

осуществлению пожертвований в пользу некоммерческих организаций, - введение налоговых вычетов по НДС и налогу на прибыль организаций.

Список использованных источников:

1. О некоммерческих организациях: Федеральный закон от 12.01.1996г. №7-ФЗ [Электронный ресурс] // Официальный сайт компании «Консультант Плюс» – URL: <http://www.consultant.ru>
2. Статистика НКО [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства юстиции РФ. – URL: <http://minjust.ru/ru/press/news/minyust-v-2014-godu-v-rossii-zaregistrirvano-pochti-100-nko-podavshih-zayavleniya>
3. Редюхин В. И. Местные сообщества и органы муниципального управления - понять, чтобы взаимодействовать [Электронный ресурс]. – URL: http://vasilievaa.narod.ru/mu/stat_rab/books/mpsf/5-1.html
4. Об общественных объединениях: Федеральный закон от 19.05.1995 № 82-ФЗ // Принят ГД ФС РФ 14.04.1995 (действующая редакция) [Электронный ресурс] // Официальный сайт компании «Консультант Плюс» – URL: <http://www.consultant.ru/popular/obob/>
5. Оруч Т. А. Оценка деятельности органов местного самоуправления в формировании инвестиционного потенциала муниципального образования/Т. А. Оруч//Инновационные процессы в формировании интегрированных структур региональных промышленных комплексов Поволжья: сборник материалов международной научно-практической конференции. -2017. С. 104-109.

ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»

Чебыкина Марина Владимировна¹, Дворнина Анна Павловна²

Самарский государственный экономический университет, г. Самара
Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, г. Самара

Аннотация: В настоящее время у кредитных организаций могут возникать проблемы при предоставлении ими крупных финансовых инвестиций. И в результате на первое место при финансировании юридических лиц, банки ставят снижение собственных рисков при использовании оптимальных методов по обеспечению возвратности вложений и проведению мероприятий контроля деятельности каждого заемщика. Проведен анализ финансовой политики ПАО «Сбербанк».

¹Доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры менеджмента Самарского государственного экономического университета.

²Студент 1 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета.

Ключевые слова: финансовая политика, финансовое состояние, коммерческий банк.

Содержательный анализ специализированных научных источников, позволяет утверждать, что на современном этапе развития экономической мысли, среди экономистов нет единого мнения о сущности и соотношении понятий «ликвидность предприятия» и «платежеспособность предприятия».

Так, Савицкая Г.В. разделяет такие понятия как «ликвидность баланса» и «ликвидность предприятия» в отдельные категории [1,2].

Под ликвидностью баланса при этом понимается степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платёжных обязательств.

Под ликвидностью предприятия при этом понимается более общее понятие, чем вышеуказанная категория, а именно ликвидность баланса, и последняя предполагает изыскание платёжных средств только за счёт внутренних источников (реализации активов) [3,4].

Однако, экономический субъект может использовать не только собственные средства (активы) но и привлекать долговое финансирование со стороны, у внешних кредиторов, для чего последнему, необходимо иметь соответствующую деловую репутацию, а также соответственно прозрачную структуру ведения собственной экономической деятельности.

Последствия мирового финансового кризиса заставляют банки принимать меры, направленные на совершенствование процесса кредитования, в особенности юридических лиц. В настоящее время у кредитных организаций могут возникать проблемы при предоставлении ими крупных финансовых инвестиций. И в результате на первое место при финансировании юридических лиц, банки ставят снижение собственных рисков при использовании оптимальных методов по обеспечению возвратности вложений и проведению мероприятий контроля деятельности каждого заемщика.

Кредит можно рассматривать в качестве некоторой услуги доверия, которым может пользоваться лицо, общество либо страна в имущественном отношении. При этом стоит выделить тот факт, что экономическое понятие кредитования является более емким и сложным, но непосредственно доверие относится к основе кредитных взаимоотношений. Кредитование относится также к традиционному виду предоставляемых банковских услуг [5,6].

Ежегодно оно начинает получать все большую развитость и распространенность. Большая доля активов банков содержится в кредитных операциях. Кредитные операции относятся к достаточно рисковым, высоколиквидным операциям банка, также они имеют отношение к доходным активам банка, которые необходимо исследовать в совокупности с ликвидными активами. Ссудные операции могут принести для банков основную часть их доходов.

Благодаря кредитным операциям банки могут формировать основную часть чистой прибыли, которая отчисляется в состав резервных фондов, и которая используется для выплаты дивидендов. Уровень организации кредитного процесса выступает в качестве наиболее важного показателя, на основании которого может быть охарактеризована вся работа банка и уровень качества его менеджмента в особенности. Успех проведения кредитных операций может стать следствием получения основных доходов, способствовать росту уровня надежности и устойчивости банков, а неудачи в кредитовании могут сопровождаться разорением и банкротством. Помимо этого, банки должны производить аккумуляцию собственных и привлеченных ресурсов для предоставления инвестиций на развитие экономики страны.

Кредит строится на мобилизации и использовании временно свободных денег для инвестирования производства, торговли, услуг, и т.д.

Кредит – как система экономических отношений тесно связан с функционированием ссудного капитала, историческим предшественником которого, является ростовщический капитал.

Ссудный капитал представляет собой обособившуюся часть промышленного капитала, которая в процессе кругооборота находится в денежной форме, выделяясь в специфическую сферу предпринимательской деятельности.

Ссудный капитал – это денежный капитал, который владелец последнего, предоставляет во временное пользование в кредит предпринимателю с целью получения части прибыли в виде процента.

Ссудный капитал изначально формировался как временно свободные денежные средства промышленного капиталиста (амортизационные отчисления, фонд заработной платы, часть прибыли, накапливаемый для развития производства, и т.д). Эти средства выступают как источник кредита.

Развитие кредитных отношений породило ряд новых экономических структур, среди которых важнейшую роль играют банки, выполняющие основную массу кредитных операций.

Банки существенно увеличивают денежные средства, используемые для кредитования, за счет не только временно свободных средств промышленников, но и временно свободных средств торговцев, денег, принадлежащих рантье, сбережений населения, и т.д.

Вышеизложенные операции банки, по своей экономической сущности являются пассивными, и позволяют вовлечь в производство дополнительные денежные средства и ускорить экономический рост.

Принципы кредита вытекают из определения ссудного капитала, предоставление денег в ссуду на определенный период времени с последующим возвратом; целевой характер ссуды; получение дохода в виде процента, что означает платность кредита.

Ссудный процент – это цена использования ссудного капитала. Это часть прибыли, которую предприниматель выплачивает кредитору (собственнику ссудного капитала).

Следует отметить, что с появлением банков возникает эффективная форма общественного распределения и использования свободных капиталов в масштабах всей экономической системы.

По данным за январь-начало октября 2018 года можно отметить, что у ПАО «Сбербанк РФ» увеличивается количество активов - нетто на 9,2% при этом сформировав по итогу 26,4 триллиона рублей.

В составе пассивов основной прирост в абсолютном выражении отмечался в ресурсах организаций и предприятий в сумме 0,7 триллионов рублей либо 11,3%.

Лидерские позиции в области ресурсной базы по традиции отводятся средствам на счетах и вкладах частных лиц – 45,4% от суммы пассивной части баланса организации в конце 2018 года при этом в конце 2017 года данный показатель был равным 49,5%. Еще четверть доли активов формировалась за счет остатков на расчетных и депозитных счетах корпоративных клиентов. На сумму собственных ресурсов банка приходилось еще практически 14%, в виде привлечений от банков (МБК) – 3,5% нетто-пассивов, выпущенных ценных бумаг на 1,3%. Оборачиваемость только расчетных и текущих счетов клиентов банка за последние несколько месяцев 2018 года стала составлять 25-27 триллионов рублей.[7]

В составе структуры нетто-активов банка 68,2% в 2018 году приходилось на кредитный портфель, в составе которого 68% формировало ссуды, предоставляемые для предприятий и организаций; размеры просрочки в составе совокупного портфеля стали равными 2,5% на основании отчетности РСБУ (то есть мы видим, что отсутствовали изменения по сравнению с данными за 2017 год).

Уровень резервирования банка является довольно консервативным в сравнении с долей просрочки и по данным на конец 2018 года становится равным 6,2% от портфеля ссуд. Кредитный портфель в основном формировался за счет долгосрочных (предоставленных на срок более года) кредитов.

При этом 10,6% доли активов приходилось на портфель ценных бумаг, который состоял по большей части из облигаций. Необходимо выделить того момента, что ПАО «Сбербанк» относится к наиболее крупному держателю государственных ценных бумаг, сумма по таким бумагам стала составлять 1,2 триллионов рублей по итогам 2018 года, и данные бумаги формировали практически половину портфеля банка. Сумма денежных средств в составе кассы и корсчетов выступают в качестве основания для формирования высоколиквидных ресурсов, на долю которых по итогам 2018 года приходилось 6,6%. На рынке МБК ПАО «Сбербанк» осуществлял деятельность в двух направлениях, каждый месяц привлекая и размещая довольно внушительное количество ликвидных ресурсов. [8]

Итоги 2018 года показали, что банку удалось получить 612,7 миллиардов рублей чистой прибыли на основании отчетности по РСБУ. Значение стало превышать показатели 2017 года – 495,8 миллиардов рублей [5].

В ПАО «Сбербанк» на протяжении исследуемого периода 2016-2018 гг. существенно увеличивается сумма активов, то есть на 3 741,01 миллиардов рублей или на 16,15%. Такие результаты были получены банком благодаря росту всей показателей активов банка. В общем мы можем сказать о том, что из-за увеличения суммы активов банка, ему удалось реализовать эффективную кредитную деятельность и он продолжает стратегию по дальнейшему развитию.

У банка по итогам 2018 года существенно увеличивается количество обязательств, а именно на 3 299,86 миллиардов рублей или на 16,67% по сравнению с данными за 2017 год. То есть можно сказать о том, что у населения растет уровень доверия к банку. Данного роста удалось добиться за счет роста средств кредитных организаций на 525,59 миллиардов рублей или на 113,20%, роста клиентов, не являющихся кредитными организациями на 2 747,46 миллиардов рублей, роста финансовых обязательств на 51,45 миллиардов рублей или на 62,44%; роста прочих обязательств на 49,34 миллиардов рублей или на 18,27%.

В порядке анализа экономической активности, нельзя не обратить внимание на проводимую кредитную политику и кредитные продукты Банка, то есть, активные операции, а именно: оформления кредитов, является по сути продажами банка.

Кредитные продукты в целом, и потребительские кредиты в частности, ориентированы на широкий круг потребителей. Содержательный анализ публичных предложений Банка, позволяет утверждать, что существуют такие направления организации продаж розничных банковских продуктов, а именно: собственная торговая сеть – это сеть отделений того или иного банка, имеющего розничное направление продаж кредитных продуктов, размещенных в масштабах того или иного района, региона, страны в целом.

Как правило, такое покрытие, осуществляется на условиях аренды специализированных нежилых помещений, последние оформляются в корпоративном стиле, и обслуживание в последних осуществляется специально обученным персоналом (менеджерами, кредитными экспертами, и т.д).

- Размещение точек продаж в розничных торговых сетях – подразумевает размещение небольших торговых зон, в розничных сетях, генерирующих значительный трафик покупателей, как правило, это надлежащим образом оформленная небольшая площадь, с привлечением собственного специально обученного персонала, и как правило такие продажи направлены на выдачу целевых кредитов на приобретение товаров длительного пользования.

Как правило такие продажи являются партнерскими, на основе соответствующих соглашений с соответствующей торговой сетью.

Агентские продажи – это технология продаж, которая осуществляется посредством привлечения к такому процессу сторонних организаций и лиц,

осуществляющих привлечение соответствующих клиентов, за определенное вознаграждения по факту заключения такой сделки по выдаче потребительского кредита (оформления кредитного продукта) [8].

В число наиболее значимых показателей эффективности деятельности банка входит кредитный портфель. Он может обладать достаточно сложной структурой и требовать взвешенного подхода к интерпретации показателей, которые содержатся в нем. Но невзирая на это, банки должны проводить исследование собственного кредитного портфеля регулярно. Успех решения данной задачи является наиболее значимым фактором эффективности деятельности банка. Анализ кредитного портфеля банка обладает исключительным значением со стороны оценки устойчивости банка. Это связано с тем, что банки основную часть прибыли могут формировать непосредственно за счет предоставления займов.

Корпоративный кредит в ПАО «Сбербанк РФ» может привлечь любое эффективно действующее юридическое лицо - резидент РФ, либо индивидуальный предприниматель, с момента государственной регистрации которого прошло не менее 1 года, не имеющий невыполненных обязательств перед Банком и иными кредиторами. Кредит предоставляется корпоративным заемщикам на коммерческой, договорной основе.

В процессе проведения оценки нормативов деятельности ПАО «Сбербанк России» может быть отнесен к составу кредитных организаций, которые обладают приемлемым уровнем риска и приемлемым уровнем финансовой устойчивости [7].

В современных условиях наблюдается стабилизация российской экономики и банковской сферы, что представляет собой переход от спада к восстановительному росту. Важную роль в данной тенденции сыграло сохранение макроэкономической стабильности, что в свою очередь способствовало тому, что спад был менее глубоким, а восстановление более быстрым.

На основе содержательного анализа специализированных информационных источников, а именно публичной отчетности, можно сделать вывод что банк избрал достаточно инновационную стратегию осуществления собственной операционной деятельности по продвижению банковских услуг, что выражается в трансформации соответствующего функционала в он-лайн формат, в том числе в плоскости привлечения заемного ресурса, при этом такой формат сотрудничества подходит как розничным так и корпоративным клиентам, при этом последние по нашему мнению уже в полной мере осваивают формат размещения вкладов на срочный депозит через каналы удаленного доступа, это касается категории клиентов которые находятся на расчетно – кассовом обслуживании в банке.

Через пять лет акционеры Сбербанка будут уже не акционерами традиционной кредитной банковской организации, а владельцами акций многопрофильной компании нового типа.

На каких сегментах реализации финансовой политики ПАО «Сбербанк РФ», планирует повысить эффективность, иллюстративно можно отобразить следующим образом.

За счет чего Сбербанк собирается повысить свою эффективность

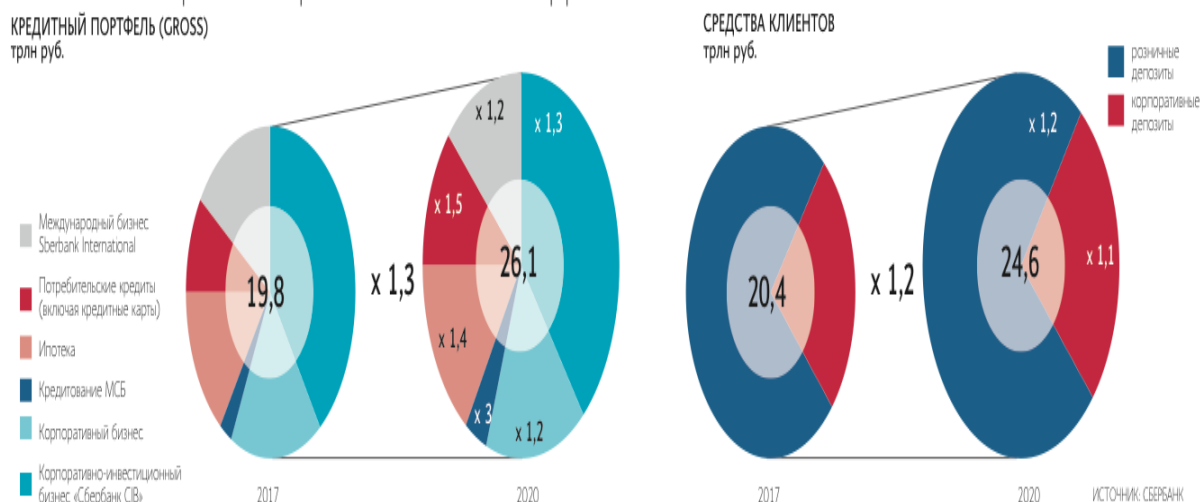


Рис. 1. Сегменты реализации финансовой политики ПАО «Сбербанк», планирует повысить эффективность [3]

Таким образом, можно сделать обоснованный вывод, что банковский сектор, является институциональным сектором национальной экономики, наличие и развитие которого напрямую связано с динамическими процессами в экономике.

Так, например, основной тестовой площадкой ЦБ для изучения и тестирования новых технологий является созданная в 2016 году ассоциация «ФинТех», куда помимо Банка России входят 10 крупнейших российских банков (два из них - в качестве ассоциированных членов), а также оператор платежной системы «Мир» Национальная система платежных карт (НСПК), компания Quiwi и платежный центр РНКО.

Сейчас ассоциация работает в четырех направлениях: цифровая идентичность (биометрия), блокчейн-технологии, развитие национальной платежной системы и открытые интерфейсы программирования. [6]

Кредитная фабрика Сбербанк – это новая, полностью автоматизированная система для выдачи кредитов.

Отличие такой программы состоит в том, что решение о предоставлении кредита заемщику принимают не 11 человек, а всего один. Таким образом, программа эта предусмотрена для кредитования частных лиц, и заявка рассматривается в самые кратчайшие сроки. Банковский бизнес, изменится в ближайшие пять лет больше, чем за последние полвека. У традиционных банков нет будущего, традиционный банкинг - рискованный и неудобный.

Единственный способ остаться в лидерах - преобразоваться в «диверсифицированную экосистему» и выйти за пределы предоставления лишь

банковских услуг. [9] Таким образом, создаваемая экосистема Сбербанка даст возможность создавать технологии и предоставлять услуги не только в банковском секторе, но и в совершенно иных отраслях: связанных с недвижимостью (девелопмент, строительство), здравоохранением, телекоммуникацией, электронной коммерцией, B2B-услугами; а еще образованием, здравоохранением, государственными услугами, отдыхом и путешествиями, разработкой софта и приложений, потребительским сектором. Ближайшие планы - внедрение платформы «18+». В ней заложен функционал идентификации клиента по ладони. Уже закупаются банкоматы с возможностями биометрии.

Список использованных источников:

1. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2013. - 360 с.
2. Ларина, О.И. Банковское дело. практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 251
3. Сбербанк и технологии прогресса. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.moneyinformer.ru/banks/sberbank/innovations.html>
4. Шаталова Т.Н., Чебыкина М.В., Косякова И.В. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ИНТЕГРАЦИЯ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ В мире научных открытий. 2015. № 11-5 (71). С. 1873-1882.
5. Шаталова Т.Н., Чебыкина М.В., Косякова И.В., Жирнова Т.В. КОНТРОЛЛИНГ КАК ИННОВАЦИОННАЯ СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ПРОМЫШЛЕННЫМ ПРЕДПРИЯТИЕМ В мире научных открытий. 2015. № 11-5 (71). С. 1882-1894.
6. Shatalova T.N., Chebykina M.V., Zhirnova T.V., Bobkova E.Y. METHODOLOGICAL PROBLEMS IN DETERMINING THE BASIC FEATURES OF THE SAMPLE SET CONTROLLING THE ACTIVITIES OF THE ENTERPRISE Mediterranean Journal of Social Sciences. 2015. Т. 6. № 3 S4. С. 261-268.
7. Chebykina M.V., Bobkova E.Yu. The set of anti-recessionary measures of the energy policy of industrial enterprises in the resource-saving sphere. В мире научных открытий. 2014. № 9-1 (57). С. 542-551.
8. Анисимова В.Ю. Анализ функционирования машиностроения Самарской области: состояние и динамика развития // Теоретико-методологические и практические проблемы интеграции, диверсификации и модернизации региональных промышленных комплексов: сборник материалов Международной научно-практической конференции / Под. общ. ред. Н.М.Тюкавкина. – Самара: АНО «Издательство СНЦ», 2017. С. 16-20.
9. Анисимова, В.Ю. Реинжиниринг бизнес-процессов как инструмент повышения эффективности деятельности промышленного предприятия / В.Ю. Анисимова, Т.Н. Шаталова // Вестник Самарского университета. Экономика и управление. – 2017. - №2. - С. 7-11.