

Исаева Тамара Станиславовна

Магистрант

Направление: Экономика

Магистерская программа: Банки и банковская деятельность

**Управление активами, пассивами и ликвидностью коммерческого
банка**

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы и решения по управлению активами, пассивами и ликвидностью банковского сектора в целом.

Ключевые слова: управление, активы, пассивы, ликвидность, проблемы и методы УАП и ликвидностью коммерческого банка.

Проблема управления ликвидностью коммерческого банка – то есть фактически управление возможностью банка своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, сводится к эффективному управлению активами и пассивами банка. В данной работе рассмотрены как методы управления активами (в частности, метод фондового пула), так и методы управления пассивами (метод управления резервной позицией). Наиболее предпочтительным с учётом всех выявленных недостатков является метод конверсии фондов и использование динамической модели управления ликвидностью. Однако ни одна из существующих моделей не даёт абсолютной гарантии отсутствия риска ликвидности.

Причинами возникновения риска могут быть как недостатки внутреннего управления. В частности, несбалансированность активов и пассивов по суммам и срокам, так и макроэкономические факторы. Например, кризисные явления. Исследование остальных факторов риска возможно с помощью использования различных сценарных моделей в частности, методики стресс -тестирования,

когда в рамках кредитной организации моделируется худший из вероятных сценариев развития и оценивается величина потенциальных убытков.

Необходимо сказать, что на ликвидность банка оказывают влияние различные факторы внешней и внутренней среды. Воздействие внешней среды осуществляется через макроэкономические факторы, к числу которых обычно относятся:

экономическая и политическая ситуация в стране;

- эффективность системы государственного регулирования и контроля в экономике;

- развитие и эффективность сегментов финансового рынка;

- возможность привлечения поддержки со стороны государства;

- степень развития банковской системы.

В современных условиях для повышения устойчивости и надёжности кредитной организации необходимо сочетание традиционного коэффициентного метода управления ликвидностью с перспективными динамическими моделями управления, а также применение методик качественной и количественной оценки риска ликвидности.

Предлагаемые экономической теорией методы управления ликвидностью в большей степени ориентированы именно на сохранение устойчивости банка. В то же время в практической деятельности банки нередко придерживаются позиции поддержания минимально допустимых нормативов ликвидности с целью максимизации прибыли. В условиях стабильного экономического роста такая политика не создаёт явной угрозы для обеспечения банком всех своих обязательств, однако любое проявление нестабильности может поставить банк на грань банкротства.

Кроме того, важнейшей задачей для банка становится приведение в соответствие пассивов и активов по суммам и срокам – основополагающий момент в большинстве методов управления ликвидностью.

В качестве наиболее перспективных моделей управления ликвидностью называют динамические модели, основанные на вероятностной и

математической оценке риска. Рекомендации Базельского комитета предлагают на основе динамических моделей строить несколько сценариев развития ситуации с ликвидностью, моделируя увеличение того или иного фактора риска. Несомненно, использование сложных динамических моделей требует значительных вычислительных ресурсов. Вместе с тем, на рынке уже есть готовые предложения программного обеспечения динамического прогнозирования риска ликвидности. Кроме того, банк при наличии соответствующих ресурсов и опираясь на методологические разработки Базельского комитета, может самостоятельно разработать динамическую модель управления ликвидностью в сочетании с моделью количественной оценки риска ликвидности.

Таким образом, управление ликвидностью представляет собой сложный процесс, конечной целью которого становится определение эффективного соотношения активных и пассивных операций кредитной организации при условии полного и своевременного выполнения обязательств, выполнения основных нормативных показателей ликвидности, а также обеспечение устойчивости банка в кризисных явлениях. Управление ликвидностью призвано найти компромисс между обеспечением устойчивости и стремлением к высокой доходности. Решение всех вышеперечисленных задач требует не только детального анализа состояния внутренней среды банка, но и постоянного мониторинга внешней среды.

Комплексное управление активами и пассивами является относительно новым направлением банковского финансового менеджмента, к которому активно подключаются коммерческие банки России, сформировавшие и реализующие прогрессивную банковскую политику.

Основная задача управления активами и пассивами состоит в формировании структуры баланса банка, обеспечивающей равновесие в достижении целей – с одной стороны, необходимого и достаточного уровня ликвидности, а с другой – долгосрочной стабильности с точки зрения доходности операций и прироста капитала в рыночной оценке.

Формирование банковских ресурсов отражается в пассивной части баланса. Анализ структуры пассивов позволяет получить ценную информацию для осуществления контроля за их состоянием, своевременного принятия мероприятий для усовершенствования их структуры с целью обеспечения достаточной прибыльности банковских операций.

Ликвидность банковского сектора – Средства кредитных организаций, поддерживаемые на корреспондентских счетах в Банке России в целях осуществления платежных операций и выполнения обязательных резервных требований [3, с. 70].

Пассивные операции – это операции, посредством которых коммерческие банки формируют свои ресурсы. Суть этих операций заключается в привлечении различных видов вкладов в рамках депозитных и сберегательных операций, а также получение кредитов от других банков, эмиссии различных ценных бумаг, и других операций, в результате которых увеличиваются денежные средства в пассиве.

Активные банковские операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности. Сочетание этих двух целей совершения активных операций характеризует специфику банка как коммерческого предприятия, использующего преимущественно привлеченные ресурсы.

Управление активными операциями банка состоит в целесообразном размещении собственных и привлеченных средств банка с целью получения наивысшей доходности. Именно от качественного управления активными операциями зависит ликвидность, прибыльность, финансовая надежность и устойчивость банка в целом.

В письме с предложениями по поддержке обрабатывающего сектора, направленном Владимиру Путину при кризисе в 2008 г, организация заявила о недостаточности принимаемых правительством мер по поддержке реального сектора «сверху» (через вливание денег в банковскую систему) и предложила

снижать дефицит ликвидности «снизу» (предоставлением средств непосредственно предприятиям). Сделать это предложено через выделение налоговых кредитов в виде двухлетней рассрочки по уплате НДС и налога на прибыль, предоставление «переработчикам» годовой государственной гарантии на половину кредитов, запрашиваемых у банков, а также через снижение ставки рефинансирования ЦБ [1, с. 1].

Ставка рефинансирования (Ключевая ставка) – Процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора. Является индикатором направленности денежно-кредитной политики. Устанавливается Советом директоров Банка России [4, с. 55].

В нынешней ситуации в условиях сохранения структурного дефицита ликвидности задолженность кредитных организаций перед Банком России возросла, составив 12,0% пассивов банковского сектора на начало 2015 года [2, с. 69].

Умение находить «золотую середину», т. е. поддерживать разумные соотношения между этими параметрами, составляет содержание банковского дела как искусства. Управление активами и пассивами (УАП) представляет собой скоординированное управление банковским балансом, принимающее во внимание альтернативные сценарии ставки процента и ликвидности. Управление активами и пассивами (УАП) представляет собой скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами кредитного учреждения, то есть всем банковским балансом, принимая во внимание процентные ставки и риск ликвидности.

Литература

1. Вислогузов В.В. Предприниматели объявили кредиты в розыск // Коммерсантъ. 2008. №197. 29 октября.
2. Годовой отчет Банка России 2013. М.: Прайм, 2014.

3. Квартальный отчет Банка России №1 IV квартал 2014- I квартал 2015. Обзор финансовой стабильности. М., 2015.

4. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 год и период 2017 и 2018 годов. М., 2015.

© Бюллетень магистранта 2016 год № 1