

Анализ экономической эффективности предложенных решений методом совокупной стоимости владения показал безусловную экономическую целесообразность внедрения системы. Продукт рационализирует и ускорит работу сотрудников, высвободив часть времени для решения других задач, а главное не потребует изменений в организационной структуре Национального отделения.

Горячева Е.А.

Сценарный подход в управлении риском ликвидности в коммерческом банке

(СПбГУЭФ, Санкт-Петербург)

Сценарный подход – это прогнозирование и приближенное к реальности описание того, какие могут быть альтернативы развития той или иной организации в существующих экономических, политических и т.п. условиях. Именно этот метод позволяет оценить возможные варианты, последствия неблагоприятных событий, предложить меры по минимизации последствий их наступления.

Сценарий может рассматриваться в качестве обобщенной предварительной информации, которая впоследствии используется для составления прогнозов развития. В этом случае есть возможность представить проблему хотя бы в общем представлении, что в дальнейшем позволит более формально представить её уже в виде таблиц, результатов опроса экспертов и т.д.

Как правило, выделяют 3 основных сценария развития ситуации, по которым оценивается ликвидность и в рамках которых осуществляется деятельность коммерческого банка:

1. Стандартный сценарий без кризисных ситуаций.
2. Сценарий «кризис в банке»;

Этот сценарий предполагает резкое ухудшение имиджа банка для вкладчиков, и соответственно, возможную потерю банком значительной части пассивов.

Данный сценарий обусловлен следующими предпосылками:

- появление любой негативной информации о возможной неплатежеспособности банка может спровоцировать негативное поведение клиентов;
- причиной появления подобной информации могут являться проблемы с активами банка – неудачные вложения, падение стоимости активов.

3. Сценарий «кризис рынка».

Могут быть выделены 3 потенциальные причины системного кризиса:

- кризис банковских платежных систем;

- макроэкономическая коррекция;
- разрушение рынков капитала и другие.

Каждый из сценариев может рассматриваться применительно к трём уровням управления ликвидностью – стратегическому, тактическому и оперативному, каждый из которых использует примерно одинаковые технологии, однако специфическое применение позволяет получить оптимальный результат именно для этого уровня принятия решений. Рассмотрим использование данных уровней применительно к депозитам коммерческих банков.

На стратегическом уровне для управления ликвидностью определяются объемы региональных рынков, на которых работает или планирует работать коммерческий банк, чтобы определить ту долю депозитов юридических и физических лиц, которую он сможет привлечь. Эти данные можно получить, анализируя местный банковский сектор, показатели экономического развития региона (уровень доходов и др.), политическую ситуацию.

Например, можно использовать следующие данные (таблицы 1, 2; рисунки 1, 2).

Таблица 1

Анализ возможных объемов привлечения депозитов на региональном рынке

	Объем вкладов физ.лиц, тыс. руб.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, тыс. руб.	Доля банка в общем объеме депозитов в федеральном округе, %	Доля банка в общем объеме депозитов в РФ, %
Банк 1				
Банк 2				
...				
Банк N				

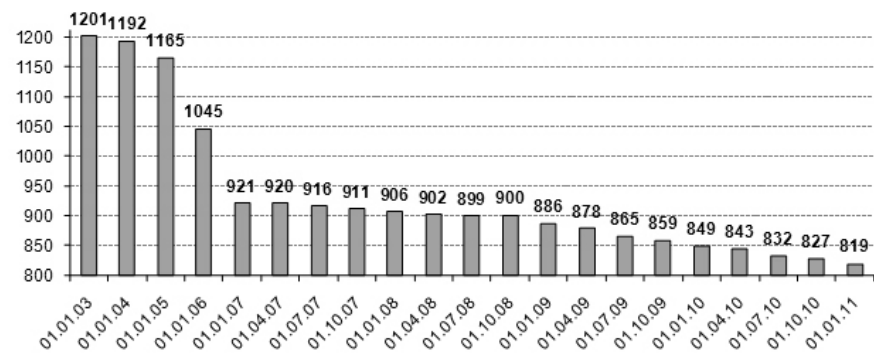


Рис. 1. Общее число коммерческих банков, имеющих лицензию ЦБ РФ для работы с вкладами физических лиц, единиц



Рис. 2. Среднедушевые денежные доходы населения в СЗФО, руб.

Таблица 2

Структура и направления использования денежных доходов населения в РФ

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Всего денежных доходов, в процентах	100	100	100	100	100	100	100	100	100
в том числе:									
покупка населением товаров и оплата услуг	73,2	69,1	69,9	69,5	69	69,6	74,1	69,5	69,9
обязательные платежи и взносы	8,6	8,3	9,1	10,1	10,5	11,8	12,3	10,6	10,1
сбережения	10,9	12,7	10,9	10,4	10,3	9,6	5,3	14	14,5
покупка валюты	5,6	7,2	8,3	8,5	6,8	5,2	7,9	5,5	3,7
прирост (снижение) денег на руках у населения	1,7	2,7	1,8	1,5	3,4	3,8	0,4	0,4	1,8

На основании полученных данных о прогнозном привлечении средств можно на основании сценарного метода сделать выводы об оптимистическом, пессимистическом и наиболее вероятном варианте развития.

В процессе управления ликвидностью важной составляющей является оценка чувствительности основных коэффициентов ликвидности к изменению объема депозитов физических лиц. Такой анализ, как правило, проводится на

основании исторических или прогнозных экспертных сценариев, которые позволяют в дальнейшем определить меры по стратегическому управлению ликвидностью: изменение структуры привлекаемых средств, формирование положительного имиджа банка у клиентов, привлечение инвесторов, участие в размещении акций на рынке ценных бумаг и т.д.

В тактическом управлении ликвидностью ключевым является разделение клиентов на некоторые группы со схожим экономическим поведением, влияющим на открытие вкладов, вероятность частичного изъятия, досрочного расторжения и т.п. При этом на денежные потоки могут влиять, как например, возраст клиента, его род занятий, уровень дохода, так и макроэкономические характеристики – инфляция, процентные ставки и др. Поведение клиентов определяется и суммой его вклада – кластеризация по этому показателю является обязательной.

Для разных групп клиентов факторы, оказывающие влияние, могут как совпадать, так и отличаться друг от друга. В зависимости от этого строятся модели зависимости остатков по вкладам физических лиц или совокупных входящих/исходящих денежных потоков от факторов. После этого прогнозное качество модели проверяется на достоверной выборке: прогнозируется сумма остатков или потоки, оценивается влияние факторов, рассчитываются риски.

При появлении риска недостаточной/избыточной ликвидности на тактическом уровне принимаются соответствующие меры: изменение условий для новых депозитных продуктов, привлечение дополнительных средств с денежного рынка и другое.

Оперативный уровень управления ликвидностью предполагает управление на дневном и внутрисуточном уровнях. Влияние макроэкономических показателей на поведение клиентов в рамках одного дня, а также, соответственно, на изменение входящих/исходящих потоков практически не моделируется. Возможным является только использование авторегрессионных методов с учетом определенных лимитов.

При недостаточной ликвидности принимаются меры по краткосрочной поддержке.

В частном представлении управление ликвидностью на основе сценарного подхода предполагает следующие этапы:

- 1) Получение данных по депозитным остаткам на счетах физических лиц.
- 2) Построение динамики остатков по срочным депозитам физических лиц в рублях и в валюте.
- 3) Кластеризация остатков по валюте и сумме (можно выделить и другие дополнительные параметры).
- 4) Анализ наблюдающихся тенденций и динамики по каждой из выделенных групп.
- 5) Выявление факторов, оказывающих влияние на динамику каждой из групп (оценивается сила влияния и достоверность на основании рассчитанных коэффициентов регрессии и других методов статистики).

- 6) Проверка полученных моделей на устойчивость во времени.
7) Описание влияния ключевых факторов на каждую из групп депозитов.

Функции управления рисками, в частности риском ликвидности, используются абсолютным большинством российских банков и входят в состав практически всех современных российских банковских систем. В таблице 3 приведены основные расчетные характеристики, которые могут охарактеризовать банковскую систему и их наличие в различных банковских информационных системах.

Таблица 3

Сравнение банковских информационных систем

Программные средства	Расчет нормативов ликвидности	Анализ сроков погашения активов и пассивов	Расчет дополнительных коэффициентов ликвидности	Возможность получения динамических показателей	Составление краткосрочных прогнозов
Audit Expert 4	+	-	-	-	-
Система Контур Корпорация	+	+	-	+	+
АПК «Нострадамус» («ПрограмБанк»)	+	-	-	-	-
SAP: модуль «Управление наличностью и ликвидностью»	+	+	-	+	+
RS-Data-House: Управление ликвидностью	+	-	-	-	-
SAS Risk Management	+	+	-	+	+

Именно использование программных средств в области управления ликвидностью позволяет наиболее комплексно задействовать сценарный подход и обеспечить получение наиболее реалистичных вариантов развития.

Литература

1. Сайт об основах банковского дела / Режим доступа. – <http://www.banki-delo.ru>.
2. Официальный сайт Росстата / Режим доступа. – <http://www.gks.ru>.
3. Сайт РБК («Исследование рынков») / Режим доступа. – <http://marketing.rbc.ru>.
4. Информационный портал «Банки» / Режим доступа. – <http://www.banki.ru>.
5. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО. – 2010. – № 1.