

УДК 336.71

## АКТИВЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ

М.Ю. Мишина, О.А. Денисенко

Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского

В статье отражена роль таких важнейших банковских активов, как кредитный и фондовый портфели. Авторы выявили некоторые проблемы их формирования у коммерческих банков без государственного участия и предложили комплекс мер по эффективному управлению этими видами активов. Центральное место занимают меры по минимизации кредитных рисков, разработке инновационных кредитных продуктов, расширению портфеля ценных бумаг.

*Ключевые слова:* анализ, банковские активы, коммерческие банки, кредитный портфель, портфель ценных бумаг, управление.

Коммерческие банки в России стремятся оптимизировать управление своими активами, так как именно они призваны обеспечивать их основной частью доходов. Кроме того, от структуры банковских активов зависят многие финансовые показатели их деятельности, в том числе – нормативные индикаторы, которые контролируются Банком России. Например, коммерческие банки должны соответствовать такому показателю как норматив мгновенной ликвидности. Он рассчитывается как:

$$\text{Нмгл} = (\text{Авл} / \text{Одв} - \text{Омдв}) \times 100 \%, \quad (1)$$

где: Нмгл – норматив мгновенно ликвидности, который должен быть не менее 15 %;  
Авл – высоколиквидные активы (деньги в кассах, на корреспондентских счетах и пр.);  
Одв – обязательства по счетам до востребования;  
Омдв – минимальный размер остатков на счетах до востребования.

Соблюдение норматива мгновенной ликвидности позволяет коммерческим банкам без проблем погашать свои наиболее срочные обязательства перед клиентами в течение ближайшего календарного дня.

Следовательно, коммерческие банки должны грамотно планировать размеры и структуру своих активов: у них должно хватать и высоколиквидных активов и тех групп активов, которые являются наиболее доходными. В частности, главными активами коммерческих банков являются:

- кредитный портфель;
- портфель ценных бумаг.

Поэтому, в первую очередь, следует обращать внимание на проблемы управления именно данными видами активов банков. В настоящее время к их числу можно отнести:

- наличие высокого уровня кредитных рисков по ссудной задолженности банковских учреждений;
- незначительный размер и узкий спектр портфеля ценных бумаг у большинства коммерческих банков, не имеющих государственного участия;
- присутствие фондовых рисков при отсутствии инструментов их хеджирования.

В таблице 1 отражена информация о кредитных и фондовых активов некоторых банковских учреждений.

Анализ представленных данных показывает, что:

- во всех коммерческих банках в структуре активов преобладает кредитный портфель (от 72 до 84 %);
- в коммерческих банках без государственного участия размер кредитного портфеля

намного меньше, чем он мог бы быть (например, по сравнению с ПАО «Сбербанк» кредитный портфель ПАО «Девон-Кредит» на конец 2018 г. был меньше в 743,5 раза, а кредитный портфель ПАО «Актив-банк» оказался меньше в 3438,5 раза);

- крупные банковские учреждения с государственным участием (ПАО «Сбербанк», ПАО «Банк ВТБ») обладают существенным портфелем ценных бумаг (его удельный вес в совокупной структуре активов варьирует 12,1 до 14,4 %);

- в остальных частных банках портфель ценных бумаг играет незначительную роль среди активов (его доля колеблется всего от 0,6 до 8 %).

Таблица 1 - Место кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг в банковских активах, 2018 год

Коммерческие банки	Кредитный портфель		Портфель ценных бумаг	
	млрд руб.	%	млрд руб.	%
1. ПАО «Сбербанк»	20142853	74,9	3860399	14,4
2. ПАО «Банк ВТБ»	10249750	75,1	1648992	12,1
3. ПАО «Девон-Кредит»	27093	84,0	184	0,6
4. ПАО «Ижкомбанк»	8280	72,0	915	8,0
5. ПАО «Актив-банк»	5858	83,3	187	2,7

Источник: составлено авторами по данным финансовой отчетности коммерческих банков [1].

Следовательно, проблемы управления кредитным и фондовым портфелями касаются коммерческих банков без государственного участия. Их решение должно быть незамедлительным, поскольку такие банки в конечном итоге сталкиваются с финансовыми трудностями и получают негативные оценки в различных рейтингах или, вообще, не входят ни в какие рейтинги (таблица 2).

Таблица 2 - Некоторые сведения о кредитном рейтинге российских коммерческих банков (по состоянию на 01.04.2019 г.)

Коммерческие банки	Кредитный рейтинг		
	Moody's	Эксперт РА	АКРА
1. ПАО «Сбербанк»	Ваа3 стабильный	-	AAA(RU) стабильный
2. ПАО «Банк ВТБ»	Ваа3 стабильный	ruAAA стабильный	
3. ПАО «Девон-Кредит»	-	-	-
4. ПАО «Ижкомбанк»	-	ruBB- стабильный	-
5. ПАО «Актив-банк»	-	ruBB- негативный	-

Источник: составлено авторами на основе публичной информации [4].

В качестве оптимизационных мер по управлению кредитным портфелем коммерческим банкам можно предложить:

1. Минимизацию кредитных рисков.
2. Разработку инновационных кредитных продуктов.
3. Расширение портфеля ценных бумаг.

Уменьшить кредитные риски до минимума можно следующими способами:

1. Внедрение методик оценки кредитоспособности заемщиков, основанных на оценке их финансового состояния в будущем. В первую очередь, коммерческие банки должны осуществлять диагностику возможного банкротства потенциального заемщика [3]. В случае выявления такой вероятности банки должны:

- отказать в выдаче кредита;
- ограничить сумму выдаваемого кредита и предусмотреть обеспечение такой кредитной сделки через залоговые отношения (в залог следует принимать исключительно земельные участки и недвижимость);
- ограничить сумму выдаваемого кредита и предусмотреть страхование такой кредитной сделки (то есть осуществить страхование кредитных рисков).

При этом в случае заключения кредитного договора с рискованным клиентом, банки должны систематически анализировать состояние расчетов с ним, чтобы во время принять решение, например, о факторинге или форфейтинге [7]. При этом чрезвычайно важно развивать кредитование аграрного сектора экономики. В качестве залогового имущества могут выступать их земельные участки – в итоге, будет расширяться ипотечное кредитование аграрных формирований [9].

2. Диверсифицировать кредитный портфель за счет различных краткосрочных кредитных продуктов. Коммерческие банки должны рассчитывать, что определенной части клиентов придется отказать в выдаче кредитов, поэтому необходимо делать акцент на менее рискованные краткосрочные кредиты с незначительным объемом кредитования.

При разработке инновационных кредитных продуктов коммерческим банкам можно предусмотреть следующие варианты:

1. Кредит с услугой по финансовому оздоровлению потенциального клиента. Зачастую из-за недостаточно высокого уровня кредитоспособности, который был выявлен в ходе кредитного анализа, коммерческим банкам приходится отказывать предприятиям в выдаче кредитов. Поэтому можно предусмотреть услугу по минимальному финансовому оздоровлению потенциального клиента, что даст возможность все-таки выдать ему кредит (соответственно, банки пополнят свои процентные доходы).

Например, для сельскохозяйственных предприятий можно предусмотреть возможность изменения налогового режима, что особенно актуально, когда сейчас в рамках ЕСХН аграрным формированиям приходится начислять НДС, если их доходы превышают 100 млн. руб. [5]. В результате применения такой налоговой оптимизации может увеличиться их чистая прибыль, что положительно скажется на финансовом состоянии сельскохозяйственных организаций.

У предприятий, осуществляющих инновационную деятельность, наблюдаются более высокие риски, но в то же время их финансовая отдача может быть гораздо выше, чем у обычных фирм. При этом в налоговом законодательстве для организаций, реализующих инновационные проекты, предусмотрено множество налоговых льгот, особенно если они являются субъектами малого бизнеса [8]. Следовательно, коммерческие банки могут предложить малым инновационным предприятиям услугу по анализу полноты использования ими всех возможных налоговых льгот. При этом банкам необходимо особое внимание обращать на малые инновационные предприятия, которые реализуют свою инновационную деятельность в рамках географической специализации соответствующего региона [6]. Такие предприятия могут заработать максимально высокий размер чистой прибыли, а, значит, банковские учреждения тоже получат часть своей прибыли по выданным им кредитам.

При этом линейка процентных ставок по выдаваемым кредитам должна быть широкой и гибкой. Ведь максимизация процентного дохода коммерческих банков возможна при индивидуальном подходе к каждому клиенту [2].

Что касается совершенствования политики управления портфелем ценных бумаг, то банковские учреждения должны систематически осуществлять фундаментальный и технический анализ фондового рынка, чтобы сформировать наиболее оптимальную совокупность различных видов как долевых, так и долговых ценных бумаг. При принятии решения о покупке коммерческих ценных бумаг банки должны тщательно анализировать текущее и будущее финансовое состояние предприятий-эмитентов. Причем для покупки долевых ценных бумаг следует делать акцент на оценке показателей деловой активности и рентабельности фирм-эмитентов. А для покупки долговых ценных бумаг целесообразно производить прогнозирование финансовой устойчивости компаний-эмитентов [10].

Таким образом, управление банковскими активами – важная стратегическая задача. Наибольшее внимание необходимо уделять эффективному управлению кредитным портфелем, а также портфелем ценных бумаг.

### Список литературы

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Центр раскрытия корпоративной информации [Электронный ресурс]. URL: <https://www.e-disclosure.ru/poisk-po-kompaniyam> (дата обращения: 12.04.19).
2. Зверев А. В., Сорокин А.А. Процентная политика российских банков, ее результаты и последствия для текущего экономического развития // В сборнике: Управление социально-экономическими системами и правовые исследования: теория, методология и практика Материалы международной научно-практической конференции. Брянск, 2017. С. 137-144.
3. Зверев А.В., Столярова Т.О., Цыганок А.Н. Современные подходы к анализу и диагностике банкротства предприятия. В сборнике: Актуальные аспекты управления и экономики в современных условиях. Сборник материалов IX Всероссийского молодежного научного форума. 2017. С. 186-190.
4. Коложвари Э.С., Берсенев А.Б. Процессный подход к управлению проблемными активами в коммерческом банке // Транспортное дело России. 2018. № 6. С. 25-29.
5. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Модель повышения финансовой устойчивости аграрных заемщиков // Международный научный журнал. 2017. № 2. С. 45-48.
6. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю. Развитие малого инновационного бизнеса с учетом географической специализации, как фактор экономического роста региона // Вестник Брянского государственного университета. 2015. № 3. С. 302-307.
7. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2015. № 12. С. 102-107.
8. Кузнецова О.Н. Оптимизация модели налогообложения субъектов малого бизнеса как фактор развития региональной экономики (на примере микро- и малых предприятий Брянской области): монография / О. Н. Кузнецова; Федеральное гос. бюджетное образовательное учреждение высш. проф. образования Брянский гос. ун-т им. акад. И. Г. Петровского, Социально-экономический ин-т. Брянск. 2012. 155 с.
9. Мишина М.Ю., Кузнецова О.Н., Слюсаренко Д.В., Алекса М.Г. Модель активизации аграрной ипотеки в России // Международный научный журнал. 2017. № 2. С. 49-53.
10. Мишина М. Ю., Полякова О. Н. Прогнозирование финансовой устойчивости промышленных предприятий Брянской области // Вестник Брянского государственного университета. 2014. № 3. С. 258-263.

### Сведения об авторах

Мишина М.Ю. – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и статистики ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского», [mar-mish@yandex.ru](mailto:mar-mish@yandex.ru).

Денисенко О.А., магистрант 1 курса направления подготовки «Финансы в банковской сфере» ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского», [olechkadenicenko@mail.ru](mailto:olechkadenicenko@mail.ru).

UDK 336.71

## ASSETS OF COMMERCIAL BANKS: PROBLEMS OF MANAGEMENT

M.Yu. Mishina, O.A. Denisenko

Academician I.G. Petrovsky Bryansk State University

The role of such major bank assets as credit and share portfolios is reflected in article. The authors revealed some problems of their formation at commercial banks without state participation and offered a package of measures for effective management of these types of assets. The central place is taken by measures for minimization of credit risks, development of innovative credit products, expansion of a portfolio of securities.

*Keywords:* analysis, bank assets, commercial banks, loan portfolio, portfolio of securities, management.

### References

1. Buhgalterskaya (finansovaya) otchetnost'. Centr raskrytiya korporativnoj informacii [Elektronnyj resurs]. URL: <https://www.e-disclosure.ru/poisk-po-kompaniyam> (data obrashcheniya: 12.04.19).
2. Zverev A. V., Sorokin A.A. Procentnaya politika rossijskih bankov, ee rezultaty i posledstviya dlya tekushchego ehkonomicheskogo razvitiya // V sbornike: Upravlenie social'no-ehkonomicheskimi sistemami i pravovye issledovaniya: teoriya, metodologiya i praktika Materialy mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii. Bryansk, 2017. S. 137-144.
3. Zverev A.V., Stolyarova T.O., Cyganok A.N. Sovremennye podhody k analizu i diagnostike bankrotstva predpriyatiya. V sbornike: Aktual'nye aspekty upravleniya i ehkonomiki v sovremennyh usloviyah. Sbornik materialov IX Vserossijskogo molodezhnogo nauchnogo foruma. 2017. S. 186-190.
4. Kolozhvari E.H.S., Bersenev A.B. Processnyj podhod k upravleniyu problemnymi aktivami v kommercheskom banke // Transportnoe delo Rossii. 2018. № 6. S. 25-29.
5. Kuznecova O.N., Mishina M.YU., Leonova E.V., Aleksa M.G. Model' povysheniya finansovoj ustojchivosti agrarnyh zaemshchikov // Mezhdunarodnyj nauchnyj zhurnal. 2017. № 2. S. 45-48.
6. Kuznecova O.N., Mishina M.YU. Razvitie malogo innovacionnogo biznesa s uchedom geograficheskoy specializacii, kak faktor ehkonomicheskogo rosta regiona // Vestnik Bryanskogo gosudarstvennogo universiteta. 2015. № 3. S. 302-307.
7. Kuznecova O.N., Mishina M.YU., Leonova E.V., Aleksa M.G. Upravlencheskij uchet i analiz: metody optimizacii biznes-processov banka // European Social Science Journal. 2015. № 12. S. 102-107.
8. Kuznecova O.N. Optimizaciya modeli nalogooblozheniya sub"ektov malogo biznesa kak faktor razvitiya regional'noj ehkonomiki (na primere mikro- i malyh predpriyatij Bryanskoj oblasti): monografiya / O. N. Kuznecova; Federal'noe gos. byudzhethoe obrazovatel'noe uchrezhdenie vyssh. prof. obrazovaniya Bryanskij gos. un-t im. akad. I. G. Petrovskogo, Social'no-ehkonomicheskij in-t. Bryansk. 2012. 155 s.
9. Mishina M.YU., Kuznecova O.N., Slyusarenko D.V., Aleksa M.G. Model' aktivizacii agrarnoj ipoteki v Rossii // Mezhdunarodnyj nauchnyj zhurnal. 2017. № 2. S. 49-53.
10. Mishina M. YU., Polyakova O. N. Prognozirovaniye finansovoj ustojchivosti promyshlennyh predpriyatij Bryanskoj oblasti // Vestnik Bryanskogo gosudarstvennogo universiteta. 2014. № 3. S. 258-263.

### About the Authors

Mishina M.Yu., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Finance and Statistics at Academician I.G. Petrovsky Bryansk State University, *mar-mish@yandex.ru*.

Denisenko O.A., 1<sup>st</sup> year graduate student in Finance in the Bank Sector at Academician I.G. Petrovsky Bryansk State University, *olechkadenicenko@mail.ru*.