем собрании акционеров банка.

В 2013 году наблюдался высокий прирост банковских пассивов –39% за год. Однако в период 2014-2015 гг. темпы прироста понизились до 6-8%, восстановившись до значений 2013 года только в 2016 году. Пассивы выросли за год на 36,7%, достигнув исторического максимума – 941 млрд рублей.

Как было отмечено в первой главе работы, собственные средства у банков составляют, как правило, не более 16% ресурсов, но, тем не менее, играют решающую роль в организации их деятельности. ПАО «Росбанк» в этом плане не является исключением. Размер собственного капитала банка возрос за период с 2013 по 2016 год с 71,4 до 112,2 млрд рублей, т.е. на 40,8 млрд рублей или на 157%, преимущественно благодаря реинвестированию прибыли.

Наиболее высокий финансовый результат деятельности был получен банком в 2014 году – почти 14 млрд рублей. Но в 2015 году произошло снижение прибыли до налогообложения на 49%. А в 2016 году – еще на 17%.

Таким образом, следует признать уровень организации управления финансовыми ресурсами банка ПАО «Росбанк» высоким.

Тем не менее, в условиях жесткой конкуренции деятельность коммерческих банков направлена на повышение качества обслуживания клиентов. С этой целью коммерческие банки совершенствуют услуги, разрабатывают и внедряют новые банковские технологии, в том числе технологию блокчейн.

В настоящее время данная технология является базой данных для более быстрого обмена информацией с высокой степенью защиты, и именно поэтому ею заинтересованы многие финансовые организации.

Для того, чтобы ПАО «Росбанк» оставался конкурентоспособным на рынке, необходимо следовать современным тенденциям, которые диктует банковский сектор.

Составление финансового плана позволяет распределить средства клиента между выбранными продуктами в оптимальной пропорции. Задача банка - оптимально распределить средства в соответствующих портфелях и предложить стратегию регулярных инвестиций. Прежде чем составлять личный финансовый план необходимо связать эти задачи с поиском закономерностей, которые не сразу видны аналитику.

Далее следует определить риск-профили клиентов. Риск-профиль клиента - это отношение клиента к рискам, на основании которого предлагается стратегия вложения средств клиента в финансовые продукты. Допустимый риск клиента на инвестиционном горизонте двумя показателями:

1) абсолютная величина допустимого риска клиента (может определяться как по отдельным портфелям, так и по совокупности портфелей);

2) относительная величина допустимого риска определяется как допустимая доля потери стоимости инвестиционного портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.

Всего существует 5 профилей клиента. Для определения риск-профиля клиента требуется выбрать один из ответов на несколько вопросов: консервативный; осторожный; уравновешенный; умеренно-агрессивный; агрессивный.

В третьей главе «Подходы к повышению эффективности организаций сферы банковских услуг, путем внедрения современных методов финансового планирования» были рассмотрены инструменты цифровизации банковской деятельности, в частности на примере ПАО «Росбанк», предлагается активное внедрение информационной системы планирования и управления в коммерческих банках. Стоит отметить, что необходимость автоматизации управленческого учета в коммерческих банках, анализируются основные причины низкого спроса российских банков на существующие ERP-системы и способы их устранения.

Наиболее востребована концепция ERP (EnterpriseResourcePlanning, иногда используется название Enterprise-wideResourcePlanning), которая предоставляет возможность планирования ресурсов в масштабе банка.

Внедрение концепции ERP позволит ПАО «Росбанк» повысить эффективность управления ресурсами благодаря их объединению, достичь оптимизации уровня товарно-материальных запасов, наладить общение с потребителем и при этом сократить административный аппарат.

Следующим этапом в развитии системы приходится появление нового стандарта – ERP II (EnterpriseResourceandRelationshipProcessing — управление внутренними ресурсами и внешними связями). ERP II отличает

от ERP наличие модулей CRM (CustomerRelationsManagement – управление отношениями с поставщиками) и SCM (SupplyChainManagement – управление отношениями с заказчиками).

Помимо этого существует интеграция ERP и CRM, которые образуют концепцию CSRP (CustomerSynchronizedResourcePlanning) – планирование ресурсов, синхронизированное с покупателем).

Разработанная в рамках данного исследования комплексная информационная система планирования и управления коммерческим банком представляет собой комплекс подсистем экономического планирования и управления, большинство модулей представлены в альтернативных вариантах.

Банк самостоятельно выбирает необходимый для формирования и внедрения системы набор подсистем путем ответа на предложенные вопросы с целью выявления специфики деятельности (отрасль, особенности ведения бухгалтерского учета, стратегические цели, виды услуг, организационная структура и др.).

Важным пунктом новизны данного подхода является расширение этапа предварительного анализа, что позволяет определиться с объемом предъявляемых к системе функциональных требований. Часто неудача проекта по внедрению информационной системы объясняется тем, что многие заказчики не могут конкретно определить, какими характеристиками должна обладать информационная система, и надеются на компетентность компаний-интеграторов.

Финтех-компании повсеместно набирают популярность. Во всем мире пользователи данных услуг уже перешли из категории «ранних последователей» (к которой они относились в 2015 году) в категорию «раннего большинства» в 2017 году.

Это свидетельствует о стремительном росте популярности финансовых технологий. В мировом масштабе финтех-услуги приняты пользователями

категории «раннего большинства» на 16 из 20 рынков и, следовательно, уже переросли стадию новаторства. Примечательно, что финтех-пользователи даже достигли стадии «позднего большинства» в двух странах.

Это указывает на то, что более половины населения в данных регионах в настоящее время постоянно используют финтех-услуги. Финансово-технологические компании неуклонно завоевывают рынки и зоны влияния, что может сказаться на отраслевых стандартах и ожиданиях потребителей.

Специфика ПАО «Росбанк» заключается в том, что его деятельность прямо зависит от экзогенного фактора, то есть от клиентов. ERP-система, как отмечено ранее, имеет влияние на расположение клиентов, на объём расходов, а, следовательно, на финансовое благополучие банка.

ПАО «Росбанк» необходимо начать реализацию проекта внедрения единой автоматизированной системы управления «SAP ERP HCM». Данная платформа позволит Обществу ввести усовершенствованную систему мотивации, систему оценки персонала, повысить удобство учётной деятельности, унифицировать документооборот. На рисунке 28, 29, 30 показано изменение некоторых показателей финансовой деятельности ПАО «Росбанк» с учетом использования ERP системы в будущем.

Анализ динамики роста показателей свидетельствует о том, что по сравнению с 2016-2017гг., с 2018-2020 гг. с учетом предполагаемого внедрения программы автоматизации управления SAP ERP HCM, наблюдается рост операционных издержек на 117,5%, в то время как объём представляемых ссуд возрос на 200,4%, то есть опережает рост операционных расходов. Более очевиден рост совокупного годового дохода, который с двух миллиардов рублей возрос до тридцати девяти. исходя из динамики изменений показателей, можно предположить, что интеграция ERP-системы в ПАО «РОСБАНК» произойдет успешно. на наш взгляд,

ожидается положительная динамика показателей от внедрения программы в деятельность ПАО «РОСБАНК».

Также РОСБАНК получит возможность самостоятельной корректировки полученной системы в случае необходимости, что сделает его менее зависимой от производителя. В рамках проведенного исследования разработана комплексная информационная система планирования и управления, которая по своей сути является объединением нескольких модулей (подсистем), реализующих потребности банка в поддержании бизнес-процессов с высокой степенью автоматизации.

В заключении можно сделать вывод о том, что в последние годы все чаще приходится слышать новости, содержание которых вкратце сводится к тому, что технологии проникают во все сферы быденной и бизнес жизни, занимая там значимое место. Регулярно появляются серьёзные научные исследования в рамках разработки искусственного интеллекта, нейросетей, алгоритмов дата-майнинга, блокчейна, виртуальной реальности. Что важно – научные исследования все чаще находят реальное практическое применение, в том числе и в банковской сфере.

Банк аккумулирует средства бизнеса и населения по практически безрисковым ставкам, выплачивая на вложенные средства порядка 8% годовых в лучшем случае. Помимо хранения средств и выплаты процентов, банк осуществляет транзакционное обслуживание – переводы как внутри банка, так и межбанковские переводы. После аккумуляции средств, банк сам их направляет на выдачу кредитов под значительно больший процент, инвестирует в государственные и корпоративные облигации, оплачивая расходы на персонал, аренду, оборудование и прочее, а также прибыль. Однако при этом проводимые исследования показывают, что доверие к нецифровым видам услуг как раз падает.

Использование различных технологий, позволит проводить быструю, дешевую, точную и удобную для всех участников банковских отношений

идентификацию личности, в том числе для ЦБ. Это произойдет и с другими бизнес-процессами банков. Помимо этого, банки всерьез займутся накопленными данными и встроит их в действующие процессы, например, для кредитного скоринга.

Банкам потребуется акцентировать свое внимание на создании персональных тарифов, услуг и продуктов, которые могли бы удовлетворять специфическим запросам каждого отдельно взятого клиента. Также потребуется и произойдет проникновение банковской индустрии во многие другие, оказание услуг и привлечение клиентов через новые каналы – например, социальные сети.

Все это приведет к необходимости плотной работы банков с финтех-компаниями, что по началу может вылиться в достаточно значительные инвестиции, но позволит не только сохранить свои позиции на рынке, но и обеспечить рост выручки и прибыли в дальнейшем за счет предоставления качественного и своевременного сервиса, максимально удовлетворяющего запросам потребителей.