

УПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ

Пискунова О.Н., Соколенко В.А.

Национальный технический университет

«Харьковский политехнический институт», г. Харьков

Управление активами и пассивами (далее - «УАП») предлагает банкирам свод согласованных правил, применимых на всех уровнях банка, для формирования благосостояния акционеров и управления рисками. Введение качественной системы правил по управлению активами и пассивами особенно актуально для отечественных банков в настоящий период активного роста и быстро меняющихся рыночных условий.

Банки должны не только конкурировать между собой, но и иметь дело со всевозможными законодательными вопросами, накладывающими ограничения на каждый аспект их бизнеса, что привело к сокращающейся марже, высоким операционным расходам и потенциально опасным последствиям неспособности управлять рисками. При этом инвесторы по-прежнему требуют более высоких доходов от капитала.

УАП определённо является актуальным в условиях украинского банковского сектора поскольку, относительно недавно сформированный отечественный банковский сектор характеризуется значительным ростом активов, сравнительно большими маржами, высоким уровнем капитализации, комплексом сложных, но развивающихся банковских нормативных правил и относительно низкими операционными расходами. Следует отметить, что условия формирования банковского сектора в Украине значительно отличаются от тех, которые сопутствовали внедрению УАП на развитых рынках.

УАП должно поддерживаться наличием достоверной информации, которая включает в себя и архивы информации о самом банке, и прогнозы развития банка, и архивы рыночной информации и прогнозы развития рынка в целом, и общее видение управленческой структуры. Хотя большая часть данной информации доступна, невозможность ее размещения в удобном формате является большой помехой в процессе УАП.

Вся эта информация должна быть собрана для составления удобной и необходимой в работе отчетности. Уровень внедрения (и затрат) отражает концептуальное осуществление процедур управления активами и пассивами - оно становится все сложнее из-за возрастающих требований к более детальному и всестороннему анализу. Многие банки начинают этот процесс, используя уже существующие инструменты, многие в дальнейшем переходят к более усовершенствованным компьютерным программам.