

УДК 336.7

Т. Ю. Девятова

ФГБОУ ВО Уральский государственный экономический университет, Екатеринбург,
e-mail: tanya-l7@mail.ru

ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЯМИ ПРОФИЛЬНЫХ И НЕПРОФИЛЬНЫХ АКТИВОВ ПО ВИДАМ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Ключевые слова: размещение банковских активов, многоуровневая система деятельности, доходные профильные активы банка, непрофильные активы кредитной организации, проблемная задолженность.

Глобальные ограничения финансовой системы Российской Федерации, включая кредитные организации, произошедшие в результате беспрецедентных экономических мер, введенных Европейским Союзом, привели к снижению качества банковских активов, дефициту банковского оборудования, рискам перехода технологий к предыдущим поколениям и переход клиентов–юридических лиц к расчетам наличными, что провоцирует «теневую экономику». Актуальность данной статьи обусловлена тем, что постоянно обновляемые ограничения побуждают кредитные организации к поиску адаптированных к новым условиям деятельности бизнес–моделей, выработке с учетом их особенностей комплекса теоретико-методических положений оценки рисков в размещении активов, их мониторинга. В этой связи исследование сложности оценки и методов управления проблемными активами, вызванное новым подходом с точки зрения двухуровневого размещения средств, обуславливает потребность в развитии теоретических представлений о природе двухуровневого размещения средств и их классификации.

T. Yu. Devyatova

Ural state university of economics, Yekaterinburg, e-mail: tanya-l7@mail.ru

PROBLEMS OF MANAGING PORTFOLIOS OF CORE AND NON-CORE ASSETS BY TYPE OF BANKING ACTIVITY

Keywords: placement of bank assets, multilevel system of activity, profitable profile assets of the bank, non-core assets of a credit institution, problem debt.

Global restrictions of the financial system of the Russian Federation, including credit institutions, which occurred as a result of unprecedented economic measures introduced by the European Union, led to a decrease in the quality of banking assets, a shortage of banking equipment, risks of technology transition to previous generations and the transition of legal entities to cash payments, which provokes the «shadow economy». The relevance of this article is due to the fact that constantly updated restrictions encourage credit institutions to search for business models adapted to the new conditions of activity, to develop, taking into account their features, a set of theoretical and methodological provisions for assessing risks in asset placement and monitoring them. In this regard, the study of the complexity of valuation and management methods of distressed assets, caused by a new approach from the point of view of two-level placement of funds, necessitates the development of theoretical ideas about the nature of two-level placement.

Введение

Рейтинг надежности банков выставляется по его работающим активам. Уходят с рынка те банки, которые так и не научились эффективно управлять приобретенными активами.

На текущий момент в современных словарях понятие актива определяется, «как часть или одна из сторон бухгалтерского баланса, которая показывает размещение средств организации на определенную дату, с целью извлечения прибыли» [1].

Следовательно, «*активный капитал кредитной организации*» – это средства по их видам, способам размещения, способные приносить выгоды их владельцам в неопределенном будущем [4].

«*Активные операции коммерческого банка* – операции по размещению банковских ресурсов для получения прибыли и поддержания ликвидности» [12].

Классификация активных операций кредитной организации по гипотезе автора оценивается исходя из трех позиций:

– что банк имеет на своем балансе?
Здесь актив рассматриваем как имущественный объект;

– как это разместить? (средства банка находятся в расчетах);

– как появляются проблемные активы на стадии изучения имущественного объекта и при размещении средств?

Целью исследования является развитие теоретико-методологических основ финансовой устойчивости кредитных организаций, методическое обоснование системного подхода в управлении двухуровневыми проблемными активами кредитной организации, разработка практических рекомендаций по повышению ее финансовой устойчивости.

Материалы и методы исследования

Материалы и методы исследования базируются на повышении роли доходных профильных активов и непрофильных активов кредитной организации в обеспечении ее финансовой устойчивости. В своих научных разработках автор предлагает различать как банковскую деятельность кредитной организации, так и ее внутрихозяйственную деятельность для определения уровня совокупной финансовой устойчивости кредитной организации [5,6,7].

Исходя из данной позиции, средства кредитных организаций в расчетах представляют собой вложения ресурсов в активные операции на качественно разных уровнях [4]:

1. Операции с клиентами банка по размещению средств:

– операции кредитования юридических и физических лиц;

– операции кредитования других коммерческих банков;

– вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы;

– инвестиции в дочерние и зависимые организации.

2. Операции с контрагентами по размещению средств:

1) Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах (прочее участие);

2) вложения в имущественные активы (основные средства, нематериальные активы, материальные запасы);

3) задолженность банку или средства в расчетах, в т.ч.:

– авансовые платежи с бюджетом по налогам;

– по внебюджетным платежам, с органами социального страхования;

– задолженность работников банка по оплате труда;

– суммы, выданные под отчет на административно-хозяйственные операции, служебные командировки;

– расчеты с поставщиками в части авансов, предварительной оплаты ценностей, работ и услуг;

– суммы, которые выплачиваются за счет страховых взносов на обязательное социальное страхование;

– расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям – учет причитающихся кредитной организации выплат по принадлежащим ей долевым ценным бумагам и долям в уставных капиталах;

– расчеты с негосударственными пенсионными фондами, а также страховыми организациями, осуществляющими выплаты вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами;

– суммы недостач денежных средств, выявленные в кассах кредитных организаций, если виновные лица не установлены;

– задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года;

– задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года.

Таким образом можно дать понятие «профильным доходным активам» и «непрофильным активам» банка.

К профильным доходным активам банка относятся активы, связанные с основным видом банковской деятельности или это операции первого клиентского уровня по кредитам и инвестициям в ценные бумаги.

К непрофильным активам банка относят объекты и вложения ресурсов не связанные с основным видом деятельности банка, или это операции второго уровня, оцениваемые внутрихозяйственными пользователями (акционерами и менеджерами).

Для управления портфелями активов автор предлагает всю деятельность банка при работе с активами разделить на три этапа его хозяйственной деятельности (рис. 1):

1) процесс закупа активов и их оценка по балансу – что банк имеет? Активный капитал;

2) процесс использования активов в банковской деятельности – как разместить активы и риски банковской деятельности;

3) процесс выбытия активов с выходом на финансовые результаты.

Результаты исследования и их обсуждение

Интерпретации результатов исследования проблемных активов банка доказывают, что еще одной категорией функционирования активного капитала банка являются «проблемные активы», которые возникают на двух уровнях, как при работе с клиентами банка по операциям первого уровня, так и при работе с контрагентами по операциям второго уровня.

Проблемные активы – это средства кредитной организации, которые не дают экономических выгод при осуществлении, как основного, так и прочих видов деятельности на определенный отчетный момент времени. Процесс продаж таких активов практически невозможен, а значит они не могут быть обращены в реальные денежные средства.

Работая с проблемными активами необходимо соблюдать некий баланс между прогнозируемым финансовым результатом от работы с такими активами и затратами, связанными с реальными убытками по обслуживанию активов. что напрямую влияет на степень надежности банка. Проблемные активы автор предлагает различать на двух уровнях деятельности банка (таблица).

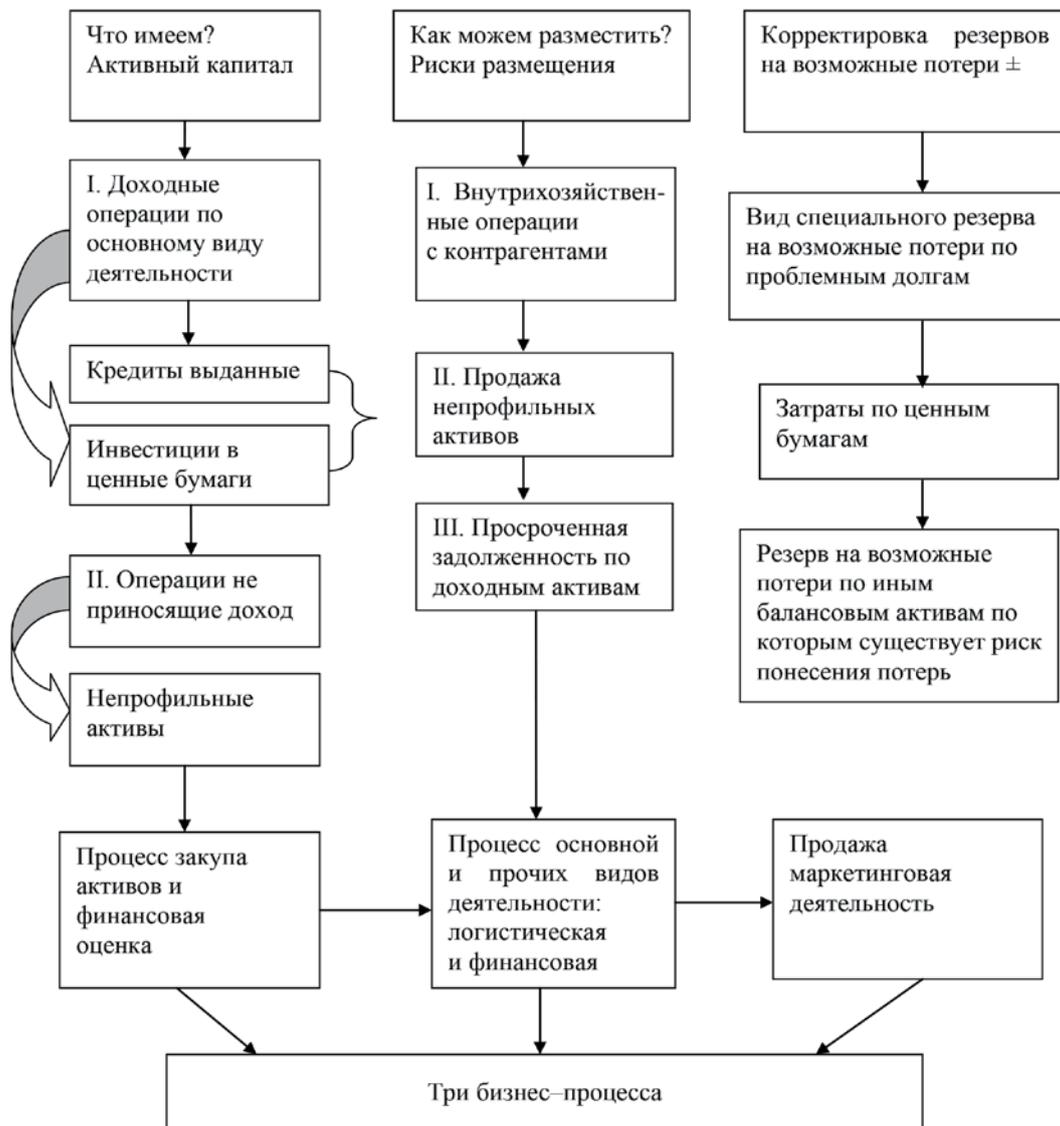


Рис. 1. Управление портфелями активов по видам банковской деятельности

Система управления активами

Диаграмма деятельности	Параметры	Следствие недостижения цели
Субъект	Внешние – Регулятор; Внутренние – Собственники, Менеджеры	
Объект	Доходные профильные активы банка	Проблемная задолженность
Инструмент	Непрофильные активы кредитной организации	Проблемная задолженность
Цель	Прибыльность Надежность Финансовая устойчивость	

Примечание: авторская разработка.

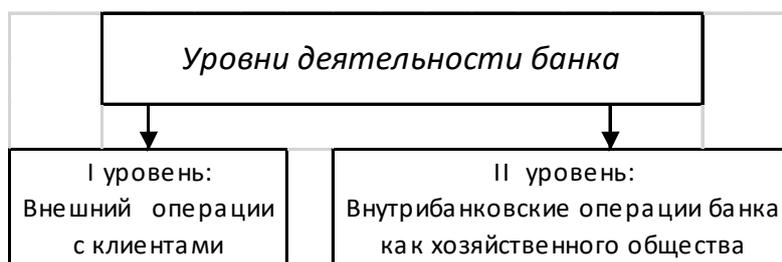


Рис. 2. Многоуровневая система деятельности банка [19]

Кредитные организации имеют свои отличительные особенности финансово-хозяйственной деятельности и для управления активами с целью увеличения финансовой устойчивости деятельности коммерческого банка необходимо выявить влияние внутренних и внешних факторов на формирование финансовых результатов его деятельности на двух качественно разных уровнях: внешнем (клиентском) и внутрихозяйственном.

Обсуждение по новым процедурам оценки проблемных активов банка предлагает ввести в научный оборот и изучать кредитную организацию в экономической системе с позиции предлагаемого пользовательского подхода, в частности рассматривая ее на двух качественных уровнях заинтересованных пользователей:

- кредитная организация со стороны внешних пользователей (клиентов) рассматривается как действующий коммерческий банк;

- кредитная организация со стороны внутрихозяйственных пользователей (акционеров и менеджеров) рассматривается, как действующая коммерческая организация – хозяйственное общество (рис. 2).

Выводы

Продолжая авторские наработки и оценивая ранние публикации, предлагаем финансовую схему распределения активов с построением модели формирования двухуровневой задолженности кредитной организации при размещении проблемных активов и правильного формирования резервов:

- под проведение доходных активных операций с клиентами;
- под проведение внутрихозяйственных операций с контрагентами.

Таким образом практическая значимость результатов исследования состоит в возможности практического применения методических подходов к управлению двухуровневыми проблемными активами кредитной организации и авторской методики оценки эффективности финансовой устойчивости кредитной организации на основе управления двухуровневой проблемной задолженностью в практической деятельности кредитных организаций и ее контрагентов, органов банковского регулирования, а также в учебном процессе при подготовке бакалавров экономического и управленческого направлений.

Библиографический список

1. Азрилиян А.Н. Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. 2-е изд. доп. и перераб. М.: Институт новой экономики, 1997. С. 348.
2. Блоглазова Г.Н. Стратегия развития регионального сегмента банковской системы // Банковское дело. 2011. № 2.
3. Бороненкова С.А., Мельник М.В., Чепулянис А.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: учеб. пособие. Екатеринбург: Изд.-во Урал. гос. экон. ун-та, 2017. 296 с.
4. Власова И.Е., Маслова Л.И., Девятова Т.Ю. Финансовый анализ банковской деятельности: учебное пособие и практикум. Стандарт третьего поколения / Под общ. ред. Л.И. Масловой. Екатеринбург: Издательский Дом «Ажур», 2019. 284 с.
5. Герасимова Е.Б. Анализ финансовой устойчивости банка: учебник. М.: ИНФРА-М, 2020. 366 с.
6. Гиляровская Л.Т., Ендовицкая А.В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 080109 «Бухгалтерский учет, анализ, аудит», 080105 «Финансы и кредит». М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2017. 159 с.
7. Горский М.А., Решульская Е.М., Рудаков А.Д. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого банка на основе параметрической модели банковского портфеля // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2020. № 11. С. 446-456.
8. Тен В.В., Герасимов Б.И., Докукин А.В. Экономические категории качества активов коммерческого банка: монография / Под науч. ред. д-ра экон. наук, проф. Б. И. Герасимова. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2002. 104 с.
9. Кочетков С.А., Тихомиров С.В. Финансовая устойчивость как экономическая категория и ее роль в хозяйственном механизме предприятия // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. 2013. №2 (34).
10. Лаврушин О.И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография. URL: <http://www.litres.ru> (дата обращения: 8.09.2022).
11. Ларионова И.В. Стабильность банковской системы в условиях переходной экономики: дис. ... докт. экон. наук: 08.00.10. Москва, 2001. 419 с.
12. Марамыгин М.С. Деньги, кредит, банки: учебник / под общ. ред. М.С. Марамыгина, Е.Н. Прокофьевой. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. 384 с.
13. Майорова Л.В. Российская практика рейтингования надежности коммерческих банков // Современная экономика: проблемы, тенденции, перспективы. 2011. № 4.
14. Травкина Е.В. Методология и механизм формирования системы комплексного мониторинга банковских рисков: автореф. дис. ... докт. экон. наук: 08.00.10. Саратов, 2013. 39 с.
15. Тарханова Е.А. Устойчивость коммерческих банков. Тюмень: Вектор Бук, 2016. 186 с.
16. Формирование стратегий устойчивого развития коммерческих банков: теория, методология, практика: автореф. дис. ... докт. экон. наук: 08.00.10. Краснодар, 2012. 48 с.
17. Янкина И.А., Покидышева Е.В. Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка: монография. Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2012. 88 с.
18. Хольнова Е.Г. Концепция финансовой устойчивости в системе финансового менеджмента банка: автореф. дис. ... докт. экон. наук: 08.00.10. Санкт-Петербург, 2010. 38 с.
19. Шатковская Е.Г., Девятова Т.Ю. Анализ функционального подхода в управлении двухуровневой проблемной задолженностью банка // Актуальные вопросы развития финансовой сферы: сборник материалов IV Международной научно-практической конференции. Махачкала, 2021. 408 с.
20. Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями и дополнениями). URL: <https://base.garant.ru/71620456/> (дата обращения: 8.09.2022).