

- снизить издержки перехода к альтернативным эффективным технологическим стандартам.

Таким образом, неэффективные технологические стандарты представляют собой серьезную проблему для устойчивого экономического развития государства. Они способны смягчить отрицательные краткосрочные последствия быстрых, недостаточно продуманных преобразований, однако служат препятствием на пути к долгосрочному экономическому росту. Рынок и государственная политика могут бороться с неэффективными технологическими стандартами. Государство должно тщательно продумывать содержание каждого нововведения и проводить анализ уже существующих норм для последующего внесения в них поправок.

Понимая природу и причины возникновения неэффективных технологических стандартов, механизмы выхода из них, а также осознавая необходимость системного подхода в данном вопросе, государство сможет разработать различные способы решения проблем. Однако зачастую ни рыночные взаимодействия, ни правительственные меры не дают ожидаемых результатов. В таких случаях необходимо делать упор на совершенствование институтов гражданского общества.

1. Артамонова М.В. Практика выращивания институтов: институциональные ловушки профессиональных стандартов // Материалы 9 международной социологической грузинской конференции. - 2019. - с.284-298.
2. Гапоян Л.Т. Институциональные ловушки в российской экономике // Современные научные исследования и разработки. - 2019. - №1. - с.277-280.
3. Давыдова Н.В. Основные меры регулирования институциональных ловушек в российской экономике // Трибуна молодого ученого. - 2019. - с.61-69.
4. Ерзянкн Б.А. Институциональный подход к стационарным и нестационарным экономикам // Научные разработки: евразийский регион. - 2019. - с.17-23.

Ахмедова Д.Б. ,Гусейнова П.А. ,Гюльмагомедова Г.А.

Анализ активных операций коммерческого банка. Повышение их доходности и пути совершенствования

*ФГБОУ ВО "Дагестанский Государственный Университет"
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-12-2019-62

idsp: ljjournal-12-2019-62

Аннотация

В статье исследованы современные методы проведения анализа деятельности коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк России». Указывается, что в настоящее время необходимость оценки экономического состояния и определения стоимости банка является актуальной проблемой.

Ключевые слова: коммерческий банк, нормативы, методы, ПАО «Сбербанк России», анализ

Abstract

The article explores modern methods of analyzing the activities of a commercial bank using the example of Sberbank of Russia PJSC. It is indicated that at present, the need to assess the economic condition and determine the value of the bank is an urgent problem.

Keywords: commercial bank, standards, methods, Sberbank of Russia PJSC, analysis

В последние годы в теории и практике анализа банковских операций происходят существенные изменения. Они обусловлены влиянием следующих факторов:

изменением требований Банка России, предъявляемых к банкам, макроэкономической ситуацией и другими факторами.

Активные операции коммерческого банка представляют собой такие операции, за счет которых происходит размещение собственных, заемных (кредитных) и привлеченных средств банка, которое необходимо для дальнейшего получения прибыли банком, а также поддержание необходимого уровня ликвидности [2, с. 22].

Активные и пассивные операции коммерческого банка имеют тесную связь между собой, а так же взаимную обусловленность. Так, с помощью структуры банковских ресурсов можно определить сроки и характер их размещения, в то время как активы банка позволяют искать соответствующие ресурсы.

Активные операции коммерческого банка делятся на следующие формы:

Кассовые операции банка. Такие операции подразумевают собой операции с наличными денежными средствами, а именно: прием, выдача, хранение денежных средств (сейфовые ячейки).

Кредитные или учетно-ссудные операции. Такие операции подразумевают собой предоставление кредита, а также проведение учетных операций посредством векселей и других ценных бумаг банка.

Инвестиционные операции. Такие операции осуществляются посредством ценных бумаг.

Валютные операции. В основном, к таким операциям относят сделки по обмену валюты, а также депозитные и кредитные операции и многие другие, которые коммерческий банк в праве осуществлять.

Межбанковские операции. К таким операциям можно отнести межбанковское кредитование, расчетные операции между банками, депозитные межбанковские операции.

Осуществление анализа структуры активных операций коммерческого банка представляет собой анализ способов и направлений использования банком его собственных ресурсов.

При осуществлении анализа появляется необходимость выявления объема и адресатов получения ресурсов.

Для начала, необходимо изучить показатели кредитования, далее оценке подлежит ликвидность баланса банка, так же уровень рискованности активных операций банка [1, с. 26].

Можно определить основные задачи управления активами, которые сводятся к обеспечению прибыльного функционирования банка, при условии соблюдения им необходимого уровня ликвидности его баланса.

Активы банка приносят различную прибыль, а также имеют различный уровень риска.

Исходя из этого, коммерческим банкам необходимо классифицировать имеющиеся активы в зависимости от срока вложения денежных средств, а так же уровня их доходности и рискованности.

Анализ активов проводится по данным официальной финансовой отчетности банка. Качество активов оценивается с точки зрения их возвратности и способности вовремя и без потерь обращаться в платёжные средства и уровня доходности. Для проведения анализа активных операций на примере ПАО «Сбербанк России» за 2017–2018 гг. все активы банка были сгруппированы по трем основным группам [3, с. 51]:

- ликвидные активы, обеспечивающие стабильное выполнение текущих обязательств банка перед своими клиентами;
- активы, приносящие доход, которые обеспечивают прибыльность банковской деятельности;
- прочие активы, формирующие базу для осуществления банковской деятельности.

В таблице 1 представлена динамика активных операций ПАО «Сбербанк» за 2017-2018 гг.

Таблица 1

Динамика активных операций ПАО «Сбербанк» за 2017-2018 гг.

Показатель	2018	2017	Абсолютный прирост	Темп прироста, %
Кредиты и авансы клиентам, млрд.руб.	18488,1	17361,3	1126,8	6,49
Процентные доходы, млрд.руб.	2335,8	2399,0	-63,2	-2,63
Процентные расходы	820,4	980,9	-160,5	-16,36
Чистые процентные доходы	1452,1	1362,8	89,3	6,55
Операционные доходы, млрд.руб.	1616	1355,1	260,9	19,25

Источник: Официальные данные бухгалтерской отчетности ПАО «Сбербанк России» за 2017–2018 гг. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.sbrf.ru/> (дата обращения: 26.11.2019)

Таким образом, в 2018 г. по сравнению с 2017 г. кредиты и авансы клиентам возросли на 6,49 % или 1126,8 млрд. руб. Процентные доходы в 2018 г. уменьшились на 2,63 %, чистые процентные доходы выросли на 89,3 млрд. руб. Операционные доходы ПАО «Сбербанк» в 2018 г. возросли на 19,25 % или 260,9 млрд. руб.

Анализ показал, что в целом объем активов за анализируемый период вырос на 7,1%. Прирост активов был обеспечен за счет активов, приносящих доход. Так, кредиты, предоставленные кредитным организациям, выросли на 15,8%, Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам, в абсолютном выражении увеличились на 48,9%. Данная тенденция свидетельствует об активизации кредитной деятельности банка, направленной на повышение доходности активных операций банка [5].

Отрицательную динамику за анализируемый период показали ликвидные активы, которые в абсолютном выражении снизились на 17,8%. В основном снижение ликвидных активов связано с уменьшением объема наиболее ликвидной части активов, а именно, денежных средств на 44679 тыс. руб. или на 35,2%. Объемы средств банка в Центральном банке РФ уменьшились незначительно на 7,5%.

Уменьшение ликвидных активов с одной стороны способствует росту прибыльности активных операций банка, поскольку денежные средства трансформируются в ссудные операции банка, приносящие ему основной доход. Однако чрезмерное снижение ликвидных активов может ухудшить его платежеспособность, что в дальнейшем может увеличить риск ликвидности, а соответственно повлиять на финансовую устойчивость банка [4, с. 317].

Динамика изменения прочих активов также демонстрирует отрицательную тенденцию. В абсолютном выражении прочие активы банка за анализируемый период уменьшились на 4033 тыс. руб. или на 2%. Таким образом, изменение прочих активов не оказало существенного влияния на уровень доходности и ликвидности активных операций банка.

Сложившая динамика изменения абсолютных показателей активных операций ПАО «Сбербанк России» повлияла на структуру актива его баланса.

Так, удельный вес ликвидных активов снизился с 42,3% в 2017 г. до 32,5% в 2018 г. Основное снижение произошло в связи с уменьшением доли денежных средств банка за анализируемый период практически в 2 раза.

Работающие активы или активы приносящие доход в структуре банковских активов за 2017–2018 гг. увеличились на 15% с 38,4% до 49,4% соответственно [5].

Рост работающих активов произошел в результате существенного увеличения чистой ссудной задолженности банка, включающей совокупность выданных кредитов юридическим и физическим лицам. Ее удельный вес в структуре банковских активов за анализируемый период вырос на 15%.

Удельный вес прочих неработающих активов уменьшился на 3,6% и практически остался неизменным в структуре банковских активов.

Анализ качества активов с позиции ликвидности показал, что благодаря гибкой процентной политике, высокой диверсификации пассивной базы и низкой зависимости от привлечений на рынке межбанковского кредитования ПАО «Сбербанк России» удается сохранять достаточный объем рублевой и валютной ликвидности.

В периоде 2015-2018гг. отмечается увеличение общего размера просроченной задолженности по предоставленным кредитам на 2,3%, что в абсолютном выражении охарактеризовалось ростом на 70 трлн. руб.

Доля просроченной задолженности в целом по банковскому сектору выросла с 3,8 до 5,2%, что может негативно отразиться на устойчивости банковского сектора в случае усиления негативной динамики. Рассмотрим динамику и структуру просроченной задолженности, представленную в таблице 2.

Таблица 2

Динамика и структура просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 гг.

Показатель	1.01.16	1.01.17	1.01.18	1.02.18	1.03.18
Просроченная задолженность по кредитам, депозитам и пр. размещенным средствам, млрд.руб. Из нее:	3046,6	2891,5	2993,5	3103,4	3116,6
-по 20 крупнейшим по величине активов кредитным организациям, млрд. руб.	2033,2	1789,6	1924,2	2059,4	2168,7
Уд.вес просроченной задолженности в общей сумме кредитов, депозитов и пр. размещенных средств банковского сектора, %	5,3	5,2	5,2	5,5	5,5
Просроченная задолженность в рублях, млрд.руб.	2537,1	2600,0	2694,3	2788,0	2819,8
в% от общей суммы кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в рублях	6,8	6,6	6,0	6,3	6,4
Просроченная задолженность в иностранной валюте, млрд.руб.	509,5	291,5	299,2	315,5	296,8
в % от общей суммы кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в иностранной валюте	2,5	1,8	2,2	2,6	2,4
- в долларовом эквиваленте, млрд. долл.	7,0	4,8	5,2	5,6	5,3
Просроченная задолженность по кредитам и прочим средствам, предоставленным нефинансовым организациям	2075,9	1892,0	1942,4	2046,8	2085,9
доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов и прочих средств, предоставленных нефинансовым организациям, %	6,2	6,3	6,4	6,8	6,9
Просроченная задолженность по кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам	863,8	857,9	848,9	855,6	848,3
доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам, %	8,1	7,9	7,0	7,0	6,9

Источник: Официальные данные бухгалтерской отчетности ПАО «Сбербанк России» за 2017–2018 гг. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.sbrf.ru/> (дата обращения: 26.11.2019)

По результатам анализа таблицы 2 большая часть просроченной задолженности приходится на 20 крупнейших банков. На них приходится 2168,7 млрд.руб. просроченной задолженности по состоянию на март 2018 года. Таким образом, на современном этапе, объем просроченной задолженности банков растет.

Несмотря на снижение нормативов мгновенной и текущей ликвидности за анализируемый период ПАО «Сбербанк России» с запасом соблюдает предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России [3, с. 54].

В целом оценка коэффициентов эффективности активных операций ПАО «Сбербанк России» за 2017–2018 гг. показала положительную динамику всех показателей, все расчетные значения удовлетворяют оптимальным значениям. Это говорит о том, что произошло повышение активности ПАО «Сбербанк России» в области активных операций, что может в перспективе положительно сказаться на уровне доходности банка.

Для выхода банка на лидирующие позиции на рынке к 2020 г. ПАО «Сбербанк России» стоит двигаться в сторону универсализации, задумываться о роли розничного бизнеса и повышении его рентабельности.

Помимо очевидных путей привлечения клиентов в высококонкурентной среде, ПАО «Сбербанк России» стоит сфокусировать свои усилия на кросс-продажах (увеличении количества продуктов на одного клиента) и построении долгосрочных отношений с клиентами. У очень многих банков идентичные задачи - довести количество продуктов на одного клиента до средневропейского уровня, что представляется довольно сложной задачей. При этом степень проникновения банковских услуг и продуктов остается низкой: наше исследование показало, что житель крупного российского города является в среднем клиентом трех банков.

Таким образом, анализ и управление активами коммерческих банков является неотъемлемой и важнейшей частью финансового, банковского менеджмента, и позволяет уменьшить финансовые риски кредитных организаций, оптимизируя структуру баланса с целью обеспечения высокого уровня эффективности банковских операций при одновременном сокращении издержек и соблюдении действующих ограничений по рискам.

1. Аврахова Ю.В. Методика анализа активных операций коммерческого банка//Наука, образование и культура. 2017. № 1 (16). С. 25-27.
2. Должиков А.Л. Методика проведения анализа активных операций коммерческого банка//Наука через призму времени. 2017. № 6 (6). С. 22-25.
3. Куренков Д.В., Сергеева М.С. Оценка активных операций ПАО «Сбербанк России»//В сборнике: Совершенствование финансово-кредитного механизма регионов Сборник материалов Всероссийской заочной научно-практической конференции . 2017. С. 50-55.
4. Рабаданова С.А. Анализ активных операций коммерческого банка//В сборнике: Финансовые инструменты регулирования социально-экономического развития регионов. Сборник материалов II Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 316-318.
5. Официальные данные бухгалтерской отчетности ПАО «Сбербанк России» за 2017–2018 гг. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.sbrf.ru/> (дата обращения: 26.11.2019)

Бабурян К.В.

Влияние мотивации персонала на сокращение текучести кадров на предприятии

*ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»
(Россия, Уфа)*

doi: 10.18411/lj-12-2019-63

idsp: ljjournal-12-2019-63

*Научный руководитель
Алексеев О.А.*

Аннотация

В статье рассмотрены взаимосвязь текучести кадров и системы мотивации. Выявлены основные причины текучести кадров, а так же факторы удовлетворенности трудом на предприятии. Приводятся доводы о недостаточности существующих