

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 3 курса экономического факультета

Дмитриевой Елены Алексеевны

**Тема работы: «Совершенствование политики финансового планирования
коммерческого банка»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., доцент

_____ А. А. Фирсова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2025

Финансовое планирование охватывает важнейшие стороны деятельности банка, обеспечивает необходимый контроль за образованием и использованием материальных, трудовых и денежных ресурсов, создает условия для укрепления финансового состояния организации. Совершенствование политики финансового планирования коммерческого банка является актуальной задачей в условиях динамично меняющейся экономической среды. Эффективное финансовое планирование позволяет банкам не только оптимизировать свои ресурсы, но и повысить конкурентоспособность на рынке.

Одним из ключевых аспектов совершенствования финансового планирования является внедрение современных аналитических инструментов, которые позволяют более точно прогнозировать финансовые потоки и риски. В современном мире, важно разработать более точные и эффективные инструменты, которые учитывают не только традиционные финансовые показатели, но и дополнительные факторы, такие как поведенческие характеристики заемщиков, их кредитную историю и макроэкономические условия.

Анализируя содержательные аспекты финансового планирования, мы приходим к выводу, что совершенствование политики планирования коммерческого банка требует комплексного подхода, включающего внедрение новых технологий, стратегическое планирование, а также повышение финансовой грамотности. Это позволит банкам не только успешно функционировать в условиях неопределенности, но и достигать устойчивого роста.

Теоретической базой данного исследования послужили труды российских и зарубежных экономистов, а также законодательные и нормативные акты Российской Федерации по экономическим вопросам, финансовая отчетность деятельности АО «Россельхозбанк» открытого доступа.

Объектом исследования являются политика финансового планирования и в коммерческом банке.

Предметом исследования – финансовая деятельность банка и ее эффективность.

Цель настоящего исследования состоит в предложении путей совершенствования политики финансового планирования коммерческого банка на основе публикуемой отчетности кредитных организаций.

Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические основы по проблематике исследования;
- исследовать методы оценки эффективности финансовой политики коммерческого банка и современные формы финансового планирования;
- охарактеризовать состояние финансовой политики и указать перспективы развития коммерческого банка;
- дать оценку состояния финансовой устойчивости коммерческого банка АО «Россельхозбанк» на основе данных публикуемой отчетности;
- исследовать перспективы развития политики финансового планирования коммерческого банка (на примере АО «Россельхозбанк»);
- охарактеризовать современные проблемы финансового планирования в АО «Россельхозбанк»;
- разработать мероприятия по совершенствованию политики финансового планирования для коммерческого банка.

В работе использованы общенаучные методы анализ, синтез, обобщение, систематизация.

Данная работа состоит из трех параграфов, которые сфокусированы на раскрытии различных аспектов практических сторон избранной темы, введения, заключения, списка использованной литературы.

В первой главе выпускной квалификационной работы «Теоретические основы финансового планирования» идет речь о том, что представляет собой процесс разработки и управления системой финансовых мероприятий, которая охватывает все аспекты финансовой деятельности корпоративных структур и обеспечивает реализацию финансовой стратегии на определенный временной промежуток.

В данном разделе раскрыто понятие «финансовое планирование», это процесс, направленный на прогнозирование финансовых результатов и общего финансового состояния бизнеса, основанного на анализе его финансовой и инвестиционной стратегии.

Стоит отметить, что особое значение в современных исследованиях уделяется интеграции финансового планирования в корпоративную стратегию. Это предполагает не только распределение ресурсов, но и формирование механизмов, способных обеспечить устойчивость компании в условиях неопределенности. Кроме того, современные подходы к финансовому планированию включают активное использование цифровых технологий. Внедрение искусственного интеллекта и больших данных позволяет оптимизировать процессы анализа и принятия решений, что особенно актуально в условиях высокой конкуренции и динамично меняющихся рынков.

Было определено, что современные формы и методы финансового планирования в коммерческих банках становятся все более разнообразными в условиях динамичного рынка. Основной акцент делается на интеграцию цифровых технологий, что существенно увеличивает эффективность процессов. Современные формы финансового планирования становятся все более разнообразными и гибкими, отражая динамические изменения в экономике и технологий. Одним из ключевых направлений является использование цифровых платформ и мобильных приложений, которые позволяют индивидуальным инвесторам и компаниям быстро адаптироваться к изменениям на рынке. На современном этапе развития банковской системы к настоящему времени определились два направления методик, которые позволяют дать оценку финансовой устойчивости банков. Среди отечественных методик наиболее распространены три типа: метод, разработанный Банком России, авторские подходы (работы Кромонава В. С. и Иванова В. В.), а также методики, предлагаемые рейтинговыми агентствами. В зарубежной практике наиболее известной является рейтинговая система оценки финансовой устойчивости CAMELS.

Эволюция рыночных отношений в Российской Федерации определяет ключевые направления работы банковской системы, характеризующейся усиливающейся конкуренцией за капитал как со стороны физических, так и юридических лиц. В настоящее время деятельность коммерческих банков сталкивается с периодическими ликвидными проблемами и подвержена значительному влиянию внешних факторов и стремительных изменений в управлении. В условиях нестабильной внешней среды и высокой конкурентной нагрузки критически важным является выбор наиболее подходящей финансовой стратегии для коммерческого банка. Эффективность финансовой политики коммерческого банка в значительной мере определяет его результативность, темпы роста, конкурентоспособность и стабильность в финансовом плане.

Финансовый анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка являются основополагающими инструментами, позволяющими не только оценить эффективность его деятельности, но и выработать стратегические рекомендации для оптимизации его финансовых операций и повышения устойчивости в условиях быстро меняющейся экономической среды.

Вторая глава выпускной квалификационной работы посвящена анализу состояния и перспектив развития политики финансового планирования в коммерческом банке, на примере АО «Россельхозбанк».

Дана общая характеристика основной финансовой деятельности банка. АО «Россельхозбанк» является одним из ключевых банковских учреждений Российской Федерации, созданным с целью обеспечения финансовой поддержки аграрного сектора экономики.

На сегодняшний день АО «Россельхозбанк» занимает позицию одного из крупнейших банков в стране и является лидером среди кредиторов агропромышленного комплекса России, обладая второй по величине филиальной сетью в стране. Банк предлагает множество кредитных программ, включая финансирование животноводства и растениеводства, а также приобретение сельхозтехники под залог. Кроме того, банк оказывает

значительную поддержку развитию малого агробизнеса, включая владельцев личных подсобных и фермерских хозяйств, и активно развивает продукты, ориентированные на физических лиц.

Миссия Банка в современных условиях представляет собой реализацию функций рыночного инструмента государственной поддержки в отраслях и сегментах экономики, в том числе агропромышленного, рыбохозяйственного и лесопромышленного комплексов, содействие формированию и функционированию национальной кредитно-финансовой системы, эффективное и комплексное удовлетворение платежеспособного спроса бизнеса и населения на качественные банковские и сопутствующие финансовые продукты и услуги.

Ключевым направлением работы АО «Россельхозбанк» является финансовая поддержка не только агропромышленного комплекса, но и связанных с ним секторов, которые задействованы на всех стадиях создания стоимости – начиная от поставщиков ресурсов для сельскохозяйственного производства и заканчивая конечными потребителями агропродукции. Кроме того, банк также обслуживает население и малый бизнес в сельских районах, а также в небольших и средних городах.

Неотъемлемой частью финансовой деятельности коммерческих банков является финансовый анализ, направленный на оценку их финансового состояния. Финансовое состояние банка представляет собой совокупность показателей, которые отображают процесс формирования и использования его финансовых ресурсов. В рамках финансового анализа можно сделать вывод, что АО «Россельхозбанк» эффективно ведет финансово-экономическую деятельность и активно функционирует на рынке банковских услуг, где предлагает большой перечень кредитных продуктов своим потенциальным клиентам, и физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям предлагаются разные виды депозитов разными условиями. Это позволяет утверждать, что данная организационно-правовая и финансовая структура сможет успешно преодолеть трудности, вызванные внешними изменениями в современном мире.

АО «Россельхозбанк» демонстрирует стабильный рост ключевых финансовых показателей, что подтверждает его устойчивость в условиях изменяющейся экономической среды. Чистая прибыль банка продолжает увеличиваться благодаря эффективному управлению активами и пассивами, а также грамотной кредитной политике. Коэффициент достаточности капитала остается на высоком уровне, что свидетельствует о способности банка выполнять свои обязательства и поддерживать финансовую стабильность даже в периоды повышенных рисков.

Банк эффективно управляет своими активами и пассивами, что позволяет ему сохранять финансовую устойчивость даже в условиях рыночной нестабильности. Высокие коэффициенты ликвидности отражают способность банка оперативно реагировать на запросы клиентов и выдерживать финансовые кризисы.

Однако, в процессе анализа также выявлены определенные риски. Конкуренция на рынке банковских услуг усиливается, что может повлиять на маржинальность и прибыльность банка. Важно, чтобы Россельхозбанк продолжал адаптироваться к изменениям рыночной среды и внедрял инновации для поддержания конкурентоспособности.

В третьей главе данной работы рассмотрены предложения по совершенствованию деятельности коммерческого банка АО «Россельхозбанк».

Совершенствование политики финансового планирования в АО «Россельхозбанк» может стать важным шагом к повышению его эффективности и устойчивости в условиях быстро меняющейся рыночной среды. В данном контексте можно выделить несколько ключевых направлений, которые рекомендуется учесть в процессе оптимизации финансового планирования.

Во-первых, необходимо внедрение современных информационных технологий и автоматизированных систем для анализа финансовых данных. В условиях динамично меняющейся экономической среды, важно разработать более точные и эффективные инструменты оценки кредитоспособности

клиентов, которые учитывают не только традиционные финансовые показатели, но и дополнительные факторы, такие как поведенческие характеристики заемщиков, их кредитную историю и макроэкономические условия.

Во-вторых, следует акцентировать внимание на адаптивных методах планирования. В условиях увеличения неопределенности и волатильности рынка важно, чтобы банк имел возможность оперативно корректировать свои планы и стратегии в зависимости от изменения внешних факторов.

В-третьих, принципы устойчивого развития должны стать неотъемлемой частью финансового планирования. Банки могут интегрировать экологические, социальные и управленческие (ESG) факторы в свои финансовые стратегии, что не только поможет в привлечении новых клиентов, но и повысит репутацию банка на рынке.

В условиях нестабильной внешней среды и высокой конкурентной нагрузки критически важным является выбор наиболее подходящей финансовой стратегии для коммерческого банка. Эффективность финансовой политики данного банка в значительной мере определяет его результативность, темпы роста, конкурентоспособность и стабильность в финансовом плане.

От оптимальности выбранной финансовой политики, успешного управления рисками зависит не только текущее состояние отдельных банковских организации, но и состояние экономики в целом, так как в результате своей деятельности коммерческие банки регулируют денежные потоки различных участников рыночных отношений.

Пути совершенствования финансового планирования обусловлены множеством факторов, среди которых ключевую роль играют изменения в экономической ситуации, внедрение новых технологий и требования самого рынка. Сегодня коммерческие банки сталкиваются с необходимостью адаптировать свои финансовые стратегии к динамичной бизнес-среде. Важным шагом в этом процессе становится интеграция современных IT-

решений, таких как финансовые аналитические платформы и системы автоматизации, которые позволяют значительно упростить процесс планирования и повысить его точность.

Одним из эффективных инструментов, способствующих улучшению финансового планирования, является скоринговая оценка, применяемая в рамках сотрудничества с бюро кредитных историй.

В результате исследования были рассмотрены методологии применения коэффициентов Джини, Коэффициент Колмогорова-Смирнова.

Процесс оценки кредитного риска клиентов-заемщиков, основанный на предложенной методике, использующей совмещенный скоринг БКИ и анкетный скоринг, позволит АО «Россельхозбанк» значительно улучшить качество прогнозирования. Этот алгоритм может быть применен в любом коммерческом банке, который имеет собственную модель и получает скоринговые оценки БКИ. Итоговая оценка вероятности дефолта заемщика удобно использовать для расчета риска по портфелю в целом, а также для эффективного управления кредитным риском в соотношении с доходностью кредитного портфеля.

Ключевым преимуществом данной методики является ее адаптивность, что позволяет быстро реагировать на изменения в экономической ситуации и кредитных тенденциях. Тем самым коммерческий банк сможет не только сохранить свою конкурентоспособность, но и обеспечить устойчивое развитие в условиях нестабильной рыночной среды. Инновационный подход к оценке кредитного риска станет основой для формирования доверительных взаимоотношений с клиентами и повышения их лояльности.

В заключение, важно отметить, что рекомендации, представленные в данной работе, по совершенствованию системы планирования могут значительно улучшить текущие финансовые показатели коммерческого банка в прогнозируемый период, способствуя более устойчивому финансовому состоянию за счет эффективного распределения ресурсов. Тем самым коммерческие банки смогут не только сохранить свою конкурентоспособность,

но и обеспечить устойчивое развитие в условиях нестабильной рыночной среды. Это также упростит управление и повысит конкурентоспособность. Данные факторы указывают на возможность внедрения более качественного алгоритма финансового планирования, учитывающего специфику отрасли, особенности структуры коммерческого банка и формирование спроса на банковские услуги.