

*Кузьменко Татьяна Владимировна,
магистр кафедры бухгалтерского учета;
Научный руководитель:
Кобринский Григорий Ефимович,
доктор экономических наук,
профессор,
Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации*

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО ПЛАНА БАНКА

Цель финансового планирования в банке – составление бюджетов бизнес-сегментов деятельности финансового института, которое позволяет учитывать требуемые инвестиции для реализации новых программ или банковских проектов и проводить увязку с плановыми балансами банка, обеспечивая его устойчивый рост. Роль финансового плана в процессе управления деятельностью банка заключается в следующем:

- план позволяет оценить обеспеченность банка ресурсами и заранее отказаться от проектов, которые не смогут обеспечить рост финансового потенциала;
- план как ориентир для оценки результатов работы банка: на основе финансового плана разрабатывается план материального и морального поощрения персонала
- план как инструмент управления рисками.

Разработка финансового плана предполагает оценку нескольких альтернативных сценариев, которые показывают ожидаемые результаты при оптимистическом или пессимистическом развитии событий, позволяют банку быстрее реагировать на изменение условий деятельности и оптимизировать свои бизнес-процессы с учетом воздействия угроз его развитию. Для формирования финансового плана развития банка используется итеративный подход, который включает в себя следующие этапы расчетно-аналитических процедур:

1. Определение размера необходимой (PN) и достаточной (PD) прибыли банка, при этом достаточную прибыль банка можно вычислить по формуле:

$$PD = (I+D+Trl+Bll+Brl-Bdl)/(1-n) + (Tr_2+B_{12}+Br_2 - Bd_2) \quad (1)$$

где I – инвестиции для осуществления целевых программ развития банка, утвержденные Собранием акционеров и Советом директоров банка; D – дивиденды, планируемые к выплате акционерам банка; B_l – расходы на финансирование благотворительных и спонсорских программ; Tr – расходы на финансирование операционных расходов банка (выплата заработной платы и социальных отчислений, расходы на аренду, ремонт, содержание зданий и других основных средств, приобретение нематериальных активов, канцелярских, почтовых и телекоммуникационных расходов, оплата аудиторских, нотариальных и рекламных услуг, бюджет по которым

планируется бухгалтерией банка в соответствии с установленными нормативами; Br – расходы по операциям банка, не связанным с непосредственным привлечением ресурсов, например, расходы по биржевым и конверсионным операциям, операциям на фондовом рынке, расходы по формированию резервов банка на потери по ссудам и операциям с ценными бумагами, уплата штрафов, которые планируются соответствующими функциональными подразделениями банка; Bd – доходы от беспроцентных операций банка, например, доходы по биржевым и конверсионным операциям, доходы от операций на фондовом рынке, комиссионных, полученных по трастовым, агентским и консультационным и другим услугам банка; n – ставка налога на прибыль (десятичная дробь).

Экономический смысл необходимой прибыли заключается в определении размера процентной маржи, обеспечивающий безубыточное функционирование банка при условии отсутствия платежей за акционерный капитал и неосуществлении инвестиций.

2. Планирование потребности в собственных средствах (CC), капитала (K) и объеме активных банковских операций (VA). Прогнозирование динамики изменения собственных средств начинается с анализа изменений уставного фонда ($УФ$) банка, которое проводится акционерами банка и делается аналитическое заключение о целесообразности и экономической эффективности изменения структуры и размера собственного капитала. Как правило, размер собственных средств банка тесно связан с величиной $УФ$, поэтому для прогнозирования величины CC и $УФ$ рекомендуется использовать эконометрический подход, а именно: метод наименьших квадратов уравнения регрессии:

$$CC(t) = F(УФ(t)), \quad (2)$$

где в частном случае можно применить линейную зависимость:

$$CC(t) = a + b \times XУФ(t). \quad (3)$$

3. Планирование структуры активных операций банка и процентных доходов (DPr) на основе будущих рыночных ставок по активным операциям и запланированному размеру активных операций, расчет средневзвешенной доходности активов ($SDohAk$).

Планирование структуры активных операций банка осуществляется на основе определения доли ссудных операций (как правило, граница должна быть в пределах 50–60% всех активных доходных операций); определения удельного веса ликвидных ценных бумаг, оценки доли неработающих активов, например, остатки на корреспондентских счетах банка, в кассе, средства в расчетах, основные средства и нематериальные активы). По результатам анализа формируется качественный структурный срез активных операций, к которому менеджмент банка должен стремиться в планируемом периоде, при этом заданные ориентиры должны быть согласованы с состоянием финансовых рынков, политикой государственного регулятора, особенностями

потребительского поведения. Расчет фактической структуры активных операции банка приведен ниже:

$$A(tn) = (a_1(tn), a_2(tn), a_3(tn)...a_n(tn)). \quad (4)$$

А планируемая структура активов банка может быть представлена следующим образом:

$$A(tk) = (a_1(tk), a_2(tk), a_3(tk)...an(tk)). \quad (5)$$

Темпы прироста отдельных составляющих по кварталам (или иным интервалам планирования) можно определить как среднегеометрическое отношения соответствующих статей в конце и начале планового периода, т. е.

$$tpri = (ai(tk) / ai(tn))^{(l/m)}, \quad (6)$$

где m – число плановых интервалов (например, 4 соответствует поквартальному планированию, 12 – ежемесячному).

Следует отметить, что промежуточные плановые структуры должны быть сбалансированы, т. е. сумма долей всех активных операций должна составлять 100%. После осуществления планирования структуры активных операций банка менеджментом составляется прогноз средних процентных ставок по основным типам операций, при этом прогноз делается на основе сравнения действующих ставок, результатов маркетинговых исследований финансовых рынков, целевых ориентиров, заданных Правлением банка.

Для точности прогноз процентных ставок необходимо осуществлять на уровне каждого финансового инструмента, а совокупную доходность следует рассчитывать как средневзвешенную доходность по структуре и удельному весу операций. Затем необходимо определить плановые процентные доходы (DPr) на основе предполагаемой структуры активных операций, сформированного прогноза процентных ставок и заданным в плане объемам активных операций.

4. Определение размера предельно допустимого объема процентных расходов банка (RPr), который проводится на основе определенных на предыдущем этапе процентных доходов банка и величины достаточной маржи по формуле:

$$RPr = Dpr - PD. \quad (7)$$

5. Планирование структуры пассивных операций банка и процентных расходов на основе анализа изменения ставок привлечения ресурсов и последующего расчета средневзвешенной стоимости ресурсов ($SStRes$).

6. Определение оптимального объема пассивных операции (VP) на основе расчета средневзвешенной стоимости ресурсов и предельно допустимого объема процентных расходов банка, что позволяет оценить предельные величины стоимости привлечения капитала:

$$VP = RPr / SStRes. \quad (8)$$

7. Расчет объема собственных средств банка на основе балансового уравнения:

$$\text{Активы} = \text{Собственные средства} + \text{Привлеченные ресурсы}. \quad (9)$$

Сравнение расчетного (CCR) и планового (CC) объемов собственных средств позволяет осуществить своевременную корректировку плана, если эти показатели не совпадают. Также на данном этапе планирования происходит балансировка полученных плановых показателей, а контрольным индикатором является объем собственных средств банка.

8. Анализ соответствия структуры и объемов планируемых операций заданной системе лимитов банка и внесение корректировок в план, если лимиты не соблюдаются или угрожают финансовой стабильности банка.

9. Осуществление планирования чистой прибыли банка путем проведения вычета сумм обязательных налоговых и неналоговых платежей, а также иных отчислений из прибыли

10. Построение планового баланса банка и его утверждение на Общем собрании акционеров.

В заключение статьи отметим, что процесс планирования прибыли коммерческого банка является основой составления финансового плана. Сам процесс базируется на сопоставлении прибыли, необходимой банку для его дальнейшего развития и осуществления стратегических задач, и величиной реальной прибыли, которую может заработать банк при имеющемся объеме и структуре активных и пассивных операций. Ключевым преимуществом финансового планирования является его ориентация на составление альтернативных бюджетов, которые позволяют учесть необходимые инвестиции на новые продукты или программы банка и плановых балансов банка, что вместе обеспечивает наиболее полную и строгую реализацию стратегию развития финансового института при строгом соблюдении лимитов безопасного функционирования банка.

Список использованных источников

1. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг: / пер. с англ. Москва: Альпина Бизнес Букс, 2014. 1018 с.
2. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / под ред. О. И. Лаврушина. Москва: Юрист, 2013. 688 с.
3. Ковалев П. П. Банковский риск-менеджмент. Москва: Финансы и статистика, 2013. 304 с.
4. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент банка. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. 399 с.
5. Поморина М. А. Планирование как основа управления деятельностью банка. Москва: Финансы и статистика, 2012. 384 с.