

Таким образом, Кейнс приходит к главному выводу: государство должно непосредственно воздействовать на экономические процессы путём осуществления государственного инвестирования, регулирования процентной нормы и достижения абсолютной занятости населения. Когда будет происходить нехватка инвестиций, государству необходимо обеспечить выпуск дополнительных денежных средств [4].

Все перечисленные выводы и условия легли в основу кейнсианства – одного из основных направлений макроэкономической теории. К его представителям относились такие известные учёные-экономисты, как Рой Харрод, Джон Хикс, Джоан Робинсон, Пол Кругман и многие другие. Кейнсианство явилось следствием мирового экономического кризиса, пошатнувшего общепринятые экономические устои, предписанные классической теорией. Основным из этих устоев была вера в саморегулирование рыночной системы хозяйствования.

Джон Кейнс всегда полагал, что экономическая наука должна быть прежде всего интуитивной и доступной для большинства, понятной и легкой для восприятия всем – в том числе и тем, кто не владеет сложным экономико-математическим языком. Кейнс был не только экономистом, но ещё и мыслителем, философом, он искал в экономической деятельности её конечный смысл, стараясь добраться до самой сути.

Учёный Джон Кейнс явился не только одним из ключевых фигур XX столетия, но и основоположником целого пласта в экономической науке, давшего начало новым теориям и оказавшего влияние на экономические системы в современном обществе. Кейнса по праву называют одним из величайших умов человечества, основоположником теории вероятности и макроэкономической науки. Его именем названо целое направление макроэкономической теории – кейнсианство, которое и по сей день имеет множество последователей во всём мире.

ЛИТЕРАТУРА

1. Каргина, Р. Ю. История экономической мысли // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы II Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, июнь 2013 г.). – СПб.: Реноме, 2013. – С. 6-9. – URL: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/77/3810/>
2. Кейнс, Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://online-knigi.com/page/47145>
3. «Трактат о деньгах» Дж. Кейнса. Классификации видов денег. / EcoUniver. Экономический портал. – М., 2009-2018. – Режим доступа: <http://ecouniver.com/919-traktat-o-dengax-dzh-kejsna-klassifikacii-vidov.html>
4. Ядгаров, Я.С. История экономических учений: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 480 с. – (Высшее образование). – С. 355-365.

МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ПАО СБЕРБАНК

Ю.В. Болтенкова, А.Н. Шанина

г. Белгород, Россия

*Белгородский государственный национальный
исследовательский университет*

В научной статье предложены основные мероприятия совершенствования валютных операций коммерческого банка с целью достижения основных целей его развития, удовлетворению имеющегося спроса на банковские услуги, повышению уровня конкурентоспособности банка, его финансовых продуктов и функций.

Ключевые слова: валютные операции, коммерческий банк, банковские операции и продукты.

ACTIVITIES TO IMPROVE THE CURRENCY TRANSACTIONS IN PC SBERBANK

J.V. Boltenkova, A.N. Shanina

Belgorod, Russia

Belgorod State National Research University

This paper proposes some major activities to improve the currency operations of a commercial bank aimed to achieve its main developmental goals, to meet the existing demand for the banking services and to increase the banks competitiveness of its product and series.

Key words: *currency operations, commercial bank, banking transactions and products.*

Приоритетные направления развития ПАО Сбербанк в качестве субъекта действующего валютного рынка должны быть основаны на поиске и устранении имеющихся функциональных и структурных недостатков. Совершенствование имеющейся структуры рассматриваемого банка и проведение ревизии основных функциональных аспектов его деятельности должны способствовать эффективному достижению основных целей его развития, в первую очередь удовлетворению имеющегося спроса на банковские услуги, повышению уровня конкурентоспособности банка, его финансовых продуктов и функций, а также способности отвечать базовым потребностям развивающейся экономики [3].

С этой целью банку нужно создать целостную маркетинговую систему, направленную на исследование конъюнктуры регионов его деятельности, желаний и требований клиентов, а также разработку и совершенствование банковских услуг и продуктов.

Основным направлением совершенствования структуры ПАО Сбербанк должна стать модернизация координации действий структурных подразделений данного банка, а также формирование мобильных структур оперативного реагирования на возникающие конъюнктурные изменения. Данные действия позволят поднять уровень качества предлагаемых банковских продуктов и будут повышать степень их востребованности.

Ориентирование при ведении деятельности по совершению валютных операций на потребности клиента и обслуживание огромных территорий нашего государства говорят о необходимости расширения имеющегося спектра организационных форм.

К действующим в настоящее время филиалам Сбербанка будет целесообразно добавление специализированных агентств и передвижных операционных касс, предназначенных для функционирования в отдаленных районах, в которых проводится как индивидуальное, так и комплексное обслуживание и уделяется внимание развитию отдельных направлений бизнеса.

В связи с увеличением объемов, проводимых ПАО Сбербанк операций, связанных с обращением валюты, нуждающихся в централизованном исполнении, целесообразно будет провести работу по разделению выполняемых в рамках этого процесса функций на следующие подгруппы: функции учета, функции оформления и функции контроля. При этом рассматриваемому банку стоит повысить качество систем внутреннего аудита и валютного контроля.

В рамках проведения работы, направленной на оказание практической и методической помощи корпоративным клиентам, а также улучшения координации действий подразделений, возникает реальная необходимость по созданию школы персональных менеджеров. Наличие данной структуры даст возможность Сбербанку перейти к предложению расширенного набора финансовых продуктов, демонстрируемого на совершенно другом качественном уровне [1; с.90].

Для повышения качества системы управления рисками при совершении банком валютных операций, будет целесообразно выделить вышеуказанные функции и возложить на них цели стратегического планирования.

С точки зрения улучшения функциональных аспектов работы Сбербанка в рамках действующего валютного рынка, наиболее значимыми для ревизии направлениями являются:

- взаимодействие с реальным сектором российской экономики;
- обслуживание клиентской базы;
- совершенствование расчетной системы банка и используемых технологий.

Рост потребностей реального сектора экономики и улучшение имеющегося инвестиционного климата в государстве позволяют расширить спектр и объемы проводимых операций по его обслуживанию федерально значимыми структурами.

Основным направлением в данной сфере является проектное финансирование и кредитование, способствующие развитию государственной экономики и поддержке российского производителя услуг и товаров. В рамках проведения рассмотренных выше операций основной задачей банка должно быть формирование высокодоходного и качественного кредитного портфеля за счет повышения темпов кредитования корпоративных клиентов, проводимого в иностранной валюте.

Повышая уровень гибкости условий кредитования с учетом личных потребностей клиента, банк должен проводить продуманную процентную политику, проводимую на основе экономической эффективности кредитных операций, учете рыночной конъюнктуры и поддержании нужного уровня процентной маржи.

К основным направлениям процесса кредитования реального сектора государственной экономики целесообразно будет отнести такие аспекты как: инвестиционное и краткосрочное коммерческое кредитование, а также проектное финансирование. К примеру, краткосрочное кредитование, проводимое в иностранной валюте должно быть ориентировано на удовлетворение потребностей клиентов в получении оборотных средств.

К основным предприятиям, которые предпочитают использовать в своей деятельности данный вид кредитования можно отнести организации, занимающиеся легкой и пищевой промышленностью, торгово-посреднической и торговой деятельностью, а также службы быта.

Стоит отметить, что рассматриваемый банк должен заниматься развитием собственных продуктов с учетом специфики разных отраслей народного хозяйства, участие в деятельности, которых он принимает прямым или косвенным образом.

Развитие кредитования в сфере проведения экспортно-импортных операций должно проходить с учетом условий на действующих валютно-финансовых рынках.

Инвестиционное кредитование должно занять роль одного из основных инструментов освоения самых привлекательных сегментов рынка, таких как крупные кредитоспособные клиенты, зарегистрированные в нашем государстве. В итоге оно предназначается для исполнения роли дополнительного катализатора банка, предназначенного для развития расширенного спектра валютных операций и сопутствующих им услуг.

В процессе улучшения ситуации и оптимизации инвестиционного климата в России, количество реализованных проектов будет все больше, а их финансирование все серьезней.

Также для освоения новых сегментов финансового рынка, банк должен заниматься развитием новых кредитных продуктов, предназначенных для обслуживания клиентов из различных отраслей, обладающих серьезным инвестиционным потенциалом. Формирование системы укрепления национального экспорта, позволило бы увеличить объемы экспортного финансирования, что было бы серьезной поддержкой отечественных производителей оборудования.

Так же, для проведения учета особенностей денежного оборота клиентов и их потребностей в процессе оптимизации расчетной системы с контрагентами и расходов,

возникающих в процессе обслуживания клиентской базы, должны получить ускоренное развитие вексельное и овердрафтное кредитование.

Постоянно соблюдая приоритетные ценовые условия Сбербанк РФ должен стремиться к привлечению в ряды своих клиентов максимального числа экономически активного населения государства и молодого поколения.

Формированию системы долгосрочного партнерства на взаимовыгодных условиях должно способствовать воплощение в жизнь программ оказания помощи в проведении индивидуальных операций на действующих финансовых рынках, доверительного управления клиентскими средствами, агентское и брокерское обслуживание, применение в работе ведущих информационных технологий, в том числе и всемирной сети интернет [2; с.28].

Вместе с расширением тиража стандартных банковских продуктов конкурентоспособного уровня, нацеленных на удовлетворение потребностей всех возрастных и социальных групп населения, Сбербанку нужно заниматься предложением услуг по реализации вкладных продуктов, ориентированных на состоятельную клиентскую аудиторию.

Желание вовлечь сбережения граждан в имеющийся хозяйственный оборот, влечет за собой необходимость поднятия уровня привлекательности и стимуляции валютных вкладов. Принятие взвешенной процентной ставки даст возможность рассматриваемому банку значительно снизить валютный и процентный риски. Но, стоит отметить, что применение оптимизации структуры имеющихся вкладов по срокам их привлечения должно быть проведено с учетом понимания риска вероятности безусловного отзыва депозитов вкладчиков, проведенного до окончания срока их действия.

После создания системы гарантирования вкладов поднялся уровень доверия к банковскому сектору со стороны населения, что дает возможность расширения ресурсной базы ПАО Сбербанк. Система продвижения инновационных банковских услуг и продуктов на действующем валютном рынке должна проводиться с учетом реальных желаний и потребностей различных групп населения в конкретных кредитных ресурсах, планируемых к применению на образовательные цели. Особенно актуальна эта тема с учетом стремления современных граждан к получению кредитных ресурсов, применяемых затем на потребительские цели молодых семей, на образовательные цели, с точки зрения стремления молодежи к получению зарубежного образования, на неотложные потребности под залог монет из драгоценных металлов и золотых слитков, на приобретение жилья и т.д.

При этом к ряду обязательных условий выхода ПАО Сбербанку лидирующие позиции в рассматриваемом сегменте действующего валютного рынка, должно быть присоединено комплексное расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, подразумевающее соблюдение высокого качества предоставляемых банковских услуг, гибкую тарифную политику и низкую степень трудоемкости операций, проводимых клиентом. Основным стремлением рассматриваемого банка в этом направлении должно стать увеличение доли обслуживания безналичных денежных потоков клиентов, рассчитываемых в иностранной валюте.

Важным фактором в рамках стабилизации функционирования Сбербанка является модернизация имеющейся расчетной системы, с учетом проведения мероприятий по внедрению современных методов и технологий передачи информации и обеспечения надежного и эффективного обслуживания всех сторон, принимающих участие в расчетах.

Развитие расчетной системы Сбербанка должно подчиняться задачам сохранения и постепенного расширения доли данного банка на действующем рынке расчетов юридических лиц и населения. Данной цели можно добиться с помощью повышения качества расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Увеличение скорости прохождения производимых в иностранной валюте платежей должно быть достигнуто с помощью совершенствования внутренних банковских технологий, развития его телекоммуникаций и оптимизации расчетных потоков.

Действующая в настоящее время широкая сеть счетов по системе «НОСТРО», поддерживаемая системой оценки риск государств и введения лимита на банки-корреспонденты, должна давать возможность банку надежно и оперативно провести клиентских платежей, адресованный в любой регион земного шара.

Систему оптимизации корреспондентской сети «НОСТРО» будет правильно корректировать в сторону удешевления расчетов и предоставления клиентам ряда дополнительных услуг, при параллельном обеспечении возможности проведения прямого взаимодействия с банками, занятыми в обслуживании финансовых потоков своих зарубежных партнеров.

Отдельное внимание в этом случае стоит уделять укреплению партнерских отношений с банками-корреспондентами, планируемых на долгосрочной основе. Данные отношения должны быть направлены на достижение взаимовыгодных условий прохождения платежей и обслуживания счетов.

На сегодняшний день целесообразно развивать услуги по обслуживанию и открытию счетов «ЛОРО», принадлежащих кредитным финансовым учреждениям с положительной деловой репутацией, в том числе услуг по выполнению функций расчетного агента биржевых площадок и платежных систем.

С целью сокращения наличного денежного оборота имеет смысл развитие методологической правовой базы, которая может помочь в процессе внедрения безналичных платежных инструментов с помощью специализированных средств, основанных на современных информационных технологиях, включая пластиковые платежные банковские карты. Развитие банковских технологий должно производиться с учетом приоритетных технологий ведения и совершенствования бизнеса.

Рост конкуренции на рынке банковских услуг при частых изменениях нормативной и законодательной базы предъявляют повышенные требования к гибкости внедряемых технологий, вероятности их адаптации к новым банковским продуктам и эффективности их применения на практике.

Особое внимание в данной сфере нужно уделить созданию автоматизированной системы обеспечения управления деятельностью банка, дающее возможность эффективного решения задач как в области управления рисками, так и в области управления портфелями ценных бумаг и кредитов, бизнес и стратегического планирования, а также мониторинга, маркетинга и контроля.

Учитывая вышеуказанную информацию, в Сбербанке должны быть разработаны современные технологические схемы оформления и непосредственного совершения клиентских операций, дающие возможность реального сокращения сроков прохождения платежей развития документооборота и совершенствования системы расчетов с параллельным развитием электронного документооборота и разработкой новых банковских услуг и продуктов.

В сфере совершенствования банковских технологий клиентам возможно будет предоставлен комплекс услуг на базе Интернет-технологий, в том числе мобильный банкинг и помощь в поддержке расчетов в системах электронной коммерции [4; С. 46].

Целесообразным в данном случае будет внедрение решений технологического плана, позволяющих обеспечить интерактивный доступ клиента к собственным счетам, специальным информационным базам финансовой информации, финансовым рынкам и торговым площадкам, а также специальных интернет-порталов, предназначенных для налаживания более эффективного взаимодействия клиентов-юридических лиц банка друг с другом.

Процесс развития банковских технологий и автоматизированных систем потребует совершенствования средств связи и телекоммуникации. При этом толчок к дальнейшему

развитию должна получить спутниковая система связи с учетом повышения ее пропускной способности и надежности.

Основополагающим условием создания и внедрения технических систем в Сбербанке должна стать защищенность внутренней информации по клиентам, реализованная с учетом того, что требования к степени информационной безопасности серьезно возрастают при внедрении в обиход современных интернет-технологий.

ЛИТЕРАТУРА

1. Люкевич, И. Н. Перспективы рубля как резервной валюты / И. Н. Люкевич // Международная экономика. – 2017. – № 3. – С. 89-92.
2. Мишина, В.Ю. Тенденции и перспективы развития российского валютного рынка / В.Ю. Мишина, С.В.Москалев, И. Б. Федоренко // Деньги и кредит. – 2016. – № 7. – С. 27-30.
3. Турбанов, А.В. Банковское дело: операции, технологии, управление / А. Турбанов, А. Тютюнник. – М.: Альпина Паблишерз, 2011. – 681 с.
4. Шадуева, Л. М. Особенности развития валютного рынка России / Л.М. Шадуева // Актуальные вопросы экономических наук. – 2016. – №. 50-1. – С. 45-48.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ: ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

З.К. Жумаева

г. Бухара, Узбекистан

Бухарский инженерно-технологический институт

Статья посвящена ключевым показателям эффективности (KPI) при оценке кредитоспособности заемщика в развитых странах и возможностях их внедрения в деятельность коммерческих банков в Узбекистане.

Ключевые слова: банк, кредит, заемщик, денежный поток, КПЭ, кредитоспособность.

KEY PERFORMANCE INDICATORS: ASSESSING THE CREDITWORTHINESS OF BORROWERS

Z.K. Jumayeva

Bukhara, Uzbekistan

Bukhara engineering-technological institute

The article is devoted to key performance indicators (KPI) while assessing borrower's creditworthiness in developed countries and the possibilities of their introduction in the activity of commercial banks in Uzbekistan.

Keywords: Bank, credit, borrower, cash flow, KPI, creditworthiness.

Одним из факторов успешности любого процесса является наличие системы, позволяющей оценивать эффективность и результативность реализуемых мероприятий. При этом система должна быть понятной для целевой аудитории (сотрудники компаний, акционеры, партнеры и др.), а также удобной для контроля и проведения мониторинга. Как правило, в этих целях в международной практике широко применяется так называемая система KPI (КПЭ - ключевые показатели эффективности) [1, с.12].

Ключевые показатели эффективности интегрированы в систему сбалансированных показателей (ССП), которая охватывает все составляющие деятельности (финансы, клиенты, процессы, обучение и развитие).

Банки, являясь хозяйствующими субъектами, также используют систему сбалансированных показателей и ключевые показатели эффективности. При этом