

и проектов;

- организация мониторинга реализации инвестиционных программ и проектов.

Одним из важнейших элементов в реализации инвестиционных программ является осуществление функции контроллинга выполнения инвестиционных проектов, реализуемых инвесторами. Функция контроллинга в управлении инвестиционными проектами включает в себя систему мониторинга, оценку, контроль и анализ изменений в процессе реализации инвестиционных проектов с целью выработки управленческих решений, позволяющих наилучшим образом достичь поставленных целей. Для наиболее успешного осуществления функции контроллинга необходимо построить систему контроля еще на ранних стадиях реализации проекта. Основные принципы построения эффективной системы контроля включают наличие четких планов, ясной и однозначной системы отчетности, эффективной системы анализа фактических показателей и тенденций, эффективной системы реагирования.

В заключении необходимо отметить, что под региональной инвестиционной политикой понимается целенаправленная деятельность государства по обеспечению благоприятных условий для осуществления инвестирования, эффективного использования инвестиционного потенциала регионов в целях подъема экономики и решения задач социально-экономического развития, что позволяет сделать вывод, что многие из них тесно взаимосвязаны и в конечном итоге все они влияют не только на инвестиционную деятельность, но и на состояние экономики страны в целом.

Список литературы / References

1. Закон Республики Узбекистан «Об инвестициях и инвестиционной деятельности» от 25 декабря 2019 года, Ташкент: №ЗРУ-598.

2. Алексеева Т.В. Интернет – курс по дисциплине «Проектный анализ», - Москва: 2010, 142 с.

3. Колмыкова Т.С. Инвестиционный анализ: Учеб.пособие. — Москва: ИНФРА-М, 2009. — 204 с.

4. Темиркулов А.А. Государственное управление инвестиционной деятельностью. Журнал “Проблемы современной науки и образования” 2019. № 12 (145). Часть 2. стр. 105-110. <https://cyberleninka.ru/article/n/18357994>

5. Toshmamatov, N. (2018). Some theoretical aspects of the accounting method. ISJ Theoretical & Applied Science, 11 (67), 40-46. Soi: <http://s-o-i.org/1.1/TAS-11-67-8> Doi: <https://dx.doi.org/10.15863/TAS.2018.11.67.8> <http://www.t-science.org/архивDOI/2018/11-67/PDF/11-67-8.pdf>

6. Исманов И.Н., Курпаяниди К.И. Оценка инвестиционной привлекательности и факторы активизации привлечения иностранного капитала// Вопросы структуризации экономики.-2011, - № 2.

7. Khojayev AS (2016) THE MAIN DIRECTIONS OF THE DEVELOPMENT OF FARMS SPECIALIZED IN FRUITS AND VEGETABLES IN UZBEKISTAN. ISJ Theoretical & Applied Science, 12 (44): 24-28. Soi: <http://s-o-i.org/1.1/TAS-12-44-5> Doi: <http://dx.doi.org/10.15863/TAS.2016.12.44.5>

8. Атабаева З.А. Организация учета инвестиций на капитальные вложения. Журнал “Проблемы современной науки и образования” 2019. № 12 (145). Часть 1, ст. 52-58. <https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-ucheta-investitsiy-na-kapitalnye-vlozheniya>

9. Исманов И.Н. Организация учёта инвестиций капитальные вложения. Журнал: Вестник науки и образования. 2019 12 (66), часть 3. стр. 14-17. <https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-ucheta-investitsiy-v-kapitalnye-vlozheniya>

10. Кундузова К.И. Совершенствование кредитного портфеля коммерческих банков. Журнал “Проблемы современной науки и образования” № 10 (143), 2019 г., стр. 43-45 <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-kreditnogo-portfelya-kommercheskih-bankov>

ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Носова Татьяна Павловна

кандидат экономических наук, доцент
кафедры «Денежного обращения и кредита,
Кубанский Государственный Аграрный
Университет им. И. Т. Трубилина, г. Краснодар
Елтавская Светлана Сергеевна

магистрант,
Кубанский Государственный Аграрный
Университет им. И. Т. Трубилина, г. Краснодар
Елтавский Виктор Александрович
студент 4 курса,
Кубанский Государственный Аграрный
Университет им. И. Т. Трубилина, г. Краснодар

Аннотация

Оценка депозитной политики является главной задачей коммерческого банка, она должна обеспечить выгоду кредитной организации от размещения временно свободных денежных средств граждан. В статье рассмотрены особенности формирования депозитной политики коммерческого банка, определена ее роль в обеспечении эффективности банковской системы. Были предложены мероприятия по улучшению формирования депозитной политики коммерческих банков.

Abstract

Evaluation of the deposit policy is the main task of a commercial bank, it should provide the benefit of a credit institution from the placement of temporarily free monetary funds of citizens. The article discusses the features of the formation of the deposit policy of a commercial bank, defines its role in ensuring the efficiency of the banking system. Measures were proposed to improve the formation of the deposit policy of commercial banks.

Ключевые слова: депозитная политика, денежные средства, коммерческий банк, банковская система, ресурсная база.

Keywords: deposit policy, cash, commercial bank, banking system, resource base.

В современных условиях финансовый рынок находится в условиях конкуренции, поэтому его функционирование и развитие является приоритетным направлением деятельности ЦБ РФ.

На сегодняшний момент одной из основных проблем, с которой сталкивается любой коммерческий банк – это формирование ресурсов. Основная часть банковских ресурсов формируется при проведении депозитных операций, главными инструментами которой являются модели ценообразования и виды депозитных ставок. Гибкое управление пассивами предусматривает реализацию взвешенной депозитной политики.

Согласно мнению О.И. Лаврушина, депозитная политика – это политика банка по привлечению денежных средств в депозиты и действенному управлению процессом привлечения [3].

Коммерческий банк при разработке депозитной политики прежде всего руководствуется законодательством и определенными критериями, среди которых можно выделить:

– взаимосвязь кредитных и депозитных операций банка;

– диверсификация ресурсов коммерческого банка;

– сегментирование депозитного портфеля;

– конкурентоспособность новых банковских продуктов.

Таким образом, депозитная политика коммерческого банка характеризуется, в первую очередь, как система мер, которые направлены банком на привлечение свободных денежных средств физических и юридических лиц на выгодной основе.

Формирование депозитной политики решает текущие и стратегические задачи, включает четыре основных этапа (рисунок 1) постановка цели и задач, выделение подразделений банка и распределение полномочий между банковскими сотрудниками, разработка мероприятий по привлечению ресурсов.

Грамотная депозитная политика, основанная на поддержании требуемого уровня диверсификации, сбалансированности с активами по объемам, срокам и процентным ставкам, необходима любому банку в целях укрепления и расширения своей ресурсной базы [1].



Рисунок 1 – Основные этапы формирования депозитной политики коммерческого банка

Расширение различных видов депозитных счетов клиентов с разнообразным режимом функционирования является одним из перспективных направлений развития депозитной политики. Чтобы проанализировать структуру депозитных операций коммерческого банка следует рассматривать показатели, которые будут характеризовать как привлечение ресурсов, так и эффективность деятельности коммерческого банка в целом:

- структуру ресурсной базы по филиалам коммерческого банка с той целью, чтобы повысить эффективность деятельности каждого филиала, это, свою очередь, обеспечивает получение большей прибыли;
- доля межбанковских кредитов по ресурсной базе - показывает уровень зависимости банка от межбанковского рынка;
- соотношение привлеченных и собственных ресурсов банка;
- степень зависимости коммерческого банка от разнообразных секторов депозитного рынка [3].

В целях расширения ресурсного потенциала коммерческому банку следует совершенствовать свою депозитную политику в период кризиса для накопления ресурсов, которые возможно использовать для последующего кредитования. Этого можно достичь с помощью ряда финансовых и маркетинговых инструментов.

К финансовым инструментам относятся:

- внедрение целевых вкладов, расширение линейки вкладов с возможностью оказания

дополнительных услуг;

- введение вкладов с ограниченным сроком изъятия и с более высоким процентом для защиты от досрочного востребования;
- формирование депозитных услуг и продуктов для VIP-клиентов;
- наращивание объемов депозитов корпоративных клиентов, так как депозиты корпоративных клиентов обходятся банкам намного дешевле по сравнению с вкладами физических лиц;
- определение оптимального объема и срока хранения средств;
- развитие дистанционных банковских продуктов [2].

Одним из главных направлений деятельности коммерческого банка в области депозитной политики должно стать введение новых видов услуг и расширение перечня вкладов, при этом необходимо учитывать потребности всех слоев населения. Одним из таких способов могут быть выгодные целевые вклады, выплата которых будет приурочена к праздникам, отпуску, сроки по ним короче, а проценты выше. Также в деятельности банка следует предложить вкладчикам открытие депозитного счета с одновременным оформлением банковской дебетовой карты на сумму вклада. Данное предложение выгодно владельцу депозитного счета еще и тем, что у него будет возможность использовать полученную банковскую карту при оплате товаров и услуг.

Можно также предложить для физических лиц с разным уровнем дохода соединение обычного депозита с различными видами предоставляемых услуг – страховыми, инвестиционными, кредитными и другими. Данная система будет выгодна и клиенту, и банку, осуществляя дополнительный приток денежных средств, так как их вклады защищены.

В настоящее время из-за развития банковской конкуренции у многих коммерческих банков возникает проблема ограничения притока средне- и долгосрочных депозитных ресурсов. В качестве перспективного направления развития ресурсной базы можно предложить расширение круга депозитных счетов клиентов с различным режимом функционирования, который будет предоставлять вкладчикам банка дополнительные возможности по использованию своих средств с приемлемым уровнем доходов.

С этой целью, а также с целью расширения депозитной политики коммерческим банкам следует активизировать свою депозитную политику, основными направлениями которой могут стать:

– мониторинг клиентов с целью определения их мотивации при выборе банка, так как основной

причиной закрытия счета, как правило, является предложение банками-конкурентами более привлекательных условий обслуживания;

– рекламирование услуг банка в целях стимулирования притока средств путем внушения доверия к банку, подчеркивания его надежности, многолетний опыт, конкурентные преимущества, удобство обслуживания;

– повышение качества оказания услуг, совершенствование технологии обслуживания для достижения максимального удобства клиентов;

– формирование комплексных услуг («пакетирование» услуг) путем предложения к основной услуге каких-то сопутствующих или дополнительных услуг [4].

Укрепление депозитной базы важно для каждого коммерческого банка. За счет увеличения общего объема вкладов и расширения круга вкладчиков юридических лиц, можно снизить уровень риска.

Представим в таблице 1 основные проблемы и направления совершенствования депозитной политики коммерческого банка

Таблица 1

Направления совершенствования депозитной политики коммерческого банка и пути их решения

Направления совершенствования депозитной политики банка	Мероприятия, предложенные автором	Предполагаемый результат при условии их реализации
На уровне государства		
Инфляционные процессы (ставка по депозитам ниже уровня инфляции, сбережения и накопления не выгодны)	Применение антиинфляционных мероприятий (таргетирование экономики)	Снижение инфляционных ожиданий
Проблемы колебаний национальной валюты (скачки в курсе валют оказываются невыгодными для клиента или несут большие расходы банку)	Применение инструментов денежно-кредитной политики в области регулирования курса национальной валюты	Стабилизация курса национальной валюты
На уровне банковской системы		
Нестабильность банковской системы в Российской Федерации (политика Центрального банка РФ в области сокращения числа банков), недоверие населения	Предупредительные меры по поддержанию стабильности банковской системы, упрощение системы выплат сбережений из банков с отозванной лицензией Привлечение средств пенсионных фондов	Повышение желания населения сберегать средства в банках
Преобладание депозитов физических лиц	Повышение заинтересованности юридических лиц в долгосрочном хранении средств в банках путем введения системы страхования определенных сумм (по аналогии с физ. лицами)	Повышение привлечения средств от юридических лиц
Недостаток долгосрочных и дешевых финансовых ресурсов и преобладание краткосрочных ресурсов над долгосрочными	Введение запрета на досрочное изъятие средств с повышением ставки по таким продуктам	Привлечение ресурсов на определенный срок без необходимости досрочного возврата и хранения повышенного уровня ликвидности

Низкая конкуренции на рынке банковских ресурсов (доверяют банкам с государственным участием даже при низких ставках)	Повышение доверия к частным банкам через информационную поддержку государства, присваивание государственных рейтингов доверия	Привлечение ресурсов в большем объеме частными банками
На уровне коммерческого банка		
Слабая маркетинговая политика	Изучение рынка, спроса и предложения, определение оптимального срока хранения средств (расширение перечня вкладов; определение необходимого объема средств; создание оптимального срока хранения средств)	Новые продукты с ориентацией на клиента. Продукты в зависимости от специфики регионов. Продукты для VIP-сегмента Выпуск сберегательных сертификатов.
Неизвестность продуктов банка Отсутствие рекламы продуктов банка	Активизация рекламной политики; Создание службы телемаркетинга	Привлечение клиентов
Отсутствие долгосрочных ресурсов	Защита от преждевременного изъятия срочных депозитов путем запрета в условиях договора с повышением ставки	Повышение суммы долгосрочных ресурсов
Ограничения в формировании ресурсной базы коммерческого банка	Привлечение новых клиентов; анализ банковской среды; рынка сбережений; места и роли банка; активная депозитная политика	увеличения общего объема вкладов и расширения круга вкладчиков юридических и физических лиц
Усилившаяся конкуренция в банковском секторе	Повышение привлекательности вкладов; применение новых технологий; повышение качества обслуживания; защита клиентов банка	расширение круга депозитных счетов

Основными направлениями в области реализации эффективной депозитной политики банками на самом высоком уровне, на уровне государства, выступают инфляционные процессы, которые снижают доходность депозитов для клиентов банков. Также последнее время значительно сказывается на привлекательности депозитов для клиентов, а также на их стоимости для банков валютные колебания в отношении рубля [3].

Таким образом, для качественного управления депозитными ресурсами коммерческому банку необходимо принять к рассмотрению следующие рекомендации:

1) уметь планировать работу по привлечению клиентов, то есть знать, сколько клиентов необходимо иметь или привлечь для обеспечения заданного объема депозитной базы и ее составляющих;

2) обеспечить эффективность каждой операции, связанной с обслуживанием клиента (вежливость и компетентность).

В заключение необходимо заметить, что каждый коммерческий банк, разрабатывая свою депозитную политику, определяя виды депозитов, их сроки и проценты по ним, а также устанавливая

условия проведения депозитных операций, должен опираться при этом на специфику своей деятельности, учитывать фактор конкуренции со стороны других банков и принимать во внимание инфляционные процессы, протекающие в экономике.

Список использованных источников:

- Алентьева Н.В., Назаров Р.В. Политика банка в области привлечения средств //Н.В. Алентьев: Аграрный сектор экономики России: опыт, проблемы и перспективы развития: материалы Всероссийской научной конференции. 2018. С. 256-260.
- Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки // под редакцией Г.Н. Белоглазовой. М.: Высшее образование, 2017. 392 с.
- Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковское дело // под редакцией О.И. Лаврушина. М.:КНОРУС, 2016. 800 с.
- Чистякова М.К. Государственная поддержка банковского сектора как инструмент стимулирования сельскохозяйственного производства в условиях импортозамещения// М.К. Чистякова. Вестник сельского развития и социальной политики. 2017. № 1 (9). С. 80-83.