

УДК 338.22

ОПТИМИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Сухорукова Н.В.

*научный руководитель, к.э.н., доцент,
Среднерусский институт управления – филиал,
Орёл, Россия*

Савосина А.В.

*магистр,
Среднерусский институт управления – филиал,
Орёл, Россия*

Аннотация.

В статье рассмотрены основные методы управления и оптимизации активов банка, раскрыты особенности и проведена оценка каждого метода. Сформулированы предложения по оптимизации управления активами банка.

Ключевые слова: активы, портфель активов, методы управления, оптимизация портфеля, ликвидность.

OPTIMIZATION OF THE MANAGEMENT OF ASSETS OF THE COMMERCIAL BANK

Sukhorukova N.V.

*scientific director, candidate of economic sciences, associate professor,
The Central Russian Institute of Management is a branch,
Orel, Russia*

Savosina A.V.

master,

The Central Russian Institute of Management is a branch,

Orel, Russia

Annotation.

The article considers the main methods of managing and optimizing the bank's assets, discloses the features and conducted an assessment of each method. Proposals on optimizing the management of the bank's assets are formulated.

Keywords: assets, portfolio of assets, management methods, portfolio optimization, liquidity.

Политика управления активами определяет основные приоритеты вложений в доходные банковские продукты, а также критерии эффективности этих вложений. Основным видом доходных банковских продуктов традиционно выступает банковское кредитование [1].

Неслучайно именно с ним международные и национальные органы банковского регулирования связывают такое существенное направление оценки уровня финансовой устойчивости кредитных организаций, как качество их активов. Поэтому автор исследования допускает под политикой управления активами понимать политику управления кредитным портфелем.

Кредитная политика коммерческого банка, с одной стороны, определяет принципы и условия организации банковского кредитования, в соответствии с которыми устанавливаются параметры формируемого кредитного портфеля (виды кредитов, сроки их предоставления, размер и качество ссуд); а с другой – вводит критерии требуемого уровня кредитоспособности потенциального заемщика, позволяющие принять решение о целесообразности выдачи ссуды, разработать правила приема, оценки и реализации кредитного обеспечения, регламентировать по-рядок и периодичность составления профессионального

суждения по ссудам, проводимого на основании методики оценки кредитного риска по фактически сформированному кредитному портфелю.

Под управлением активами банка понимаются пути и механизм размещения привлеченных и собственных средств для получения дохода и обеспечения ликвидности коммерческого банка. Применительно к коммерческим банкам - это распределение наличных денег, ссуд, инвестиций в ценные бумаги и другие активы. Особое внимание при размещении средств уделяется ссудным операциям и инвестициям в ценные бумаги.

Управление портфелем активов коммерческого банка представляет собой одну из основных частей эффективной системы менеджмента банка. Но в соответствии с анализом, сложившейся в РФ системе управления банковской деятельностью не хватает научной основы, рыночной культуры, корпоративной ответственности, стратегического подхода, ориентации на развитие потенциала кадров. Благодаря современному финансово-экономическому кризису выявлены ошибки российских банков в управлении портфелем активов: недостаточная диверсификация, бессистемный маркетинг, несоответствие ставок процентов уровню риска [5].

Данные ошибки ведут к тому, что возникают убытки, возрастают упущенные возможности, снижается уровень конкурентоспособности банка. Сложившейся ситуацией обуславливается использование портфельной концепции в управлении активами коммерческого банка. В рамках этого подхода портфель активов рассматривается в качестве единого объекта управления. Это позволяет анализировать, планировать, регулировать портфель, учитывать не одни лишь индивидуальные характеристики определенных активов, а рассматривать их в совокупности, выявляя воздействие каждой группы на качественные и количественные характеристики портфеля в целом.

Цель объединения активов в портфель заключается в целенаправленном формировании структуры активов по разным критериям и постоянном мониторинге портфеля, его регулировании, а также осуществлении

соответствующих организационных мероприятий. В этом заключается принципиальное различие понятий «портфель банковских активов» и «активы банка». Первая стадия формирования портфеля активов — планирование, предполагающее многоуровневую деятельность [4].

Эта стадия предполагает определение миссии банка (во многом ею будут определяться целевые установки в сфере управления активами), стратегическое планирование (концепции, идеи, цели управления и подходы к функционированию и формированию портфеля активов), тактическое планирование (определение мероприятий и задач, связанных с выполнением стратегии) и финансовое планирование (разработка бюджетов, определенных показателей, нормативов).

Портфельное управление в коммерческом банке всегда должно быть подчинено принципу стратегической направленности решений, которые принимаются, то есть всегда быть ориентированным на выполнение глобальной цели банка и решение определенных проблем. Но сейчас лишь большие и некоторые средние банки предпринимают попытки использовать стратегическое планирование в качестве метода управления активами для поддержания своей конкурентоспособности [2].

Для того, чтобы увеличить эффективность управления портфелем активов банка на этапе планирования, требуется использовать зарубежный опыт формулировки миссии, стратегического планирования на базе понимания возможностей банка и мониторинга ситуации на рынке, SWOT-анализа.

Второй этап — организация. В рамках портфельного подхода значимое место отведено усилению позиции банков на рынке, стремлению соответствовать запросам потенциальных и действующих клиентов. Сейчас многими российскими банками (прежде всего, крупными и средними) создаются организационные структуры, которые ориентированы на обслуживание определенных категорий клиентов [3].

Эта структура в целом является соответствующей концепции портфельной стратегии, хоть и не представляет собой ее достаточный атрибут.

Третья стадия процесса управления портфелем оборотных активов банковской организации - регулирование. Требуется обратить внимание на то отметить, что российскими коммерческими банками в целом освоены методы регулирования определенных активов и их групп. Но, невзирая на это, множество решений принимается в изолированном порядке, вне контекста управления структурой, качественными и количественными характеристиками портфеля активов в целом[6].

В соответствии с современной портфельной теорией, несистематический риск может быть снижен посредством распределения оборотных активов между разными сегментами, отраслями, клиентами.

Для портфельной стратегии характерным является использование современных способов регулирования портфеля активов, которые позволяют сделать его структуру лучше. Так, для увеличения ликвидности портфеля или «избавления» от кредита (группы кредитов) используется перепродажа кредитов или их секьюритизация. Это дает возможность улучшения значений коэффициентов ликвидности, досрочного получения причитающихся процентных доходов, а также дополнительного комиссионного дохода от реализации ценных бумаг.

Кредитные организации могут применять разные инструменты разделения риска, что дает возможность для эффективного управления рисками портфеля оборотных активов, а также расширения кредитного портфеля до объема, не ухудшающего его качества.

Заключительные этапы процесса управления портфелем оборотных активов банка – это контроль и анализ. Необходимость этих стадий имеет связь с тем, что они нацелены на мониторинг рыночной среды деятельности банка. На стадии анализа коммерческим банкам требуется сравнивать качественные и количественные характеристики их портфелей с характеристиками активов основных конкурентов, банковской системы, и ориентироваться на показатели лучших, что позволит оптимизировать управление активами банка и повысить эффективность деятельности всей кредитной организации.

Библиографический список:

1. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 12 - е изд., стер. М.: КНОРУС, 2016. 800 с.
2. Зудина Л. В. Даниловских Т. Е. Анализ ликвидности и доходности коммерческого банка как основа оценки качества его активов. // CyberLeninka.ru. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/analiz-likvidnosti-i-dohodnosti-kommercheskogo-banka-kak-osnova-otsenki-kachestva-ego-aktivov> (дата обращения: 08.12.2017)
3. Кулумбекова Т. С., Кадохова С. А. Методы управления активами коммерческого банка // Вопросы экономики и управления. 2016. №3. С. 35-40.
4. Курилова А.А., Коваленко О.Г. Теоретические основы управления активами коммерческих банков // Вестник НГИЭИ. 2015. № 5 (48). С.74 -76.
5. Можанова И.И, Несмеянова Н. А. Портфельный подход к управлению активами коммерческого банка // Теория и практика общественного развития. 2013. № 4. С. 255–259.
6. Surovneva K.A., Sukhorukova N.V. The role of the central bank of Russia in ensuring stability of the banking system // Russian Journal of Agricultural and Socio-Economic Sciences. 2017. Т. 61. №1. С. 4-9.