

INVESTMENTS IN BANKING

Yakutina E.V. (Russian Federation) Email: Yakutina226@scientifictext.ru

*Yakutina Elina Valeryevna – Undergraduate,
BANKING DEPARTMENT, FACULTY OF HIGHER SCHOOL OF ECONOMICS AND MANAGEMENT,
FEDERAL STATE-FUNDED EDUCATIONAL INSTITUTION OF HIGHER EDUCATION OUTHERN URAL STATE
UNIVERSITY (NATIONAL RESEARCH UNIVERSITY), CHELYABINSK*

Abstract: *in article the theoretical research of investment activity of banks is conducted. Approaches of various Russian researchers are considered. Approaches to definition of the concept "bank investments" are presented. Need of investments for development of economy is revealed. The role of banking institutions in a financial system of the country is investigated. The main aspects and forms of bank investment are considered. Stages of management of investments at the level of bank are given. The priority directions of management of bank investment activity are defined.*

Keywords: *bank investments, investment activity of banks, management of bank investments, aspects of investment activity of banks, investment policy.*

ИНВЕСТИЦИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Якутина Э.В. (Российская Федерация)

*Якутина Элина Валерьевна – магистрант,
кафедра банковского дела, факультет высшей школы экономики и управления,
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования
Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет), г. Челябинск*

Аннотация: *в статье проведено теоретическое исследование инвестиционной деятельности банков. Рассмотрены подходы различных российских исследователей. Представлены подходы к определению понятия «банковские инвестиции». Выявлена необходимость инвестиций для развития экономики. Исследована роль банковских учреждений в финансовой системе страны. Рассмотрены основные аспекты и формы банковского инвестирования. Приведены этапы управления инвестициями на уровне банка. Определены приоритетные направления управления банковской инвестиционной деятельностью.*

Ключевые слова: *банковские инвестиции, инвестиционная деятельность банков, управление банковскими инвестициями, аспекты инвестиционной деятельности банков, инвестиционная политика.*

Постановка проблемы. Банковская система является основой современной экономики. Успешная деятельность любого банка во многом определяется кругом операций и услуг, которые он предлагает своим клиентам. Инвестирование является относительно отдельной и самостоятельной сферой банковской деятельности. Банки как участники инвестиционного процесса должны обеспечивать эффективное управление значительными финансовыми ресурсами как в собственных интересах, так и в интересах других субъектов национальной экономики. Поэтому необходимо осветить основы их деятельности в сфере инвестиций.

Анализ последних исследований и публикаций по проблеме. Банковская инвестиционная деятельность является мало изученной, хотя значительный вклад в развитие теории сделали Коробова Г.Г., Лаврушина О.И., Мазикова Е.В., Рамазанов А.В. и др.

Цель работы заключается в теоретическом исследовании инвестиционной деятельности банков.

Изложение основного материала. Мировой опыт свидетельствует, что страны не в состоянии развивать свою экономику без привлечения и эффективного использования инвестиций. Аккумулируя частный, государственный или иностранный капитал, обеспечивая доступ к современным технологиям и менеджменту, инвестиции не только способствуют формированию национальных инвестиционных рынков, но и оживляют рынки товаров и услуг. Кроме того, инвестиции, как правило, способствуют мерам макроэкономической стабилизации и позволяют решать социальные проблемы трансформационного периода.

Инвестиции являются необходимым условием развития рыночной экономики [6]. Именно инвестиции создают производственный потенциал на базе новейших достижений науки и техники, определяют конкурентные позиции субъектов хозяйствования стран на внутреннем и внешнем рынках. Крупнейшими инвесторами являются коммерческие банки. Стоит отметить, что «банковские инвестиции» является производной категорией от «инвестиций» и воплощают в себе существенные черты инвестиций вообще, однако имеют специфические видовые формы своего проявления.

В настоящее время нет единого подхода к определению понятия «банковские инвестиции». Под банковскими инвестициями обычно понимают все направления размещения ресурсов коммерческого

банка, а также операции по размещению денежных средств на определенный срок с целью получения дохода. Так, например, Г.Г. Коробова определяет инвестиционные операции банка как «вложения денежных и иных резервов банка в ценные бумаги, недвижимость, уставные фонды предприятий и иные объекты вложений, рыночная стоимость которых способна расти и приносить банку доход в форме процентов, дивидендов, прибыли от перепродажи» [2, с. 408].

Если понимать инвестиции как вложения капитала с целью последующего его приумножения, то с точки зрения банка прирост капитала должен быть достаточным для того, чтобы компенсировать коммерческому банку отказ от использования имеющихся финансовых ресурсов для вложения в другие альтернативные инструменты на финансовом рынке, вознаградить его за риск и возместить потери от инфляции в будущем инвестиционном периоде.

Банковские инвестиции опосредствуют процесс использования временно свободных денежных капиталов в виде финансирования (кредитования) капиталовложений или другой формы вложений в реальные активы инвестиционных товаров непосредственно для обслуживания процесса воспроизводства. Они характеризуются предложением денежных фондов со стороны банковской системы, которая является как продавцом, и спросом на эти фонды со стороны потенциальных участников инвестиционной деятельности как покупателей банковских инвестиций.

То есть, в условиях рыночного хозяйствования банки составляют основу финансовой системы страны, являясь основным каналом передачи денежных средств от тех, кто их хранит, к тем, кто их инвестирует. Потребность привлечения средств в экономику создает объективные предпосылки для активного привлечения банковских инвестиций на длительные сроки.

Инвестиционная деятельность банков - это практическая деятельность банковских учреждений по реализации различных форм инвестиций для получения дохода, социального эффекта, поддержания определенного уровня ликвидности и платежеспособности или иных целей банка. Целью инвестиционной деятельности коммерческих банков является обеспечить себе сохранность средств, диверсификацию (распределение банковских активов между различными объектами вкладов с целью снижения риска возможных потерь капитала или доходов от него), доход и ликвидность [3].

К занятиям инвестиционной деятельностью банков побуждают следующие причины: расширение доходной и клиентской базы; банковское инвестирование способствует максимизации доходности, ликвидности и платежеспособности; высокая рискованность кредитных операций и стремление оптимизировать налогообложение банковских доходов. Инвестиционная деятельность обеспечивает банкам определенную гарантию доходности и выживания на рынке.

Управление банковскими инвестициями означает:

- во-первых, устанавливать оптимальную временную и пространственную структуру, а также объемы банковских инвестиций;
- во-вторых, повышать эффективность банковской инвестиционной деятельности с целью уменьшения расходов и получения высоких результатов;
- в-третьих, разрабатывать новые банковские инвестиционные продукты, которые пользовались спросом и смогли бы обеспечить банку максимальную прибыль;
- в-четвертых, подбирать для банковской инвестиционной деятельности высококвалифицированный персонал и эффективно его использовать.

Анализ инвестиционного климата в стране - это первый этап управления инвестициями на уровне банка. Он включает в себя разработку таких прогнозов: динамики валового внутреннего продукта, национального дохода и объемов производства промышленной продукции; динамики распределения национального дохода (накопления и потребления); развития приватизационных процессов; государственного законодательного регулирования инвестиционной деятельности; развития отдельных инвестиционных рынков, особенно денежного и фондового. Следующий этап - выбор конкретных направлений инвестиционной деятельности банка с учетом стратегии его экономического и финансового развития. На этом этапе банк определяет отраслевую направленность своей инвестиционной деятельности, а также основные формы инвестирования на отдельных этапах деятельности.

Экономическая суть инвестиционной деятельности банка сводится к финансовым инвестициям (долгосрочные ценные бумаги, паи, доли, вложения в уставные капиталы и т.д.) и реальным инвестициям (материальные и нематериальные активы) [4, с. 366].

В практической деятельности многих зарубежных и отечественных банков финансовые инвестиции является приоритетным направлением инвестирования, поскольку банковский бизнес - это, прежде всего, финансовая деятельность. Финансовые инвестиции банка можно рассматривать как вложение средств в разные виды фондовых инструментов и капитал в форме доходных денежных инструментов (депозитов, кредитов и т.д.), а также как вложения в уставные капиталы предприятий. Обычно финансовые инвестиции разделяют на прямые и портфельные. Прямые инвестиции - это хозяйственные операции, предусматривающие внесение средств или имущества в уставный капитал юридического лица в обмен на корпоративные права, эмитированные таким юридическим лицом. Портфельные инвестиции -

это хозяйственные операции, предусматривающие приобретение ценных бумаг и других финансовых активов за денежные средства на фондовом (биржевом) рынке. Основным признаком портфельных инвестиций является то, что инвестор не имеет права на участие в управлении предприятием, такие инвестиции предполагают только получения инвестором дивидендов по акциям предприятия или процентов по другим ценным бумагам. В структуре финансовых инвестиций банка львиная доля приходится на ценные бумаги [5].

Многогранность инвестиционной деятельности коммерческого банка с точки зрения его широкого участия в обеспечении инвестиционного процесса в стране и достижения собственных целей предусматривает также осуществление им реальных инвестиций, как внутренних, так и внешних.

Реальные банковские инвестиции - это вложение капитала в хозяйственную деятельность банка или другого предприятия с целью получения прибыли или достижения социального эффекта [3].

Что касается внутреннего инвестирования, то стоит отметить, что за счет потребления инвестиций непосредственно банком решаются задачи развития его производственно-технической базы, повышение уровня компетентности за счет улучшения кадрового обеспечения и уровня квалификации персонала как основы повышения качества, объема и ассортимента услуг, предоставляемых банком.

Если же осуществляется финансирование качественно новых банковских технологий, услуг - это инновационные инвестиции (вложения капитала, связанные с научно-техническим прогрессом). Основными формами инновационных инвестиций является вложение средств в приобретение лицензии, программных продуктов, научных разработок и тому подобное.

С целью расширения деятельности банка, продвижение банковского продукта банк осуществляет инвестиции в открытие новых филиалов и отделений. Сеть филиалов, расположенной в непосредственной близости к клиентам с высококвалифицированным персоналом, является важным источником привлечения депозитов и центром прибыли коммерческого банка.

Что касается банковского внешнего реального инвестирования, то спектр направлений этого процесса значительно шире и затрагивает различные аспекты деятельности банков как по их собственный счет, так и путем выполнения посреднических функций: долгосрочные инвестиционные кредиты, лизинговое кредитование, ипотечные кредиты, проектное финансирование и т.д.

Выводы. Инвестиционная деятельность банка - это сложное и многогранное явление. Банк как основной участник инвестиционных отношений, аккумулирует значительные объемы финансовых ресурсов населения через использование различных денежно-кредитных и финансовых инструментов и перенаправляет их другим участникам инвестиционного процесса для ускорения воспроизводственного процесса и экономического роста страны. Поэтому этой сфере деятельности банков нужно уделять значительное внимание.

Список литературы / References

1. Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений». [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.consultant.ru/ (дата обращения: 25.04.2017 г.)
2. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. 2-е изд., стер. М.: Магистр, 2013. 590 с.
3. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. 4-е изд., стер. М.: Экономика, 2014. 352 с.
4. Жуков Е.Ф., Максимова Л.М. Банки и банковские операции. Учебник для вузов. Под ред. профессора Е.Ф. Жукова. М.; Банки и биржи. ЮНИТИ, 2012. 650 с.
5. Мазикова Е.В. Инвестиции банков в ценные бумаги: сущностный аспект и тенденции развития в современных условиях. / Е.В. Мазикова, Н.Н. Юманова // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз, 2015. № 6. С. 185-202.
6. Рамазанов А.В. Особенности инвестиционных операций банков // Актуальные проблемы экономики и права. Казань, 2012. № 4. С. 175-179.