объектов недвижимости, выполняющих определенную функцию. Укрупненная классификация по данному признаку будет выглядеть следующим образом. Объекты недвижимости: земельные участки, жилая недвижимость, нежилая недвижимость. Нежилая недвижимость: офисная, торговая, производственно-складская, социально-общественная, гостиничная, общественного питания, рекреационная, недвижимость сферы обслуживания, а также объекты инфраструктуры. По возможности получения дохода недвижимость следует разделить на: доходные объекты и не доходные. В зависимости от целей собственника недвижимость делится на: приносящую доход и создающую условия для получения дохода. В данном случае правила деления объема понятий не будут нарушены, так как по отдельным критериям проводятся различные классификации. Для целей управления предлагаемые классификации будут наиболее оптимальными.

1. Асаул А.Н. Экономика недвижимости: учебник для вузов. – 3-е изд., исправл. / А.Н. Асаул, С.Н. Иванов, М.К. Старовойтов. – СПб.: АНО «ИПЭВ», 2009. – 304 с.
2. Асаул А.Н. Управление, эксплуатация и развитие имущественных комплексов / Асаул А.Н., Абаев Х.С., Молчанов Ю.А. – СПб.: «Гуманистика», 2007. – 240 с.: ил.
3. Горемыкин В.А. Недвижимость: экономика, управление, налогообложение, учет: учеб. – М.: КНОРУС, 2006. – 672 с.
4. Горемыкин В.А. Экономика и управление недвижимостью: Учебник. – М.: МГИУ, 2007. – 345 с.
5. Иваницкая И.П. Введение в экономику недвижимости: учебное пособие / И.П. Иваницкая, А.Е. Яковлев. – М.: КРОНУС, 2007. – 184 с.
6. Максимов С.Н. Основы предпринимательской деятельности на рынке недвижимости – СПб.: Питер, 2000. – 272 с.: ил. – (Серия «Учебники для вузов»).
7. Озеров Е.С. Экономика и менеджмент недвижимости. – СПб.: Издательство «МКС», 2003.
8. Управление коммерческой недвижимостью: в 2 т. / Под общ.ред. Е.С. Озерова. – СПб.: Бонниер Бизнес Пресс, 2007.

Доронина М.В., Локтионова Ю.Н.
Организация формирования и реализации депозитной политики
коммерческого банка

*Российский Государственный Социальный Университет
(Россия, Москва)*

doi:10.18411/spc-08-06-2018-04

idsp: 000001:spc-08-06-2018-04

Аннотация

В статье рассмотрены особенности, принципы и элементы формирования и реализации депозитной политики коммерческого банка. Перечислены фундаментальные факторы, которые ухудшают эффективность депозитной политики кредитных организаций России. Рассмотрена модель формирования депозитной политики банка. Проанализированы основные недостатки, проблемы депозитной политики современного банка и предложен список рекомендаций, с помощью которых можно минимизировать их влияние.

Ключевые слова: депозитная политика; банковский депозит; коммерческие банки; кредитные организации; банковская система.

Депозитные операции составляют основную группу пассивных операций банков. Именно на их основе формируется подавляющая часть ресурсов коммерческих организаций, используемых на цели краткосрочного и долгосрочного кредитования субъектов деловой активности и населения. Формирование депозитной политики на широкой структурной основе с использованием различных инструментов и источников привлечения средств позволяет поддерживать потенциал коммерческого банка в плане проведения активных операций на адекватном уровне, а также гибко реагировать на финансовые потребности потребительского рынка. Способность кредитной

организации привлекать депозиты на постоянной основе является основным критерием признания банка со стороны других участников рынка. Таким образом, эффективная депозитная политика банка – это одна из важнейших составляющих его успешной деятельности в современных условиях [1].

Актуальность тематики организации формирования и реализации депозитной политики коммерческого банка связана с низким уровнем активности российских кредитных организаций в вопросе привлечения денежных средств со стороны населения страны. Целью статьи выступает анализ элементов и определение инструментов, которые необходимы при формировании эффективной депозитной политики.

Для этого необходимо решение следующих задач:

- рассмотреть особенности, принципы и элементы формирования и реализации депозитной политики банка;
- рассмотреть фундаментальные факторы, которые ухудшают эффективность депозитной политики кредитных организаций России;
- рассмотреть модель формирования депозитной политики банка;
- проанализировать основные недостатки, проблемы депозитной политики современного банка;
- предложить список рекомендаций, с помощью которых можно минимизировать их влияние.

Депозитную политику коммерческого банка можно рассмотреть с двух позиций. Во-первых, это деятельность кредитной организации с помощью которой привлекаются денежные средства. Во-вторых, это действия для привлечения высоколиквидных активов, которые необходимы при минимизации издержек банковского бизнеса и увеличения эффективности ее экономической деятельности.

Основными элементами депозитной политики коммерческого банка выступают [2]:

- стратегия банка по разработке основных направлений депозитной политики;
- тактика банка по организации формирования ресурсной базы;
- контроль за реализацией депозитной политики.

В процессе организации формирования депозитной политики коммерческого банка прослеживается соблюдение следующих принципов:

- соблюдение нормативных и законодательных требований, установленных в России и банке;
- получение в будущем периоде коммерческой прибыли с помощью привлеченных активов;
- обеспечение банком постоянной ликвидности для проведения пассивных и активных операций;
- диверсификация рисков при привлечении депозитов;
- формирование положительного имиджа банка на потребительском рынке, с целью улучшения условий для привлечения депозитов.

Помимо соблюдения принципов, в процессе формирования и реализации депозитной политики коммерческого банка идет влияние со стороны внешних фундаментальных факторов;

- состояние рыночной конъюнктуры банковской системы;
- состояние экономической конъюнктуры страны и международного рынка;
- состояние финансовых рынков, включая денежный и валютный;
- вектор денежно-кредитной политики со стороны банковского регулятора.

Модель формирования и реализации депозитной политики коммерческого банка представлена на рисунке 1.

Рис. 1. Этапы модели формирования и реализации депозитной политики коммерческого банка [3].

Для создания эффективной депозитной политики, руководству кредитной организации необходимо проводить тщательный анализ таких основных показателей и процессов, как:

- анализ депозитного рынка страны;
- определение целевых рынков;
- минимизация расходов связанных с привлечением средств;
- минимизация и поддержания необходимого уровня ликвидности.

Такой этап способствует увеличению эффективности реализации депозитной политики коммерческого банка. В целом же, банковский менеджмент сталкивается со следующими недостатками и проблемами, влияние которых приводит к убыточности бизнеса [4]:

- прямое и косвенное влияние государственных органов на деятельность коммерческих банков;
- влияние национальной экономики и мировых финансовых рынков;
- межбанковская рыночная конкуренция;
- масштабы деятельности и слабая капитальная база российских банков;
- отсутствие заинтересованности ТОП-менеджмента банков в привлечении денежных средств со стороны физических лиц;
- низкий уровень системы риск-менеджмента банковских операций;
- отсутствие в большинстве российских банков научно-обоснованной концепции проведения депозитной политики.

На наш взгляд, основной проблемой является слабая капитальная база, так как она оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Масштабы деятельности, а также размеры доходов, которые он получает, жестко зависят от размеров тех ресурсов, которые банк приобретает на рынке.

С целью формирования эффективной депозитной политики банка, предлагается следующий список действий:

- ориентироваться на потенциальных вкладчиков через установленные целевые группы;
- разрабатывать новые конкурентоспособные продукты, имеющие в себе несколько услуг;
- разработать отдельную политику для VIP-клиентов;

- проводить активную рекламную кампанию, посредством использования digital-маркетинга;
- совершенствовать и внедрять системы дистанционного обслуживания (интернет-банкинг и т.д.).

Таким образом, организация формирования и реализации депозитной политики является ключевым инструментом в развитии коммерческого банка, включая эффективность его бизнеса, рост экономической и финансовой устойчивости. В данном вопросе, необходимо тщательно внимание уделить проблемам, которые приводят к формированию неэффективной депозитной политики. По этой причине, актуальным выступают дальнейшие научные исследования по теме совершенствования депозитной политики российскими банками.

1. Васильева А.С., Никулина Н.В. Особенности депозитной политики коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит. – 2011. – №40 (472).
2. Никулина А.Н., Абалакин А.А. Депозитная политика коммерческих банков: инструменты, Проблемы, перспективы // Проблемы экономики и менеджмента. – 2015. – №4 (44).
3. Насырова А.П. Депозитная политика коммерческого банка // Молодой ученый. – 2014. – №2. – С. 508-511.
4. Кузякова В.В. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях // Молодой ученый. – 2014. – №19. – С. 324-327.
5. Комаревцева Л.В., Гладышева Е.А. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях // Проблемы учета и финансов. – 2014. – №2 (14). – С. 47-52.

Екимов Е.Л.

Участники сделки купли-продажи при использовании электронных денег

*Московский финансово-промышленный университет «Синергия»
(Россия, Москва)*

doi:10.18411/spc-08-06-2018-05

idsp: 000001:spc-08-06-2018-05

Аннотация

В статье рассматриваются участники при проведении сделки купли-продажи товаров или услуг с использованием электронных денег

Ключевые слова: электронное средство платежа, электронные деньги, банк-эмитент, банк-эквайер, процессинговый центр

Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О национальной платежной системе", раскрывает понятие «*Электронное средство платежа*» в статье 3 «Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе».

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств [1].

Торговля с использованием электронных средств платежа или *электронных денег* имеет ряд критических отличий от торговли с использованием денежного знака. Несмотря на то, что оба типа торговых отношений характеризуются наличием продавца и потребителя, основным отличием данных форм торговли выступает инфраструктура рынка, обеспечивающая возможность проведения сделки или совершения транзакции.

В торговле с использованием денежного знака помимо продавца и потребителя может участвовать банк в качестве кредитора или гаранта, однако это вспомогательная