

**УДК 336.71**

**УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ ФИНАНСОВОГО ИНСТИТУТА:  
ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ**

Амрахова Г.

магистрант 3 курса Академии экономики и управления

ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

e-mail: amraghova@mail.ru

Аннотация: Статья посвящена вопросу управления активами финансовой организации. В настоящее время, в условиях цифровизации и развития финансовых технологий вопросы управления банковской деятельностью в целом и банковскими активами в частности с одной стороны решать становится проще, а с другой – стоит вопрос о необходимости цифровизации этих процессов.

Ключевые слова: активы банка, оценка эффективности, цифровая экономика, финансовые технологии

**ASSET MANAGEMENT OF A FINANCIAL INSTITUTION:  
PERFORMANCE EVALUATION**

Amraghova G.

Annotation: The article is devoted to the issue of asset management of a financial organization. At present, in the context of digitalization and the development of financial technologies, the issues of managing banking activities in general and banking assets in particular, on the one hand, are becoming easier to solve, and on the other hand, there is a question about the need to digitalize these processes.

Keywords: bank assets, performance evaluation, digital economy, financial technologies

Показатели финансового анализа предприятия позволяют определить его текущее состояние, возможности и проблемы. Эту ценную информацию используют как для принятия текущих управленческих решений, так и для разработки стратегии. Поэтому каждая компания нуждается в специалисте, который на основании данных из отчетов умеет формировать адекватные выводы о результатах деятельности и составлять обоснованные прогнозы. Эффективное использование ресурсов коммерческих банков - важнейшая проблема современной российской банковской практики и одновременно достаточно сложная тема отечественной банковской теории.

Анализ финансовых показателей – один из методов оценки состояния предприятия и его возможностей в будущем. Он выступает основой стратегического планирования, помогает управленцам выявить ресурсы и направления последующего развития предприятия, найти его сильные и слабые стороны. Анализ финансовых коэффициентов проводится с целью выявления оптимальных путей достижения целей предприятия, таких как, повышение деловой активности – оборачиваемости активов, обеспечение ликвидности и финансовой устойчивости, увеличение прибыльности предприятия. Аналитик должен разбираться в многообразии цифр из бухгалтерской и управленческой отчетности, чтобы быть способным определить эффективность текущей деятельности предприятия и выработать рекомендации по ее увеличению. Нужно заметить, что в финансовом анализе главное не расчет показателей, хоть финансовый аналитик должен уметь их рассчитывать, а правильное истолкование полученных результатов. От этого зависит эффективность принимаемых решений в управлении компанией. Как отмечают многие исследователи, современное банковское дело – динамичный процесс [1]. Анализ управления банковскими ресурсами целесообразно осуществлять с учетом их воспроизводственной, макроэкономической составляющей [2]. И банковская система, и коммерческие банки – часть структурной решетки экономики, где стоимостная, денежная форма выступает результирующей [3]. Будучи предприятиями по организации и осуществлению движения финансовых ресурсов, банки играют первостепенную роль в превращении частных действий всех участников различных экономических отношений в определенную систему. Они представляют собой единственный институциональный механизм осуществления прямых связей во всей цепи экономических отношений и по каждому конкретному их направлению с функцией формирования единой для страны денежной инвестиционной системы и единого механизма накопления.

Банковский сектор во многом определяет возможные пути и перспективы развития экономики страны.

Сначала кредитно-финансовые системы развивались как кредитные, ориентированные на создание банковского ядра (кредитно-банковские), сегодня они превратились в кредитно-рыночные, где ядром становятся кредитные инструменты и орудия обращения денежно-финансового рынка. В научной литературе эти два типа систем получили название банкоориентированных и рыночноориентированных.

И хотя в целом финансовую структуру экономики России можно охарактеризовать как банковскую финансовую систему, в условиях стабильного экономического роста, начинают проявляться признаки рыночной финансовой системы. «Банки все больше выступают в качестве посредников между субъектами хозяйственных отношений, а не компаний, преимущественно осуществляющих спекулятивные операции на валютном рынке и рынке государственных долговых обязательств» [4, с. 14]. Так, «в начале 2001 г. суммарная капитализация российского фондового рынка составляла около 50 млрд дол., или 19,4 % ВВП, а к началу 2002 г. она достигла уже 90 млрд дол., или 30,6 % ВВП» [5]. В то же время удельный вес суммарного объема банковских кредитов в номинальном ВВП был ограничен узким диапазоном от 13 до 16 % [5]. Однако, несмотря на значительную капитализацию фондового рынка России, он не играет значительной роли в формировании инвестиций в экономику в силу недостаточности своего участия в функции перераспределения ресурсов от домохозяйств к хозяйствующим субъектам и отсутствия внешних источников инвестиций.

Макроэкономические условия развития российской экономики, в том числе банковской системы, в настоящее время характеризуются снижением в реальном выражении средств, привлеченных от предприятий; ускоряющимся притоком сбережений населения; стагнацией общего объема ресурсов, аккумулируемых банками; стагнацией абсолютно ликвидных банковских активов; сокращением вложений в иностранные финансовые инструменты;

устойчивым ростом кредитов нефинансовым предприятиям; быстрым расширением собственного капитала банков [6].

Все это увеличивает нагрузку на банковскую систему России, повышает спрос на банковские кредиты. Но в сфере банковского кредитования возникла довольно противоречивая ситуация. С одной стороны, для дальнейшего роста реальному сектору экономики остро необходимы инвестиции, с другой – нельзя не отметить замедление темпов выдачи кредитов и понижающийся тренд кредитных ставок. Таким образом, перспективы экономического роста России зависят от успехов развития банковской системы, которая «становится одним из гарантов сохранения тенденции к повышению монетаризации экономики, развитию производства и расширению инвестиционной активности» [4, с. 25].

Как бы ни была сложна и противоречива среда, в которой приходится функционировать, какими бы серьезными ни были непредсказуемость и колебания отечественных денежного и финансовых рынков, коммерческие банки не могут развиваться без конкретных целей и определенных путей. Их руководство и менеджеры разрабатывают тактические и стратегические планы развития и отслеживают выполнение, внося коррективы.

Вопрос управления активами и пассивами (УАП) в современных условиях приобретает особую остроту, не только из-за того, что от эффективности использования ресурсов банка зависит основной финансовый показатель его деятельности – прибыль, а потому, что в настоящее время финансовая система России претерпевает ряд структурных изменений, ведущих к переходу от банкоориентированной к рыночноориентированной.

Сейчас каждый банк по-своему строит работу по ресурсному управлению [7]. Это связано как с различными сегментами рынка, на которых он работает, так и с отсутствием общепринятой методики УАП. Каждый участник рынка сам, используя идеи банковского менеджмента, разрабатывает данную проблему, учитывая особенности своего функционирования и положения на рынке банковских услуг. Банковский

менеджмент можно охарактеризовать как процесс управления банком путем постановки целей и разработки способов их достижения. УАП представляет собой составную часть управления. Банковская деятельность – настолько специфическая сфера бизнеса, что это неизбежно отражается на содержании банковского менеджмента, включающего планирование, анализ, регулирование и контроль. Общее планирование предполагает моделирование предстоящего будущего банка: сферу, масштабы и результаты его деятельности в соизмерении с ресурсами и затратами. Планирование означает составление перспективных и текущих планов-прогнозов, позволяет связать все стороны работы банка через сводные показатели, определить направления поиска новых сфер и методов деятельности в условиях конкуренции на рынке. Анализ производится с целью оценки деятельности банка в целом и по отдельным направлениям на основе сравнения фактически достигнутых результатов с прогнозами, результатами истекших периодов и с результатами лучших банков.

Регулирование в системе банковского менеджмента связано с необходимостью постоянного учета государственного надзора за деятельностью коммерческих банков, предусматривающего ряд принципиальных требований к лицензированию банков, ограничению сфер их деятельности, достаточности капитала, ликвидности, формированию обязательных резервов. Контроль в банковской деятельности подразделяется на внешний (Банк России; внешние аудиторы) и внутренний (организуется самим банком), а сфера банковского менеджмента – на финансовый менеджмент и управление персоналом. Первый охватывает управление движением денежного продукта, его формированием и размещением в соответствии с целями и задачами конкретного банка и включает банковскую политику, маркетинг, управление активами/пассивами, ликвидностью, доходностью, собственным капиталом, кредитным портфелем, банковскими рисками, создание информационной системы [8].

Таким образом, как важнейшая классическая составляющая любого банковского предпринимательства управление активами и пассивами выполняет не только микроэкономическую функцию тактического поведения банка в поисках верного пути по «лезвию» прибыльность-ликвидность, но и макроэкономическую – формирование устойчивости функционирования банковской системы России и через создание доверия и надежности оказание содействия в развитии экономики страны.

### Библиографический список

1. Головенчик, Г.Г. Рейтинговый анализ уровня цифровой трансформации экономик стран ЕАЭС и ЕС / Г.Г. Головенчик // Цифровая трансформация. – 2018. – № 2 (3). – С. 5–18.
2. Меркулова С.В., Коханова В.С. Внедрение банковских инноваций в российской практике // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. – 2018. – №1. С. 129-135. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36739520>.
3. World Economic Forum. The Global Competitiveness Report 2019. – 2019. – P. 650. [Электронный ресурс] – URL: [https://www3.weforum.org/docs/WEF\\_TheGlobalCompetitivenessReport2019.pdf](https://www3.weforum.org/docs/WEF_TheGlobalCompetitivenessReport2019.pdf) (дата обращения: 13.07.2022).
4. Yu.S. Evlakhova, V.S. Kokhanova Russian Population in the Modern Financial Market: From Digital “Divides” to Digital Profiles // 2nd International Scientific and Practical Conference on Digital Economy (ISCDE 2020) <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.201205.082>
5. Viktoriia Kokhanova Assessment of the impact of digitalization on the formation of strategic corporate interests of the company using the apparatus of fuzzy logic // SHS Web of Conf., 89 (2020) 05003 DOI: <https://doi.org/10.1051/shsconf/20208905003>
6. Коханова В.С. Прикладные аспекты оценки устойчивости социально-экономических систем в условиях цифровой экономики // Концептуальные подходы к образованию в современной эпохе: отечественный и зарубежный опыт. Материалы XXV Всероссийской научно-практической конференции. – 2020. – С. 364-367.
7. Коханова В.С., Магеррамов И.М.О. Исследования устойчивости социально-экономической системы в среде mathcad // Научный вестник Южного института менеджмента. – 2020. – № 1 (29). – С. 37-41.
8. Коханова В.С., Яценко С.Д. Применение BIG DATA для разработки персонализированного финансового продукта // Интеллектуальные ресурсы - региональному развитию. – 2019. – Т. 5, № 1. – С. 207-211.