

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ В XXI ВЕКЕ

Сборник научных статей
VI Международной научно-практической
конференции

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Сибирский государственный индустриальный университет»

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ В XXI ВЕКЕ

Часть 2

Сборник научных статей

Новокузнецк
2020

УДК 33+005(06)
ББК 65+65.050
А 437

А 437 Актуальные проблемы экономики и управления в XXI веке: сб. науч. статей. Ч.2/ Сиб. гос. индустр. ун-т. – Новокузнецк, 2020, – 271 с.

В сборнике представлены материалы VI Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики и управления в XXI веке».

Редакционная коллегия:

Иванова Е.В., к.э.н., доцент. Секция: *Инновационные технологии маркетинга и продаж. Проблемы развития теории и практики управления.*

Климашина Ю.С., к.э.н., доцент. Секция: *Проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета, финансов и налогообложения.*

Черникова О.П., к.э.н., доцент. Секция: *Экономические, социальные и экологические проблемы предприятий, отраслей, комплексов.*

Борисова Т.Н., к.э.н., доцент. Секция: *Современные технологии управления персоналом и инвестиции в человеческий капитал.*

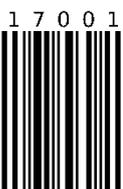
Кольчурина И.Ю., к.т.н., доцент. Секция: *Актуальные вопросы менеджмента качества и стандартизации, информационного и документационного обеспечения управления.*

УДК 33+005(06)
ББК65+65.050

ISSN 2500-1892



9 772500 189004



1 7 0 0 1

>

© Сибирский государственный
индустриальный университет, 2020

Проблемы и стратегии управления активами и пассивами коммерческого банка

Выпно В.В.¹

Научный руководитель: старший преподаватель Сабанова Л.Н.¹

¹ФГБОУ ВО «Сибирский государственный индустриальный университет», г. Новокузнецк, Россия

Аннотация: для коммерческих банков очень важно выбрать такую стратегию эффективности, которая снизила бы риск, связанный с кредитами, ликвидностью, процентными ставками, и сбалансировала бы риск, прибыльность, ликвидность и безопасность. В данной статье рассматриваются стратегия и методы управления активами и пассивами в коммерческих банках, выбор стратегии, направленной на снижение кредитного риска, риска ликвидности и риска изменения процентных ставок. Даны рекомендации по дальнейшему совершенствованию системы управления активами и пассивами в действующих коммерческих банках.

Ключевые слова: активы и обязательства коммерческих банков, стратегии управления активами и пассивами, процентные ставки, чистый процентный доход (НИИ).

Problems and strategies of managing assets and liabilities of a commercial bank

Vypno V.V.¹

Scientific adviser: senior lecturer Sabanova L.N.¹

¹The Siberian State Industrial University, Novokuznetsk, Russia

Abstract: It is very important for commercial banks to choose an efficiency strategy that should be related to loans, liquidity, interest rates and balance, as well as risk, profitability, liquidity and security. In the strategies and methods for managing assets and liabilities in commercial banks, lending strategies, liquidity risk and interest rate risk. Recommendations for further improvement of the asset and liability management system in existing commercial banks.

Keywords: assets and liabilities of commercial banks, asset and liability management strategies, interest rates, net interest income (NII).

Банковский сектор по-прежнему остается важным показателем предпринимательства и экономического развития в стране. Коммерческие банки концентрируют свою деятельность на максимизации прибыли, одновременно стараясь оставаться ликвидными, обеспечивая безопасность.

Многие зарубежные и национальные авторы (Кидуэль, Петерсон, Блекут, Миллер, Бан-Хуз, Бор, Пятенко, Апель, Кауфман, Энг В., Ясене, Мачеринскене, Ивашквичюте, Рушкис и др.) широко анализируют проблемы управления активами и пассивами. Однако, в своих исследовательских работах вышеупомянутые авторы фокусируются на отдельных проблемах работы коммерческих банков, таких как балансирование прибыльности и риска, или на проблемах оптимизации портфеля. Обобщая мнения вышеуказанных зарубежных и национальных авторов, следует подчеркнуть, что во многих

случаях гармонизация деятельности коммерческих банков при одновременном стремлении сбалансировать прибыльность, ликвидность и безопасность, в значительной степени зависит от выбранной стратегии управления активами и пассивами в банке, учитывая макроэкономические изменения и колебания на финансовом рынке. Таким образом, важным является анализ стратегий и методов управления активами и пассивами при изменении экономических условий.

Основная проблема в управлении активами и пассивами заключается в том, что основной актив коммерческого банка – кредиты – не всегда может быть ликвидным, особенно если экономика страны находится в глубокой рецессии. При таких условиях возникает необходимость реструктуризации некоторых кредитов. Это, в свою очередь, приводит к необходимости поиска новых доступных источников формирования фонда. В то же время необходимо подчеркнуть, что это возможность выдавать выгодные кредиты: банк может выдавать определенную часть кредитов на длительный срок. Но такой шаг требует от банка поиска новых нетрадиционных источников финансирования вместо традиционных ликвидных активов или краткосрочных депозитов.

Работа коммерческого банка зависит от баланса его стремления к прибыли и в то же время обеспечения его ликвидности с наименьшим риском. Эти три основных фактора, необходимых для успешной деятельности банка, в значительной степени определяются правильно выбранной стратегией управления активами и пассивами. При формировании стратегии коммерческий банк должен уделять особое внимание своему кредитному портфелю.

Михайлова также подтверждает вышеуказанный подход, утверждая, что «стратегия коммерческого банка должна сбалансировать три основных принципа: прибыльность, ликвидность, безопасность» [4]. Авторы Умарова и Идирисова говорят об обратном, «невозможно достичь всех этих трех принципов одновременно»; поэтому это приводит к конфликтной ситуации. В такой ситуации коммерческие банки должны точно определить, какой из этих принципов должен быть приоритетным, потому что результаты работы банка в значительной степени зависят от такого решения [8].

Различные авторы (Кидуэль, Петерсон, Блекует) утверждают, что коммерческий банк, стремясь к реализации трех основных принципов, должен принимать противоречивые решения, – с одной стороны, для обеспечения высокой прибыльности банк должен максимизировать объем долгосрочных кредитов (более высокий процент), с другой стороны – для поддержания необходимого уровня ликвидности банк должен оптимизировать объем краткосрочных кредитов, а также для обеспечения безопасности банк должен избирательно выбирать клиентов [2].

Традиционное управление активами и пассивами напрямую связано с оценкой риска изменения процентных ставок, мониторингом и контролем за деятельностью банка, а также политикой стабилизации, увеличении чистого процентного дохода и рынка капитала.

Одним из наиболее важных коэффициентов, позволяющих оценить успешность системного управления активами и пассивами в коммерческих

банках, является чистый процентный доход (Net Interest Income – НИ), рассчитываемый как разница в процентах между активами и обязательствами. Чистый процентный доход (НИИ) показывает стратегию управления, выбранную коммерческими банками, ориентированную на снижение операционного риска [7].

Чистый процентный доход в деятельности коммерческих банков напрямую зависит от изменений объемов активов, чувствительных к процентной ставке, и объемов обязательств, чувствительных к процентной ставке. Чем больше НИИ коммерческого банка в абсолютном выражении, тем больше изменение чистого процентного дохода в течение анализируемого периода.

С одной стороны, на чистый процентный доход также могут влиять любые изменения в структуре портфеля активов и пассивов. Эти изменения влияют на разрыв и ситуацию с риском изменения процентных ставок в банке. Однако, не существует постоянной зависимости между изменениями структуры портфеля и чистым процентным доходом. В зависимости от объемов активов и обязательств, чувствительных к процентным ставкам и нечувствительных к процентным ставкам, и колебаний их процентных ставок, эффект также меняется. Во многих случаях банки меняют структуру своего портфеля, стремясь компенсировать непредвиденное снижение чистой процентной ставки дохода. Чистый процентный доход сразу увеличивается в зависимости от инвестиционной ставки, если банк может уменьшить непроцентные активы [1].

С другой стороны, изменения в чистом процентном доходе коммерческого банка происходят из-за разрыва между объемом активов, чувствительных к процентной ставке, и объемом обязательств, чувствительных к процентной ставке, и следовательно, все процентные ставки изменяются в одинаковой степени и в том же направлении.

Поэтому такие решения в управлении активами и пассивами должны приниматься во избежание недопустимых колебаний чистого процентного дохода, уровня капитала или рыночной стоимости акционерного капитала банка. С учетом этих ограничений может быть принят определенный риск колебаний процентных ставок для увеличения общей прибыли банка. При реализации той или иной стратегии управления активами и пассивами необходимо оценить модели роста, падения и стабильности процентных ставок, а также макроэкономические факторы, влияющие на объем чистого процентного дохода.

В исследовательских работах описываются три стратегии управления активами и пассивами: нулевая, положительная и отрицательная стратегии чистого процентного дохода в управлении активами и пассивами (рисунок 1). Какую бы стратегию коммерческий банк ни использовал в своей деятельности, он показывает, что он способен следовать современному системному подходу в управлении активами и пассивами, оказывая непосредственное влияние не только на результаты деятельности банка, но и на его прибыль [3].

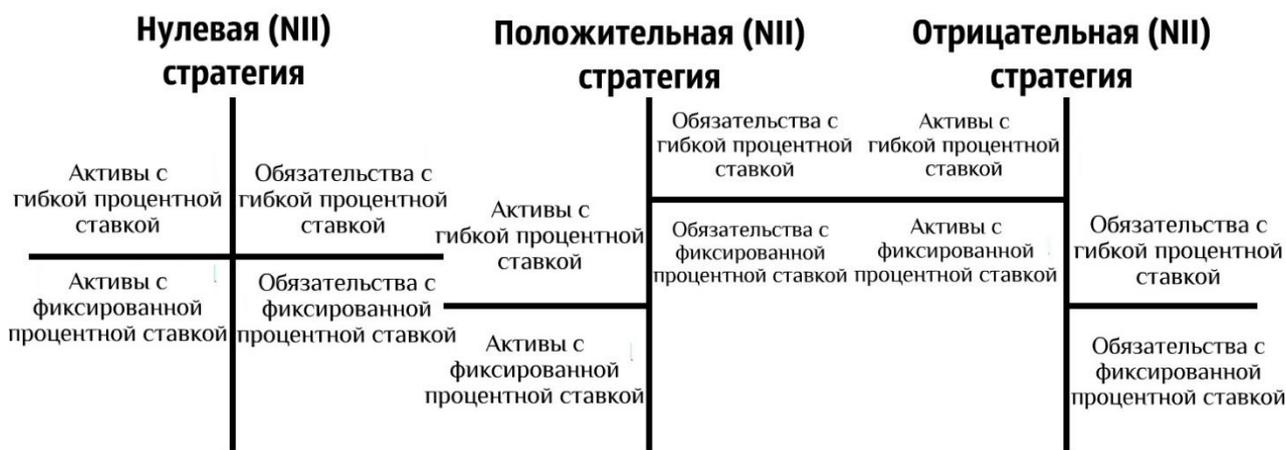


Рисунок 1 – Нулевая, положительная и отрицательная (НИ) стратегии в управлении активами и пассивами

При выборе стратегии управления активами и пассивами важно выбрать оптимальную структуру баланса через цикл процентных ставок и поддерживать соответствие банковской деятельности. Если банк стремится к положительной стратегии, риск увеличивается, но также увеличивается чистый процентный объем, а затем коммерческий банк расширяет свою деятельность, его интерес растет, доля нечувствительных к процентам обязательств в общем объеме обязательств увеличивается.

Если банк выбирает модель стратегии управления активами и пассивами, ориентированную на отрицательную (НИ), то деловой цикл сужается, процент уменьшается, а доля чувствительных к процентам обязательств в общем объеме обязательств увеличивается, а также объем с фиксированной ставкой и долгосрочные кредиты увеличивается.

В попытках оградить себя от колебаний процентных ставок и нестабильности на финансовом рынке наилучшим вариантом будет нулевая стратегия, поскольку чем больше НИИ, тем выше риск, с которым сталкивается банк [5].

Как показывает проведенное исследование, подтверждая подход, выбор определенных стратегий в управлении активами и пассивами банка в разные периоды создает предпосылки для достижения разных результатов. Если банк ищет позитивную стратегию в управлении активами и пассивами, тогда риск возрастает, но чистый процентный объем также увеличивается, тогда коммерческий банк диверсифицирует и расширяет свою деятельность, его интерес растет, а доля нечувствительных к процентам обязательств в общем объеме обязательств увеличивается.

Если банк выбирает модель стратегии управления активами и пассивами, ориентированную на отрицательный НИИ, тогда деловой цикл сужается, процент уменьшается, а доля чувствительных к процентам обязательств в общем объеме обязательств увеличивается, объем фиксированной ставки и срок кредитования увеличивается.

В поисках хеджирования от колебаний процентных ставок и нестабильности на финансовом рынке лучшим вариантом будет нулевая

стратегия, поскольку чем больше НИИ, тем выше риск, с которым сталкивается банк [6].

Выбранная стратегия управления активами и пассивами банка позволяет достичь банковской гармонии в деятельности банка, т. е. баланса в сочетании его стремления к максимизации прибыли при одновременном обеспечении его ликвидности с наименьшим риском.

Список использованных источников

1. Айтбаева. У, Ахметова. К, Колебаева. И, др. Банковское дело: Зарубежный опыт и казахстанская практика: Учебное пособие / У.Айтбаева, К.Ахметова, П.Колебаева, др. – Алматы, 2004. 785 с. 2004 (дата обращения: 07.03.2020).

2. Кидуэль Д. Финансовые институты, рынки и деньги / Д. С. Кидуэл, Р. Л. Петерсон, П. Блекует. Москва, 2000. 312 с. (дата обращения: 07.03.2020).

3. Миллер, Р. Л., Бан-Хуз, Д. 2000. Современные деньги и банковское дело. Москва: Инфа., С.218 (дата обращения: 07.03.2020).

4. Михайлова М.В. Роль конкурентной стратегии современного коммерческого банка // Финансы и кредит. 2008. №36 (324). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-konkurentnoy-strategii-sovremennogo-kommercheskogo-banka> (дата обращения: 07.03.2020).

5. Пардаева, С. К. Анализ ликвидации коммерческих банков в России / С. К. Пардаева, Е. Ю. Пенькова, Д. М. Чечетова ; науч. рук. Л. Н. Сабанова // Наука и молодежь: проблемы, поиски, решения : труды Всероссийской научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых, 14-16 мая 2019 г. – Новокузнецк : Изд. центр СибГИУ, 2019. – Вып. 23. Ч. 5. Экономические и гуманитарные науки. – С. 154-157. – URL: <http://library.sibsiu.ru>.

6. Проблемы и перспективы цифровизации экономики Кемеровской области / Е. В. Иванова, Т. И. Ефремкова, В. В. Шипунова, Л. Н. Сабанова // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. – 2019. – № 1 (57). – URL: <http://library.sibsiu.ru>.

7. Сабанова, Л. Н. Особенности функционирования коммерческого банка в интегрированной структуре / Л. Н. Сабанова // Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы: материалы международной научно-практической конференции, 2 декабря 2018 г. – Воронеж-Ульяновск, 2018. – С. 106-110. – URL: <http://library.sibsiu.ru>.

8. Умарова К.А., Идирисова А.Т. Управление активами и пассивами в коммерческом банке // Инновационная наука. 2015. №5-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-aktivami-i-passivami-v-kommercheskom-banke> (дата обращения: 07.03.2020).

СОДЕРЖАНИЕ

СЕКЦИЯ. ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ МАРКЕТИНГА И ПРОДАЖ. ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ УПРАВЛЕНИЯ.....	4
Совершенствование организационных механизмов управления инновационной деятельностью нефтегазохимической компании.....	4
Райский И.А. ¹ , д.э.н. Райская М.В. ¹	4
Обзор зарубежных и отечественных методов управления в благотворительной сфере.....	8
Блохина Е.С. ¹	8
Особенности управления учреждением культуры.....	12
Д.э.н. Домнина С.В. ¹	12
Анализ применения биометрических систем идентификации личности для обеспечения авиационной безопасности в аэропорту.....	16
Иванова В.С. ¹	16
Методы оценки взаимосвязей среди пользователей социальных сетей на примере предприятия-провайдера.....	21
Конюхова Е.С. ¹	21
К вопросу о цифровизации систем учета и анализа дефектов продукции промышленных предприятий в регионах.....	24
Евдокимов А.И. ¹	24
Анализ методов продвижения учреждений культуры.....	28
Макеева В.А. ¹	28
Снижение энергопотребления на предприятии железнодорожного транспорта Кузбасса.....	32
Крапивина О.Е. ¹ , д.э.н. Петрова Т.В. ²	32
Проблема применения устройства для нумерации деталей кроя для светлых трикотажных (эластичных) полотен в условиях АО «Синар», г. Новосибирск..	37
Безматерных А.А. ¹	37
Нематериальная мотивация трудовой деятельности как фактор повышения результативности труда в ООО «Кузбасский СКАРАБЕЙ», г. Кемерово.....	42
К.э.н. Колпакова Н.П. ¹	42
Анализ основных показателей деятельности субъектов хозяйствования в Кемеровской области.....	47
К.э.н. Иванова Е.В. ¹	47
Формирование предпринимательских компетенций через проектное обучение.....	53
Д.т.н. Протопопов Е.В. ¹ , д.т.н. Темлянцев М.В. ¹ , к.т.н. Ермакова Л.А. ¹ , к.т.н. Кольчурина И.Ю. ¹ , к.т.н. Кораблина Т.В. ¹ , к.т.н. Куценко А.И. ¹ , к.т.н. Лашкова Е.Г. ¹ , к.т.н. Ляховец М.В. ¹ , к.т.н. Приходько О.Г. ¹	53
СЕКЦИЯ. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ФИНАНСОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ.....	58
Развитие классификационной модели бухгалтерского учета.....	58
К.э.н. Ковалев А.Е. ¹ , д.э.н. Шапошников А.А. ¹	58
Основные направления снижения налоговой нагрузки предприятия.....	61
К.э.н., доцент Климашина Ю.С. ¹	61

Саморегулирование аудиторской деятельности в России.....	65
К.э.н. Кузьмина Т.М. ¹	65
Факторы, влияющие на развитие ипотечного кредитования.....	70
Балонина К.А. ¹ , Борисова К.И. ¹ , Лобанов И.И. ¹ , Золотопупова Д.Ю. ¹ , Антипова А.И. ¹	70
Положение кредитных продуктов АО «Кузнецкбизнесбанк» на рынке основе анализа рыночной доли банка и динамики рыночного роста.....	74
Комиссарова А.В. ¹ , Кудрявцева А.М. ¹ , Локтионова С.А. ¹ , Малыхина А.А. ¹	74
Анализ влияния оборотных активов на показатели финансового состояния АО «Органика» (г. Новокузнецк).....	78
К.э.н. Гринкевич О.В. ¹	78
О развитии электронного документооборота в бухгалтерском учете и налогообложении авиакомпаний.....	85
Ежова А.Д. ¹	85
Сравнительный анализ существующих методик ценообразования в сфере медицинских услуг.....	90
Карелина Е.А. ¹	90
Сравнительный анализ существующих методик разработки бизнес-планов на предприятии.....	95
Вохминцева А.А. ¹	95
Проблемы и перспективы развития финансовой политики Российской Федерации.....	99
Косых В.С. ¹	99
Функционирование внутреннего контроля в коммерческих организациях.....	103
Лосева А.С. ¹ , Фецкович И.В. ¹	103
Особенности развития аудита учетной политики в коммерческих организациях.....	106
Лосева А.С. ¹ , Фецкович И.В. ¹	106
Государственный долг Российской Федерации: проблемы и пути решения...	110
Мешкова А. Э. ¹	110
Особенности финансовой глобализации.....	113
Попова Е.В. ¹	113
Организация учета затрат и их взаимосвязь с принятием управленческих решений компании.....	117
Спотару В.А. ¹	117
Влияние учетной политики компании на эффективность производственно- хозяйственной деятельности.....	121
Спотару В.А. ¹	121
Инфляционные процессы в Российской Федерации.....	125
Ярмола О. И. ¹	125
Анализ активных операций с ценными бумагами в банковском секторе.....	129
Жукова А.О. ¹	129
Тенденции развития депозитных операций.....	134
Борисова К.И. ¹	134
Современная денежно-кредитная политика России: вызовы и возможности...	138

К.э.н. Дранишникова В.В. ¹	138
Проблемы и стратегии управления активами и пассивами коммерческого банка.....	145
Выпно В.В. ¹	145
Управление дебиторской задолженностью предприятия как одно из направлений повышения экономической эффективности компании.....	150
Чабанов П.Е. ¹	150
Перспективы развития ипотечного кредитования в России.....	152
Чечетова Д. М. ¹	152
Анализ формирования и исполнения бюджета Кемеровской области на современном этапе.....	156
Якушев Д.В. ¹ , Дранишникова В.В. ¹	156
Активные операции коммерческих банков: итоги года и прогнозы.....	162
Гришина Е.О. ¹ , Дранишникова В.В. ¹ , Шкерина О.А. ¹	162
Формирование ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях.....	167
Кагерманова М.Х. ¹ , Дранишникова В.В. ¹	167
Факторы социально-экономического развития регионов в России.....	174
Лемко А.Н. ¹ , Пузикова Д.В. ¹ , Мелихова О.Е. ¹ , Соколикова А.Е. ¹ , Пардаева С.К. ¹ , Заименко И.Е. ¹ , Караганова Л.А. ¹	174
Совершенствование администрирования страховых взносов.....	178
Левенец Т. Ю. ¹	178
СЕКЦИЯ. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ МЕНЕДЖМЕНТА КАЧЕСТВА И СТАНДАРТИЗАЦИИ, ИНФОРМАЦИОННОГО И ДОКУМЕНТАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ.....	181
Управление взаимодействием сотрудников в системе менеджмента качества мебельной организации.....	181
Шаропов С.М. ¹	181
Особенности делопроизводства и документооборота в медицинских организациях: обзор нововведений 2020 года.....	185
Мохова Е.А. ¹	185
Применение риск-ориентированного подхода в процессе «Управление претензиями».....	189
Козлова О.А. ¹	189
Подходы к развитию системы менеджмента качества в пенсионном фонде...	193
Анищук С.В. ¹	193
Внутрифирменное обучение как технология развития персонала компании...	200
Абушахманов А.М. ¹ , Чичерина Н.В. ¹	200
Подходы к внедрению процессного управления в организации, оказывающей рекламные услуги.....	205
Демидов А.А. ¹ , Кошкарева Н.В. ²	205
Система менеджмента качества предприятий электроэнергетической отрасли.....	210
Косяк Е.Д. ¹ , Плотникова И.В. ¹	210
Электронные трудовые книжки: мероприятия переходного периода.....	214

Табакowa И.Ю. ¹	214
Риск-ориентированный подход в системе менеджмента качества логистической компании.....	219
Королева Д.А. ¹	219
Анализ изменений перечня типовых управленческих архивных документов..	223
Посмитная П.А. ¹	223
Показатели эффективности деятельности (KPI): анализ основных определений.....	226
Костромина О.Н. ¹	226
Анализ интегральной оценки выбора поставщиков.....	232
Фазлаева Р.М. ¹ , Плотникова И.В. ¹	232
Влияние этапа развития организации на документационное обеспечение управления.....	235
Михаленко О.А. ¹	235
Системный подход к управлению качеством услуг ЖКХ.....	239
Горкунова А.О. ¹	239
Оптимизация процесса обращения с отходами на предприятии розничной торговли.....	246
Диннер А.В. ¹ , Плотникова И.В. ¹	246
Методы оптимизации издержек в современных экономических условиях.....	250
Кашкенова А.А. ¹ , Плотникова И.В. ¹	250
Особенности аккредитации испытательных лабораторий во Франции.....	256
Семенов А.С. ¹ , Кольчурина И.Ю. ¹	256
Анализ соответствия системы менеджмента качества организации требованиям ГОСТ Р ИСО 9001 – 2015.....	261
Кольчурина М.А. ¹ , Кольчурина И.Ю. ¹	261

Научное издание

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ В XXI ВЕКЕ

Часть 2

Сборник научных статей

Компьютерная верстка Л.Ю. Пустуева

Подписано в печать 12.05.2020 г.

Формат бумаги 60×84 1/16. Бумага писчая. Печать офсетная.

Усл. печ. л. 15,75. Уч.-изд. л. 12,3. Тираж 100 экз. Заказ

Сибирский государственный индустриальный университет

654007, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 42.

Издательский центр СибГИУ