страхованию вкладов провело докапитализацию тридцати трех кредитных организаций, предоставив им займы в виде облигаций федерального займа (ОФЗ) на сумму 838 млрд рублей. Из данного опыта следует, что в России недостаточным образом развиты правовые отношения, которые регулировали связи по программе докапитализации, необходимы расширить прозрачность информации между кредитором и заемщиком, так как банки не охотно кредитуют из-за кредитных рисков, т.е. необходимо разработать план по снижению рисков и создать максимальную заинтересованность банков в развитии реального сектора экономики. С момента появления программы докапитализации по 2018 год Агентство по страхованию вкладов прекратило договоры субординированных займов с одиннадцатью банками, в том числе из-за отзыва лицензии или реорганизации в форме присоединения к другой кредитной организации. С момента появления программы докапитализации банков прошло три года, за этот период докапитализированные банки направили в экономику порядка более 18,4 трлн рублей, что является сдвигом в экономике. Необходимо учесть ошибки и результаты по данной мере по поддержанию реального сектора экономики и выстроить отношения, которые учтут вышеназванные проблемы.

- 1 Список банков, участвующих в программе докапитализация банков через облигации федерального займа [Электронный ресурс]. / под патронажем информационного портала Банки.ру. – Москва: BAANKI.RU, 2005-2015. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=7705926>. – 30.03.2015.
- 2 Источник: Центральный банк Российской Федерации [Официальный сайт]. Общие объемы кредитования нефинансового сектора экономики на территории Российской Федерации с 2009 – 2018гг. – М.: CBR.RU, 2018. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?Prtd=sors>
- 3 О стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2015 года [Электронный ресурс].: заявление Правительства РФ и Банка России от 5 апреля 2011 // Консультант Плюс: справочная правовая система / разраб. НПО «Вычисл. математика и информатика». – Москва: Консультант Плюс, 2015. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_113016/
- 4 Докапитализированные банки выплатили штраф за несоблюдение программы кредитования реального сектора экономики [Электронный ресурс]. / под патронажем Счетной палаты. – Режим доступа: <http://audit.gov.ru/structure/>.

Сивкова Е.В., Кузнецова О.Р.

Исследование теоретических подходов к управлению активами коммерческого банка

*Комсомольский-на-Амуре государственный университет
(Россия, Комсомольск-на-Амуре)*

doi: 10.18411/sr-10-08-2019-30

idsp: sciencerussia-10-08-2019-30

Аннотация

В работе исследованы различные теоретические подходы к определению понятия «управление активами коммерческого банка». На основе рассмотренных мнений различных авторов сформулировано обобщенное определение данного понятия.

Ключевые слова: активы коммерческого банка, структура активов, управление активами, банковский менеджмент, ликвидность банка.

Активы коммерческого банка представляют собой статьи бухгалтерского баланса, которые отражают применение, а кроме того распределение ресурсов коммерческого банка. Активы банка, как правило, формируются в итоге активных операций - это операции по распределению собственного капитала, а также привлеченных денежных средств, с целью извлечения прибыли, обеспечения работы

банка и поддержания ликвидности. Структура активов баланса коммерческого банка отражает внутреннюю политику руководства и во многом предопределяет будущее развитие этого банка, поэтому не менее важным является необходимость в управлении активами.

Структура активов коммерческого банка менялась с течением времени. Это привело к тому, что появилась объективная необходимость управления данными изменениями. Именно это послужило причиной возникновения такого процесса, как управление активами коммерческого банка.

Рассмотрим точки зрения различных авторов к определению понятия «управление активами», которые они представили в своих научных трудах.

Когда еще не было четкого определения понятия «управление активами», его воспринимали как часть стратегического менеджмента, и Н. Крокфорд, дал следующую трактовку: управление активами – это инструмент стратегического менеджмента для управления риском ликвидности банков [6, с 324].

В дальнейшем происходит эволюция понятия «управление активами», оно стало восприниматься в более широком смысле. Но следует отметить, что, не смотря на новую терминологию данного понятия, ученые все еще относят его к стратегическому менеджменту. Роуз Питер определяет его как «формирование стратегий и осуществление мероприятий, которые приводят структуру баланса банка в соответствие с намеченными стратегическими программами».

Если обратиться к нормативным источникам, то целесообразно обратить внимание на составные части данного процесса управления, а именно формулирование, внедрение, контроль и пересмотр стратегий в отношении активов, с целью достижения финансовых задач организации, с учетом приемлемого для организации уровня риска и прочих ограничений.

Обратимся к русским исследованиям, которые занимались данной проблемой. Так, управление активами характеризуется как скоординированный процесс, но есть определенные различия в трактовке данного термина зарубежными и русскими авторами. Если в зарубежных источниках определение становилось более узким, более конкретным с течением времени, то в российских источниках, наоборот, круг задач управления активами расширялся.

Согласно М.А. Помориной, управление активами определяется как скоординированное управление банковским балансом, которое принимает во внимание определенные альтернативные сценарии изменения ставки процента и ликвидности. Автор в качестве критерия оптимальности выделяет процентный риск и риск ликвидности [4].

В свою очередь, И.В. Ларионова задачи управления активами дополнила еще и управлением доходностью. По ее мнению критерием оптимальности структуры активов является максимизация процентной прибыли.

О.И. Лаврушин смог объединить определения его предшественниц, тем самым он определил понятие как процесс формирования и последующего регулирования такой структуры активов, которая будет обеспечивать достижение определенных стратегий и целей финансового менеджмента.

Г.С. Панова отмечает, что управление структурой банковских активов в значительной степени определяет его ликвидность и платежеспособность, и, в конечном счете, надежность банка [3].

Зарубежный автор Г. Марковиц является одним из основоположников портфельной теории управления финансовыми активами, в основе которой лежит предположение о том, что инвестор стремится сформировать приемлемый набор активов с минимальной степенью неопределенности (с использованием статистического подхода) при максимальном уровне доходности. Согласно теории Г. Марковица, все возможные комбинации активов, удовлетворяющие этим условиям,

получили название эффективного множества. Для принятия решения о вложении средств инвестору не требуется проведение оценки всех портфелей, достаточно лишь рассмотреть эффективное множество портфелей и выбрать наиболее оптимальный вариант [5].

Исследователь У. Шарп так же связал определение управления активами с их доходностью и предположил, что инвестор может приобретать безрисковые активы в составе портфеля, а остаток средств вкладывать в любой из рискованных портфелей, как предлагает другой ученый - Г. Марковиц.

Итак, на основе проведенного анализа мнений различных авторов относительно определения «управление активами коммерческого банка» можно выделить фундаментальные характеристики данного понятия.

Во-первых, управление активами – это процесс, который представляет собой изменение (регулирование) структуры баланса банка для достижения поставленных целей. Во-вторых, цели различаются в зависимости от рыночных условий, регулятивных ограничений и банковской политики. Однако необходимо всегда следить за ликвидностью и процентным риском [4].

Таким образом, под управлением активами коммерческого банка следует понимать определенный процесс регулирования структуры баланса банка, который обеспечит достижение целей финансового менеджмента при различных условиях на финансовом рынке, с учетом обеспечения необходимого уровня ликвидности, доходности, достаточного погашения активов и обязательств коммерческого банка, а также в рамках существующих ограничений на риск.

Данное определение отражает все характеристики понятия «управление активами коммерческих банков», которые были выделены в результате анализа точек зрения различных авторов.

- 1 Иода, Е. В., Унанян, И. Р. Основы организации деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие / Под ред. И. Р. Унанян. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. тех. ун-та, 2013. - 96 с.
- 2 Лаврушин О. И. Основы банковского дела: учебное пособие / О. И. Лаврушин под ред. и др. — Москва: КноРус, 2016. — 386 с.
- 3 Панова Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г. С. Панова - М.: «Финансы и статистика». 1996. - 83 с.
- 4 Поморина, М. А. Финансовое управление в коммерческом банке: учеб. Пособие / М. А. Поморина – М.: КноРус, 2015. – 380 с.
- 5 Федосеев, А. А. Решение трехкритериальной и четырехкритериальной моделей Марковица / Известия Тульского государственного университета / А. А. Федосеев – Естественные науки. 2014. Вып.3. с. 197-207.
- 6 Большой энциклопедический словарь <http://www.vedu.ru/bigencdic>

Ширяева Н. В.

Квалификационные характеристики экономиста, как специалиста

*Ульяновский государственный университет
(Россия, Ульяновск)*

doi: 10.18411/sr-10-08-2019-31

idsp: sciencerussia-10-08-2019-31

Аннотация

В статье рассматриваются вопросы квалификационных характеристик профессии экономиста и ее специализаций. Дается оценка данной профессии с положительных и отрицательных сторон, а также предъявляемые требования к выпускникам в современных условиях и с учетом профессиональных стандартов. С учетом образовательных стандартов автором характеризуются перечень компетенций,