

image not found or type unknown



Управление активами и пассивами как понятие, используемое в банковском деле, зародилось в США в 60-е гг. XX столетия и относится, прежде всего, к регулированию уровня риска, когда ставки процента повышаются или понижаются. До этого времени финансовые менеджеры использовали отдельные методы управления активами, пассивами и спредом. Это объяснялось тем, что в 40-50-х гг. банки в изобилии имели дешевые источники финансирования в форме депозитов до востребования и сберегательных вкладов.

Основная управленческая проблема заключалась в таком распределении активов, которое обеспечивало бы ликвидность коммерческого банка и получение максимального дохода, акценты, следовательно, были сделаны на управлении активами. В 60-е гг. источники финансирования стали менее стабильными, объем свободных денежных средств сокращался при росте спроса на ссуды. В этих условиях менеджеры банка начали экономить на кассовых остатках, т.е. максимально их сокращать, а в целях обеспечения растущего спроса на кредит банки обратились к управлению своими обязательствами, т.е. пассивами.

К сожалению, на данный момент в российской нормативно-правовой базы нет какого-либо определения управления активами и пассивами коммерческого банка.

Управление активами и пассивами – это постоянное сопоставление и регулирование показателей баланса кредитной организации с целью поддержания прибыльности и минимизации неоправданных рисков; это скоординированный процесс управления портфелем и доходностью для достижения стратегических целей банка.

Управление активами и пассивами помогает решить проблемы:

- привлечения средств (в том числе определения сроков и ставок),
- распределения свободных средств,
- вложений в основные средства,
- поддержания собственного капитала и т.п.

Основная цель управления активами и пассивами состоит в поддержании процентных доходов и валютного положения в заданных диапазонах, с условием сохранения ликвидных средств в разумных пределах.

Задачи управления активами и пассивами:

- подборка и очистка исходных данных;
- систематизация баланса, его структуры;
- моделирование финансовых характеристик текущих счетов;
- моделирование роста и развития баланса в зависимости от бизнес-стратегий и внешних факторов.
- максимизацию прибыли в пределах заданных величин риска, установленных в финансовой стратегии.

Аналитическая задача управления активами и пассивами состоит в оценке чувствительности подверженности баланса к различным изменениям одного или нескольких факторов, а также в количественной оценке влияния непредвиденных колебаний в одном или нескольких факторах.

Результатом операций управления активами и пассивами можно считать создание эффективных страховых стратегий для реализации задач управления рисками и обеспечения согласованной, четкой и надежной отчетности.

Управление активами и пассивами преследует цель достичь такого

соотношения между риском и доходностью, которое было бы приемлемо для

банка. Когда конкурентная борьба усиливается, растет инфляционное давление

на прибыль, процентные ставки становятся все более неустойчивыми, интерес и актуальность управления активами и пассивами усиливаются с каждым днем.

Стоит отметить, что все больше банков в России выходят на такой уровень

зрелости и по критерию объема, и по критерию сложности операций, когда

одной из самых актуальных проблем управления становится именно концепция

управления активами и пассивами .

Российским коммерческим банкам необходима ориентация управления

активами и пассивами больше на текущую деятельность, чем на стратегическую. Безусловно, стратегическое планирование важно и необходимо банкам.

Процесс управления активами и пассивами имеет цель привлечь максимально допустимый объем ресурсов и разместить их в максимально доходные активы с определенным уровнем ликвидности и ограниченным уровнем риска. При этом руководство банка нацелено на максимизацию текущей стоимости активов и оптимизацию конечных финансовых результатов

.