

УДК 336.71

РАЗВИТИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Цвырко А.А.

к.э.н., доцент,

Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС,

Орел, Россия

Сухорукова Н.В.

к.э.н., доцент,

Среднерусский институт управления – филиал РАНХиГС,

Орел, Россия

Аннотация: В научной статье рассмотрены возможные направления совершенствования инвестиционной деятельности коммерческих банков путем организации инвестиционного агентства в структуре управления банка. Обозначены условия функционирования инвестиционного агентства, определены источники его финансирования. Успешная работа агентства будет способствовать активизации инвестиционных процессов в деятельности коммерческого банка и в конечном итоге повысит его прибыль и улучшит показатели рентабельности.

Ключевые слова: коммерческий банк, инвестиционная деятельность, доход, прибыль, рентабельность, инвестиции.

DEVELOPMENT OF INVESTMENT ACTIVITIES OF THE BANK

Tsyvrko A.A.

PhD, Associate Professor,

Central Russian Institute of Management, Branch of RANEPA,

Orel, Russia

Sukhorukova N.V.

PhD, Associate Professor,

Central Russian Institute of Management, Branch of RANEPA,

Orel, Russia

Annotation: The scientific article discusses possible areas for improving the investment activities of commercial banks by organizing an investment agency in the bank's management structure. The conditions for the functioning of the investment agency are indicated, the sources of its financing are determined. Successful work of the agency will contribute to enhancing investment processes in the activities of a

commercial bank and, ultimately, will increase its profits and improve profitability indicators.

Keywords: commercial bank, investment activity, income, profit, profitability, investments.

В современных условиях процесс осуществления инвестиционной деятельности коммерческих банков затрудняется отсутствием своевременной и качественной информации о развитии коммерческого банка, что служит причиной слабой инвестиционной активности.

Следовательно, коммерческим банкам при размещении своих инвестиций необходимо выполнение комплексных мероприятий: обработку информационных материалов, изучение кредитных историй, анализ неформальных факторов и оценки субъективных предпосылок.

На наш взгляд, для решения данной проблемы коммерческим банкам целесообразно создание новой структуры - «Инвестиционно- консалтинговое агентство» (ИКА), которое будет оказывать услуги, при реализации инвестиционных проектов, что повысит вероятность их осуществления.

ИКА целесообразно создавать как коммерческую организацию. Поскольку в начале своей деятельности Агентству будет сложно обходиться без финансового участия других структур, то в качестве учредителей, помимо коммерческого банка, могут выступить крупные финансовые, промышленные, а также страховые компании. В дальнейшем, ИКА при условии успешности осуществления своей деятельности, сможет функционировать самостоятельно.

В качестве финансовых источников обеспечения деятельности агентства могут выступать: взносы учредителей; доходы от осуществления финансовой деятельности, плата за информацию, плата за оказание консультационных и аудиторских услуг, доходы от проведения ярмарок инвестиций; доходы от рекламы, предоставления образовательных программ в области инвестирования и инновационной деятельности.

Важнейшими условиями успешного функционирования ИКА на наш взгляд, может стать:

1. Эффективное инвестирование собственного капитала в высокодоходные и быстроокупаемые проекты, что позволит увеличить собственный капитал и использовать его в дальнейшем для инвестирования.

2. Оказание платных информационно-консультационных услуг разработчикам инвестиционных проектов.

При принятии своих решений в области инвестирования средств ИКА не зависимо от органов государственной власти, поскольку его основной деятельностью является оказание информационно – аналитических, посреднических и консультационных услуг[1].

Работа Агентства должна способствовать расширению и развитию информационного поля для инновационного бизнеса в регионах (рисунок 1).

Размещение инвестиций базируется на специальных знаниях и опыте, основывается на качественной своевременной информации. И поэтому главной и важной задачей ИКА выступает предоставление информации, необходимой коммерческим банкам, заинтересованным в получении и размещении средств. Всю необходимую информацию подразделение может размещать на своем специализированном сайте в интерактивном режиме. При этом на сайте каждый день должны выкладываться актуальные данные об инвестиционных процессах, реализуемых агентством.



Рис. 1 – Деятельность «Инвестиционно-консалтингового агентства» в непрерывной взаимосвязи с клиентами коммерческого банка

Сведения должны содержать информацию как об ожидаемых, так и уже о реализованных инвестиционных проектах, и также рассматриваться проблемы, возникающие при инвестировании.

Поэтому те, кто нуждается в инвестициях, могут зарегистрировать свой бизнес – проект на сайте, что позволит найти потенциальных инвесторов. Так же можно рассмотреть варианты слияния своего бизнес проекта с другим, уже размещенным на сайте, вследствие чего возможна более эффективная реализация своего проекта и сделать его более привлекательным[2].

Сайт позволяет инвесторам просмотреть и выбрать необходимые бизнес проекты исходя из заданных параметров. Все имеющиеся проекты должны быть выстроены в соответствии с «потенциальным интересом». Для более легкого использования проекты можно сгруппировать по отраслям, показателям рентабельности доходности и прочим экономическим показателям. Сайт позволит профессиональным посредникам изучить информацию о проектах, проанализировать состояние рынок инвестиций, и конечно,

предложить инвесторам и заемщикам свои услуги. В дальнейшем для более продуктивной работы возможно создание профессионального форума по вопросам инвестирования. На таком сайте посетители могут задать и найти ответы на все интересующие вопросы, в кратчайшие сроки, при этом возможно личная консультация специалистов ИКА.

Такая работа с сайтом дает возможность привлечения и размещения средств, получения необходимой информации, повышения эффективности инвестиционной деятельности коммерческого банка.

Вследствие этого, деятельность ИКА, его организационная структура должна иметь черты, такие как:

- доступность информации в любой момент времени (работа в режиме реального времени)

- информация должна предоставляться в удобной и понятной форме для клиента.

- информация для клиентов должна доводиться и основываться на доверии, постоянстве, справедливости, доступности.

Кроме того, также должна соответствовать определенным требованиям, чтобы максимально обеспечить привлечение потенциальных инвесторов:

- 1) Адресность, т.е. для каждой территории подбор инвесторов осуществляется исходя региональной, отраслевой принадлежности и т.д.

- 2) Актуальность и полнота, т.е. актуальные данные, получаемые инвесторами, должны быть исчерпывающими и отражать условия предпринимательской деятельности, состояние и прогноз рынка, а также сведения о потенциальных инвесторах на региональном уровне.

- 3) Привлекательность, т.е. инвесторам должна быть доступна информация о положительном опыте инвестирования в данном регионе, подтвержденная статистическими данными.

Вследствие чего можно сказать, что созданные выгодные условия привлечения инвестиций еще не гарантируют успеха. Необходимо чтобы информация о проектах дошла до потенциальных инвесторов и вызвала интерес[4].

Организационная структура подразделения должна быть ориентирована, прежде всего, на клиента.

Организационная структура ИКА представлена двумя уровнями:

1.Общий уровень управления и развития, задачами которого являются комплексный анализ, стратегическое управление, маркетинговая деятельность.

2.Операционный уровень, задачами которого являются консультирование, работа с клиентами, осуществление расчетных операций, экспертиза и отбор проектов, осуществление контроля за реализацией проектов.

Для более качественного выполнения всего объема работ в подразделении должно быть использована специальная информационная система, при помощи которой можно отследить и обработать большие объемы информации любого рабочего места, и обеспечит наиболее плодотворное взаимодействие между отделами.

Свою деятельность ИКА осуществляет по следующим направлениям:

- сбор и анализ статистической информации с учетом экономической ситуации и развития региона;
- оценка инвестиционной привлекательности и инвестиционного климата региона;
- подбор потенциальных инвесторов, которые могут быть заинтересованы в размещении средств;
- оказание консультаций и предоставление необходимой информации инвесторам по вопросам осуществления инвестиционной деятельности;
- оказание рекламных услуг при реализации инвестиционных проектов;

- поддержание контактов с инвесторами после реализации инвестиционных проектов и т.д.

Услуги ИКА в сфере проектного инвестирования можно представить виде следующих направлений деятельности:

1. Маркетинговое направление - эксперты выполняют маркетинговые и прединвестиционные исследования, собирают и анализируют необходимую информацию для определения бизнес-потенциала проектов, а также социальные и другие исследования, если таковы потребуются.

Основная миссия работы состоит в сборе качественных и достоверных сведений о состоянии рынков и оценке эффективности бизнес предложений.

2. Экономическое направление – эксперты производят оценку экономической целесообразности инвестиционного проекта, составляют бизнес-план. Параллельно с этим эксперты группы осуществляют консультирование по вопросам улучшения финансового состояния предприятия, осуществляют первоначальные переговоры с возможными инвесторами.

Основная миссия работы – оценить экономическую эффективность проекта, и по необходимости консультирование по их повышению.

3. Направление стратегического планирования – в данном направлении эксперты создают стратегические планы по развитию и расширению производства, опираясь на собранную информацию и данные, представленные участниками инвестиционного проекта, а так же могут производить консультирование на предмет позиционирования товаров различных групп.

Основная миссия работы состоит в координации инвестиционных проектов и разработке перспектив развития.

4. Направление поддержки проектов - в этом направлении возможно проведение обучения персонала заемщика, а при необходимости эксперты

могут работать прямо на месте и в кратчайшие сроки решение текущих вопросов инвестиционного процесса.

Основная миссия работы состоит в сопровождении инвестиционных проектов и защите персонала заемщика от возможных негативных явлений.

5. Направление поиска инвесторов – специалисты, основным занятием которых является проведение первичных переговоров с предполагаемыми инвесторами, заемщиками и профессиональными посредниками, а также презентация проектов.

Основная миссия работы – фактическое составление инвестиционного договора и проведение консультаций по вопросам заключения инвестиционных соглашений.

При этом, помимо перечисленных услуг, является возможным включение в список агентства и других услуг, таких как:

Банковский консалтинг:

- оценка финансового состояния, возможностей и перспектив банков;
- консультирование клиентов по вопросам сотрудничества с банком; помощь в решении выбора банка; предоставление рекомендаций и помощи в налаживании контактов и регламентации работы с ним;
- увеличение Уставного капитала банка.

Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов:

- оценка финансового состояния: структура финансов; устойчивость, кредитоспособность;
- анализ факторов, которые могут повлиять на финансовое положение предприятия, разработка мероприятий по улучшению качества финансовых планов, ведения учета и осуществления контроля;
- проведение финансового прогнозирования деятельности предприятия и на основе прогноза разработка плана финансового оздоровления;

-анализ экономико-хозяйственной деятельности и по итогам анализа создание экономической программы развития (бизнес-плана);

-комплексные экспертизы (аудиторы, юристы и т.д.), которые позволят принять правильное решение по предполагаемым сделкам клиента с имуществом;

-вычисление наилучших вариантов получения и возврата кредитов;

-ситуационные прогнозы.

Разработка технико-экономического обоснования проектов:

-определение необходимых объемов финансовых ресурсов для осуществления проектов и создание схем их финансирования, определение точки безубыточности проекта;

-разработка вариантов и условий кредитования;

-создание прогнозов баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных потоков, проектно-балансовых ведомостей;

-оценка инвестиционной привлекательности проекта;

-создание бизнес-планов и анализ экономической эффективности инвестиционных проектов, опираясь на методические указания Министерства экономического развития и Министерства финансов РФ;

- оценка и анализ рисков при осуществлении инвестиционных проектов.

Возможность получения дохода субъектами инвестиционной деятельности является главным движущим мотивом целенаправленной деятельности сторон, которые принимают участие в инвестиционном процессе. Зачастую, инвесторы стремятся достичь роста инвестируемого капитала, а получатели инвестиций, в свою очередь, в повышении эффективности производства и вследствие чего получение дополнительного объема прибыли.

Таким образом, работа ИКА будет гарантировать согласование интересов субъектов инвестиционной деятельности, что, в свою очередь, будет способствовать активизации инвестиционных процессов.

Библиографический список:

1. Антюфьев А.Г. Факторы и угрозы, оказывающие непосредственное влияние на экономическую безопасность инвестиционной деятельности коммерческих банков / А.Г. Антюфьев, Е.М. Табачный / Вестник науки и образования. - 2018. Т. 1. №8(44). - С. 23-25.
2. Бабко Д.И. Основные направления совершенствования инвестиционной деятельности коммерческого банка / Д.И. Бабко, Б.М. Трошев, А.А. Савицкий / Материалы Международной научно-практической конференции «Проблемы и перспективы развития экспериментальной науки». 2018. С. 32-34.
3. Голайдо И.М. Современные технологии реализации банковских продуктов / И.М. Голайдо / Образование и наука без границ: фундаментальные и прикладные исследования. - 2017. - №6. С. 24-28.
4. Кечеджиян К.А., Курбанов И.А. Инвестиционная деятельность коммерческих банков / К.А. Кечеджиян, И.А. Курбанов / Материалы Международной научно-практической конференции «Проблемы, перспективы и направления инновационного развития науки». 2017. С. 56-58.
5. Попова О.В. Повышение роли фондового рынка в финансировании инвестиционной деятельности бизнеса и власти / О.В. Попова, А.В. Полянин, А.А. Сидорин / Среднерусский вестник общественных наук. - 2018. - Т. 13.- №5. С. 228-252.

Оригинальность 98%