

Финансы, банки и налогообложение

канд. экон. наук, доцент

В.А. Молчанова,

магистрант

А.В. Есипова

Белгородский государственный

технологический университет

им. В. Г. Шухова

КАЧЕСТВО АКТИВОВ КАК ПОКАЗАТЕЛЬ НАДЕЖНОСТИ БАНКА

Аннотация. В современных условиях особую актуальность приобретает проблема оценки качества банковских активов как необходимая предпосылка определения степени надежности и эффективности деятельности банка, основанный, на предварительно проведенном анализе, направленном на формирование системы мероприятий по предупреждению и выхода из кризисных ситуаций и обеспечения стабильности работы.

Наличие разбалансированной структуры активов сегодня является одной из самых актуальных проблем коммерческих банков РФ. Некачественное управления активным операциям и разбалансированность их структуры чаще всего приводят к отрицательному финансовому результату или незначительной прибыли, что свидетельствует о его сомнительной финансовой надежности и конкурентоспособности.

Ключевые слова: банк, активы, качество, управление, сбалансированность.

Методология. В ходе изучения выделенной проблематики были применены следующие методы научного исследования: наблюдение, синтез и обобщение данных и явлений банковского сектора.

Введение. В современных тенденциях функционирования отечественной банковской системы существенными остаются объемы проблемных активов, прежде всего некачественных кредитов и резервов для возмещения возможных потерь по ним, что отражается негативно на ликвидности и финансовой устойчивости банков.

Потребность в систематическом мониторинге качества активов, как отдельных банков, так и системы в целом, обуславливается неудовлетворительным их качеством, как показал опыт прошлых лет и может привести к финансовой нестабильности, развития кризисных явлений и неликвидности рынка[1, с. 34].

Основная часть. Внедрение, а также рациональное использование новейших методик и инструментариев управления качества активов банков зависит от комплекса факторов:

- отечественные правила бухгалтерского учета и налогового законодательства;
- международные стандарты, правила и рекомендации финансовой отчетности и аудита;
- изменчивость и нестабильность политической и социально-экономической сферы страны;
- гибкая институциональная структура финансового рынка;
- ужесточение норм и требований банковского надзора и регулирования;
- асимметричность информации.

Все вышеперечисленные факторы приводят к росту уровня рыночных рисков, и сложности в их управлении.

Учитывая современные тенденции распространения глобальных дисбалансов финансовой деятельности и необходимость обеспечения стабильности в банковском секторе одним из ключевых и фундаментальных инструментов с помощью которого возможно решение современных проблем, в том числе и кризисных, выступает система управления активами и пассивами банков, которая является ключевым элементом обеспечения платежеспособности, финансовой стабильности и прибыльности путем оптимизации структуры портфелей активов и пассивов банков [3, с. 124].

Стоит отметить, что, несмотря на большой объем публикаций в сфере банковского и финансового менеджмента, научные исследования теоретических основ по определению экономического содержания и основных составляющих процесса управления качества активов банка, отвечающих современным тенденциям, нормам и требованиям существования банковского сектора, учитывали оптимальную структуру объемов, видов, сроков активных и пассивных операций, обеспечивали рост прибыли, минимизации рисков и контроль уровня ликвидности, требуют дальнейшего развития.

Качество активов определяется, в первую очередь, тем, насколько активы способствуют достижению основной цели деятельности банка (рис. 1).

Доходное размещение привлеченных и собственных средств – активные операции. И хотя средства размещены от имени банка, его базовые ресурсы не являются собственностью кредитной организации, что предопределяет большой риск и ответственность активной операции [2].



Рис. 1. Факторы определения качества актива

Следовательно, необходимо рационально распределять риски, предупреждать возможные будущие потери, а значит необходимо вкладывать средств не только в высокодоходные операции, которые по своему определению более рискованные, но также вкладывать средства в различные другие проекты, разнообразных с позиции риска и доходности, то есть диверсифицировать вложения активов. Поэтому в процессе планирования активных операций предусматриваются обязательно такие, которые могут обеспечить своевременный возврат в достаточном объеме привлеченных средств, что поддерживает необходимую ликвидность, то есть способность трансформировать в финансовые средства с целью гашения обязательств.

Основные критерии, которые применяются при оценке эффективности активов банка это уровни доходности, ликвидности и риска [1, с. 42].

Достаточно высокое качество активов, определено полной возвратностью денежных средств, вложенных в оговоренные договорами сроки с принятием во внимание причитающейся банку накопленной для размещенных активов стоимости, либо возможностью в реализации данных активов по не меньшей их балансовой стоимости цене.

С позиции качества активы делятся на «хорошие» (полноценные) и «плохие» (неполноценные) активы. Активы считаются неполноценными, если у банка нет возможности превратить денежные средства по текущей стоимости баланса полностью по окончании сроков его погашения.

Под управлением качеством активами понимает процесс формирования и последующего регулирования такой структуры активов и пассивов баланса банка, обеспечит достижение соответствующих стратегий и целей финансового менеджмента [2].

Дополнить определение понятия управлением качества активов банков можно следующим: «закключающееся в равновесном процессе управления между прибылью и риском путем установления нейтральности по отношению к изменению ставок, рыночных колебаний, операционных и коммерческих рисков. Основное внимание при управлении на краткосрочном интервале уделяется показателям, которые получены на основе балансовых данных, на долгосрочном интервале основной акцент переносится на максимизацию рыночной стоимости капитала» [7, с.45].

Необходимо отметить, что в практической деятельности процессы привлечения и размещения ресурсов регламентируются отечественным законодательством. В этой взаимосвязи необходимо отметить ограничения, устанавливаемые Постановлением Правления Национального банка РФ, утверждает «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций».

С целью обеспечения эффективного банковского надзора и регулирования инструкцией определяются обязательные экономические нормы.

Таким образом, представленные выше теоретические аспекты, относительно трактовки экономического содержания понятия «управление качества активов банков» большинством ученых, как целенаправленный процесс управления, который сосредоточен на максимизации привлечения допустимого объема ресурсов и их размещения в наиболее доходные активы, для обеспечения эффективности топ-менеджмента и надежности банка с позиции оптимизации рисков, и достаточного уровня ликвидности не всегда является правильным, так как в современных трансформационных условиях финансово-экономической деятельности данный подход выступает основной приоритетной целью каждого коммерческого банка.

Интегрирования и синтез теоретических подходов зарубежных и отечественных ученых позволило обосновать и определить управление активами и пассивами как формирование такой структуры активов и пассивов банка, обеспечивает необходимый для роста стоимости собственного капитала уровень чистой процентной маржи при условии соблюдения приемлемого уровня рисков. Стоит заметить, что структура активов и пассивов постоянно меняется в результате воздействия внешних факторов и деятельности работников банка по управлению финансовыми потоками.

Для эффективного функционирования банковского топ-менеджмента в современных условиях социально-экономической нестабильности, считаем необходимым при управлении качества активов банковских учреждений учитывать все предложенные выше структурированные понятие «управление качества активов банка» и их основные составляющие, использование которых позволит обеспечить надлежащий уровень при-

быльности, ликвидности, финансовой надежности, приемлемый уровень рыночных рисков в зависимости от аспекта, уровня, а также понимание процесса управления.

Библиографический список

1. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. - М: Финансы и статистика, 2017. 108 с.
2. 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.
3. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015. 592 с.
4. Ланцова Н.М. Направления улучшения показателей эффективности деятельности и прибыльности коммерческого банка / Н.М. Ланцова, А.А. Чувильская // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. 2017. № 9. С. 115–117.
5. Марусинина Е.Ю. Банковская система РФ: современное состояние, проблемы и перспективы развития / Е.Ю. Марусинина, Н.А. Вихлянцева // Бизнес. Образование. Право. 2018. № 1 (42). С. 89–94.
6. Постановление Правления Банка России «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» №02-430 от 06.05.2002 г.
7. Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография / коллектив авторов; под ред. И.В. Ларионовой. М.: КНОРУС, 2014. 456 с.
8. Чикина Е.Д., Янченко Е.Ю. Анализ и оценка кредитного риска коммерческого банка с применением методов ЭММ и программ МАТНСАД И EXCEL//Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова.2017, №12. С. 251–276.

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ