**Лекция 2. Способы организации управления банковскими активами: их качество и структура.**

Одним из инструментов практической реализации финансовой стратегии является управление активами и пассивами [1, c.45]. Поскольку управление активами и пассивами находится на стыке четырех ключевых направлении деятельности – кредитной, депозитной, инвестиционной и торговой, каждое из них отражается на структуре баланса и потенциале доходности активов [1, c.46]. Таким образом, управление активами представляет собой скоординированный процесс управления портфелем активов банковской организации и доходностью для достижения его стратегических целей.

Основной целью управления активами банка является выбор размеров и структуры активов с учетом оптимальных значений сроков и ставок процента, при условии соблюдения бюджета банка, действующих нормативов государственных органов банковского надзора, регулирования и рыночной конъюнктуры для достижения максимального значения целевой функции – требуемой ликвидности и чистой прибыли банковской организации [2].

Квалифицированное и рациональное управление источниками ресурсов и эффективное распределением их между доступными финансовыми инструментами и направлениями инвестирования (кредиты, ценные бумаги и т. п.) влечет высокую прибыльность и рентабельность деятельности банковской организации [3].

В управлении активами, по мнению Г.С. Сейткасимова, следует руководствоваться следующими основными принципами:

1. достижение экономичности в совершении активных операций;
2. операции в пределах нормы риска;
3. сбалансированность активных и пассивных средств;
4. обеспечение доходности [4].

А.М. Тавасиев включает в группу специальных принципов управления, коммерческих банков следующие:

1. принцип строгого соблюдения норм действующего законодательства, в частности банковского, и, соответственно, выполнения обязательных нормативов, устанавливаемых центральным банком;
2. принцип добровольности взаимоотношений и взаимной
3. заинтересованности коммерческих банков и их клиентов;
4. принцип максимизации удобств для клиентов;
5. принцип минимизации рисков, в особенности в отношении капиталов клиентов;
6. принцип неиспользования недобросовестных методов конкуренции в отношениях с другими субъектами финансового рынка;
7. принцип максимизации прибыли при: минимальных общих затратах; минимальной собственной доле в пассивах; минимальном размере не находящихся в обороте резервов;
8. принцип постоянной ориентации на инновации, т. е. на обновление и совершенствование методов и технологий деятельности и управления [5].

Управление активами и пассивам включает:

1. управление структурой активов баланса банка;
2. оперативное изменение структуры активов баланса в зависимости от параметров, обусловленных влиянием факторов окружающей среды;
3. максимизацию прибыли в пределах заданных величин риска, установленных в финансовой стратегии [1, с.48].

В соответствии со сложившейся практикой банковского менеджмента основными этапами управления портфелем активов коммерческого банка являются:

1. проведение стратегического анализа внешней и внутренней среды банковской организации;
2. определение целей и задач в области политики управления активами;
3. планирование структуры и состава активов;
4. организация деятельности структурных подразделений банка по работе с группами активов;
5. регулирование их деятельности;
6. оценка уровня эффективности управления активами;
7. контроль управления активами коммерческого банка.

В рамках управления активами коммерческие банки формируют политику управления рисками, которая в обязательном порядке включает: оценку привлеченных средств с целью определения уровня устойчивости ресурсной базы, заключающаяся в определении вероятности нахождения привлеченных средств на счетах клиентов в соответствии с условиями заключенных договоров (депозитный риск); оценка кредитоспособности заемщика и эффекта от предоставления ему ссудной задолженности (кредитный риск); определение эффективных значений процентной ставки размещения ресурсов с учетом процентных ставок по привлеченным ресурсам (процентный риск) и др.

В методологическом плане можно рассматривать управление активами и пассивами как основное и вторичное. При основном управлении внимание концентрируется на поддержании нейтральных позиций к риску, что приводит к ограничению деятельности банковской организации на финансовых рынках с целью минимизации влияния процентного и валютного рисков и не осуществляет своевременные изменения деятельности банка, отвечающие вызову со стороны окружения и позволяющие добиваться конкурентных преимуществ.

Вторичное управление предполагает установление содержания и структуры активов баланса, устанавливает скорректированные по риску ориентиры доходности по всем направлениям деятельности. При этом ключевые требования регулирующего органа рассматриваются как «минимальные», а весь спектр рисков отслеживается на постоянной основе по банку в целом, что позволяет предотвращать снижение капитала, снимать барьеры на пути к получению займов на рынке и минимизировать затраты на фондирование активов [1, с.49]

В рамках стратегического управления активами банковской организации основное внимание уделяется соблюдению основных бюджетных параметров, мониторингу и корректировке в зависимости от результатов финансового анализа и ожидаемых тенденций изменения внешней и внутренней среды.

Формирование активов банка может проводиться одним из двух способов: случайным или осознанным.

При случайном управлении в лучшем случае оценивается качество отдельных видов активов, но не активов в целом, структура портфеля почти всегда будет несбалансирована, не стабильна в долгосрочной перспективе.

При внедрении подхода стратегического управления активами банка формируется портфель активов, являющийся результатом активных действий сотрудников банка в рамках принятой финансовой стратегии, осуществляются мероприятия по планированию, регулированию структуры, количественных и качественных характеристик активов на основе целостной концепции управления активами. В рамках такого подхода банковские активы рассматриваются как единый объект управления, структурированный по различным критериям [6, с.43].

В зарубежной и отечественной банковской практике существуют следующие методы управления активами: метод общего фонда средств (метод единого пула), метод конверсии фондов (метод мини-банков), комбинированный метод [2].

Простейшим с точки зрения применения является метод, названный методом общего фонда средств. Он предполагает объединение всех банковских ресурсов в единый пул, который затем распределяется между различными активами: денежный и фиктивный капиталы, банковский кредит, капитализированные и иммобилизованные активы. В результате выбор источника. Этот метод обеспечивает равное соблюдение принципов ликвидности и прибыльности. Многие банки широко используют данный метод, особенно в периоды избытка денежных ресурсов [7].

Внедрение второго метода распределения активов или конверсии средств связано со стремлением преодолеть некоторые недостатки первого. Он требует установления строгой зависимости структуры активов от структуры источников банковских ресурсов. Формирование структуры активов происходит на основании параметров источников банковских ресурсов, характеризующих их динамику: средний срок хранения, устойчивость, неснижаемый минимальный остаток и тому подобное. Для обеспечения оперативного учета движения финансовых ресурсов внутри банка создаются центры финансового учета.

Использование третьего метода обусловлено необходимостью применения современных научных методов маркетингового управления и анализа, как правило, с применением ЭВМ и вычислением расчетов коэффициентов.

Список использованной литературы:

1. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. М.: Издательство «Консалтбанкир», 2003. С.
2. М.Б. Грязнов. Основные факторы и элементы повышения эффективности использования банковских ресурсов. // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2003 №1, С. 125-135.
3. Ковалев М. М.,Осмоловский А.Д. Оптимальная структура портфеля банка. / М.М. Ковалев, А.Д. Осмоловский. – М.: Инфра-М, 2003. – с. 44
4. Сейткасимов Г.С., Маулетов К.М., Мусина А.А. Банковское дело: Курс лекций. Астана: Изд. КазУЭФиМТ, 2008. 243с.
5. А.М. Тавасиев. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям .3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 663 с.
6. Д.А. Чичуленков. Особенности управления портфелем банковских активов // Банковский менеджмент. 2009 12 (348), С. 41-46.
7. Оразгалиева А.К., Казкенова М. Активные операции как основа получения необходимого дохода и обеспечения ликвидности коммерческих банков. Научная электронная библиотека. Режим доступа: http://www.rusnauka.com/11\_NPE\_2014/ Economics/1\_166491.doc.htm