

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ С КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

Коновалов Алексей Викторович,

доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета

ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ,

г. Мичуринск, РФ.

kav111@mail.ru

Лящук Павел Витальевич,

магистрант 2 курса института экономики и управления

ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ,

г. Мичуринск, РФ.

green-sos@mail.ru

Аннотация: Статья посвящена систематизации и обзору современных и актуальных направлений развития коммерческих банков страны в сфере обслуживания корпоративных клиентов.

Ключевые слова: Банковская деятельность, блокчейн, хозяйствующие субъекты.

Банки являются основой современного денежного хозяйства, плоды их деятельности тесно связаны с потребностями воспроизводства. Играя ключевую роль в центре экономических процессов страны, обслуживая финансовые интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки – это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны. Масштаб их деятельности не имеет границ, это явление, обладающее колоссальной финансовой мощностью, значительным денежным капиталом.

Современная банковская деятельность, является базовой основой финансово-экономической системы страны, не может реализовываться в отрыве от тенденций. Правительства РФ выдвигает актуальные инициативы в секторе «Цифровой экономики» или поддержке реализации приоритетных проектов и практических программ, данная деятельность отражается на деятельности современных банков России. Банковская система страны, основа которую преимущественно составляют коммерческие банки, ничто иное, как мост финансово-экономических и инновационно-ориентированных инициатив в бизнес-среду. Выступая в роли плацдарма финансово-экономических инициатив государства в различные отрасли или сфера бизнеса, коммерческие банки подтверждают свое «локомотивное» положение в экономике.

В качестве актуального примера важно упомянуть о принятом законе в 2016 г., который внес изменения в положения 54-ФЗ «О применении ККТ». С 1 февраля 2017 г. стала невозможной регистрация касс, не поддерживающих передачу данных в ОФД. Если старые кассы не требовалось перерегистрировать, то можно было продолжать работать на них до 1 июля 2017 г. После этой даты организации и ИП, работающие на общей или упрощенной системе налогообложения, и те, кто платят ЕСХН, должны были перейти на новый формат ККТ. До 1 июля 2019 г. должны перейти на онлайн-кассы предприниматели на ЕНВД и ПСН без наемных сотрудников. Если же было принято решение нанять работника до 1 июля 2019 г., нужно установить кассу в течение месяца с того момента, как был подписан договор.

Иным примером являются подтвержденные планы основных банков с государственным участием по выполнению части функций государственных структур и многофункциональных центров. ВТБ и Открытие выступают в роли основных «банков-пилотов».

Развитие форм, совершенствование механизмов и необходимость персонификации, углубления дифференциации предоставления указанных

выше услуг современных коммерческих банков страны по финансовому обеспечению деятельности хозяйствующих субъектов, являются наиболее приоритетным перспективным направлением развития банковской деятельности в сфере обслуживания корпоративных клиентов. Причиной тому, выступают, прежде всего, важность данного вида банковской деятельности для экономики в целом (поскольку от эффективности деятельности хозяйствующих субъектов и качества их взаимодействия, в том числе, «через» банки, зависит «здоровье» экономики), ожесточенная конкуренция в данном сегменте рынка банковских услуг, и тенденция к огосударствлению банковского сектора в целом [2].

Данное направление работ является особенно важным для частных коммерческих банков. Так, в рамках оценки распределения кредитов нефинансовым организациям в общем объеме кредитов по банковскому сектору за 2016 год (по данным отчета об итогах деятельности банковского сектора экономики РФ за 2016, подготовленного Центральным Банком РФ), было выявлено, что на банки, контролируемые государством, приходилось 67,4 % таких кредитов (с учетом роста данного показателя на 3,9 % за год) [3, с. 29]. Тенденция к росту указанного показателя сохранилась и в 2017 году. Из этого следует, что крупные и небольшие региональные частные коммерческие банки должны предлагать корпоративному сегменту все более уникальные и персонифицированные кредитные продукты, в том числе на основе использования передовых технологий, ориентируясь на передовые ноу-хау и бизнес-механизмы хеджирования кредитных рисков. Именно помочь таким коммерческим банкам удержать корпоративных клиентов, и, возможно, несколько расширить свое присутствие в соответствующем сегменте рынка банковских услуг. Такие банки также должны активно развивать механизмы совместного финансирования работы по развитию таких услуг может крупных и средних региональных, а также локальных проектов и программ. Фактически, для частных коммерческих банков развитие

указанных направлений является одним из важнейших вопросов их существования.

Крупнейшие банки, в том числе с государственным участием, уже реализуют подобные направления, имея более высокий уровень капитализации и иных, в том числе и нефинансовых возможностей. Они же, как правило, и выступают «проводниками» реализации вышеуказанных правительственных инициатив в бизнес (например, довольно существенный удельный вес на рынке эквайринга и все тех же онлайн-касс занимает Сбербанк России). Такие банки имеют большие возможности к дифференциации перечня и состава своих услуг, в том числе и для корпоративного сегмента; используют наиболее передовые информационные технологии, но, как правило, не готовы к участию в реализации микро- и локальных проектов (например, по совместному инвестированию с небольшими предприятиями внутри региона), к кредитованию таких субъектов хозяйствования.

Информационное обеспечение деятельности корпоративных клиентов коммерческими банками, как второе важное направление, сегодня проявляется не только в собственно информировании таких клиентов о тех или иных «рыночных» тенденциях, законодательных новеллах, особенностях определенных или специфических видах деятельности (например, экспортно-импортных операций с реальными активами, капиталами, товарами и т. п.), но и в предоставлении услуг по информационно-аналитическому обеспечению их деятельности в контексте разработки, принятия, реализации и контроля управленческих решений.

В этом смысле, современные коммерческие банки могут оказывать как аудиторские услуги, так и аутсорсинг бухгалтерского учета, реализацию отдельных элементов или комплекса управленческого учета, бюджетирования, квотирование деятельности, оптимизации налогового планирования, бизнес-планирования; взять на себя часть работ по обеспечению взаимодействия корпоративных клиентов с контрольно-

надзорными органами и т. п. Потенциал развития банковской деятельности по обслуживанию юридических лиц как частными, так и коммерческими банками с государственным участием в рамках данного направления особенно велик. Не лишена целесообразности и интеграция подобных сервисов с классическими услугами, например, по расчетно-кассовому обслуживанию, факторингу, лизингу. В рамках данного направления имеется возможность углубленной маркетинговой дифференциации таких услуг и условий их предоставления.

Третье перспективное направление развития банковского обслуживания корпоративных клиентов коммерческими банками, связано с технологическим обеспечением данного процесса. Данное направление является базисным по отношению ко всем остальным основным и дополнительным, текущим и перспективным банковским услугам и базируется на использовании информационно-коммуникационных технологий и систем в процессах обслуживания и взаимодействия с клиентами, в том числе и корпоративными.

Блокчейн, как часто обобщенно называют все технологии распределенных реестров, представляет собой новый тип систем организации базы данных, позволяющий широкой группе участников получать практически одновременный совместный доступ к общим данным, с беспрецедентным уровнем конфиденциальности.

Сегодня сверка и согласование данных (реконсилияция) лежит в основе большинства бизнес-моделей. Однако в силу того, что каждая компания самостоятельно поддерживает актуальность данных в своих системах, многие процессы протекают медленно и неэффективно из-за потребности постоянного двустороннего обмена данными между различными сторонами для решения тех или иных задач. Блокчейн может заменить многочисленные и последовательные модели согласования данных, предложив более эффективный и целостный подход, в рамках которого

реконсильяция становится неотъемлемой частью общего процесса обработки транзакций.

Перед банками открывается новая перспектива переноса главных операционных и финансовых систем, а также систем оценки рисков на новую платформу коллективной работы с данными на базе Блокчейн.

Это позволит им серьезно упростить процессы, отказавшись от большого количества действующих процессов и элементов информационной инфраструктуры. Однако даже несмотря на то, что достижение подобных конечных результатов займет время и потребует тщательной проработки, перспективы значительного снижения затрат и повышения эффективности будут и дальше подогревать интерес к технологии и ее финансированию.

В качестве вывода по данной статье следует отметить, что указанные укрупненные направления развития банковского обслуживания юридических лиц современными отечественными коммерческими банками, являются одними из приоритетных и в других сегментах банковской деятельности – например, при обслуживании физических лиц, государственных учреждений и пр. Активное развитие банковских услуг в рамках указанных направлений, особенно на фоне «цифровизации» и информатизации экономической среды, существенно преобразует банковскую деятельность в ближайшем будущем.

Список использованных источников

1. Официальный сайт Правительства РФ. Ход реализации программы «Цифровая экономика Российской Федерации». – [Электронный ресурс], – Режим доступа: <http://government.ru/rugovclassifier/614/events/> (дата обращения: 10.02.2018 г.).

2. Официальный сайт МИА «Россия Сегодня». РИА Рейтинг. Итоги работы банковского сектора в 2017 году и перспективы на будущее – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://riarating.ru/banks/20171227/630079927.html> (дата обращения: 11.01.2018)

3. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 году (электронная версия документа). – [Электронный ресурс], – Режим доступа: https://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2016.pdf (дата обращения: 11.02.2018 г.).

THE DEVELOPMENT OF THE INTERACTION OF BUSINESS ENTITIES WITH COMMERCIAL BANKS

Konovalov Alexey Viktorovich,

Associate Professor of the Department Finances and Credit of

Michurinsk State Agrarian University,

Michurinsk, Russia.

kav111@mail.ru

Lyashchuk Pavel Vitalyevich

2nd year student

Institute of economics and management

Michurinsk State Agrarian University,

Michurinsk, Russia.

Annotation. The article is devoted to the systematization and review of modern and relevant areas of development of the country's commercial banks in the service of corporate clients.

Keywords. Banking, blockchain, business entities.