

Нормативный метод контроля и прогнозирование показателей ликвидности

Normative method of control and forecasting of liquidity indicators

Заренок Максим Александрович, кандидат физико-математических наук, аспирант Белорусского государственного экономического университета, начальник сектора по формированию нормативной отчетности ЗАО «СофтКлуб – Центр разработки»

Zaranok Maxim, PhD in Physico-mathematical sciences, PhD student of Belarus State Economic University, the head of sector of regulatory reporting form, JSC «SoftClub – Development Center»
e-mail: zarenokma@gmail.com

Аннотация

В статье поднимается вопрос необходимости управления платежеспособностью банка и ликвидностью его баланса на основе непрерывного контроля и прогнозирования. Автор рассматривает один из основных механизмов управления ликвидностью – нормативный метод. В статье приводятся как достоинства, так и недостатки этого метода, а также описываются сложности, с которыми могут столкнуться банки в связи с предстоящим внедрением стандартов Базель III. В качестве обоснования необходимости совершенствования существующей системы управления приводится ряд показателей, влияющих на значение итоговых нормативов, фактические значения которых не всегда дают объективную картину деятельности банка.

Ключевые слова: показатели ликвидности, Базель III, прогнозирование, моделирование, управление ликвидностью.

Abstract

The article raises the question of necessity of banks' solvency and liquidity management on the basis of continuous controlling and programming. The author considers the normative method as one of the mechanisms of liquidity management. The article presents the advantages and disadvantages of this method and describes the difficulties faced by banks due to the forthcoming introduction of standard Basel III. In order to justify the necessity to improve the existing management system the author provides a series of indicators affecting the value of the final regulations, actual value of which does not always give the objective picture of bank activity.

Keywords: liquidity, Basel III, forecasting, modeling, liquidity management.

Поступила в редакцию / Received: 21.10.15

Web: <http://elibrary.miu.by/journals/item.eiup/issue.44/article.4.html>

Введение

Регулирование деятельности коммерческих банков, осуществляемое Национальным банком Республики Беларусь, призвано обеспечить государственное управление денежно-кредитным обращением и гарантировать надежность и стабильность банковской системы. Национальный банк Республики Беларусь наделен широкими полномочиями по контролю за деятельностью коммерческих банков, для развития этих полномочий разрабатывается комплекс показателей, отслеживание которых позволяет предотвратить банкротства банков или в значительной мере уменьшить их негативные последствия. В сохранении собственной ликвидности, безусловно, заинтересованы прежде всего сами коммерческие банки. Однако естественное стремление к увеличению прибыли путем максимального привлечения ресурсов и размещения их в виде наиболее доходных активов (а, следовательно, активов с повышенным риском) не всегда в должной мере сочетается с требованиями надежности и адекватности размещения ресурсов. Следствием этого становится нарушение платежеспособности банка, то есть состояние, когда банк не в полной мере в требуемые сроки способен выполнить свои обязательства. Очевидным является тот факт, что результаты деятельности коммерческих банков оказы-

вают значительное влияние на экономическую жизнь государства, инфляцию, социальные проблемы, качество жизни населения. Поэтому государственный контроль за банковской деятельностью в целом и за ликвидностью коммерческих банков в частности является неотъемлемой чертой развитой банковской системы.

1. Нормативный метод контроля показателей ликвидности

Национальному банку Республики Беларусь необходим механизм оперативного контроля за ликвидностью коммерческих банков. Традиционно в качестве такого механизма применяется нормативный метод контроля позиции ликвидности. В этом случае надзорный орган определяет группу количественных показателей ликвидности, которые вычисляются на основе информации об активах и пассивах банковской организации по единым для всех банков алгоритмам. В зависимости от экономического содержания показателей устанавливаются нормативы – допустимые максимальные либо минимальные значения [1].

Основу метода нормативов составляют обязательные нормативы ликвидности, установленные Национальным Банком Республики Беларусь. В основу расчета нормативов положена методика, разработанная

Базельским комитетом по банковскому надзору, известная как Базель I и Базель II. Внедрение данных нормативов было начато в Республике Беларусь с января 2000 г.

Стремясь поддерживать стабильность белорусской банковской системы на высоком уровне, в том числе путем внедрения международных стандартов банковского надзора, Национальный банк Республики Беларусь также принял решение о внедрении стандартов Базель III в Республике Беларусь и разработал поэтапный план мероприятий на 2012–2015 годы. Новые стандарты представляют собой реформу регулирования капитала и ликвидности на международном уровне, направленную на укрепление банковского сектора, улучшение его способности выдерживать шоки, возникающие вследствие финансовых и экономических стрессов независимо от источника их происхождения, а также на совершенствование банковского регулирования и надзора.

В стандарт Базель III входят два ключевых норматива – коэффициент покрытия ликвидности и коэффициент чистого стабильного фондирования. Оба норматива ведут к ужесточению ограничений в банковской деятельности. Коэффициенты покрытия ликвидности и чистого стабильного фондирования характеризуют готовность банка к ситуации, когда обычные источники фондирования станут временно недоступными. Кроме того, они выявляют, насколько корректно соотносятся по срокам структуры активов и пассивов. Переход на соблюдение вышеупомянутых нормативов может привести к снижению доходности капитала, т.к. банкам придется держать в запасе большее количество ликвидных активов на случай кризиса, при котором обычное фондирование на рынках станет невозможным. Коэффициент покрытия ликвидности также накладывает ограничение на привлечение краткосрочных депозитов, а коэффициент чистого стабильного фондирования заставляет привязываться к долгосрочному фондированию, что означает некоторое ограничение в деятельности, т.к. такое фондирование будет сложнее найти.

На данный момент в Республике Беларусь утверждена методика расчета показателей, предусмотренных международными стандартами Базель III [2, 3], которую рекомендуется применять параллельно с методикой расчета нормативов безопасного функционирования. Кроме того, разработана единая информационная технология составления и представления форм расчета показателей. Начиная с третьего квартала 2013 года Национальный банк Республики Беларусь запрашивает у банков тестовую отчетность на ежеквартальной основе с целью мониторинга значений этих показателей, а также для последующей отладки технологии представления форм расчета. Планом предусмотрено с 1 января 2016 г. установление ряда новых пруденциальных требований (нормативов) безопасного функционирования для банков Республики Беларусь.

Повышенные требования к капиталу и возросшая стоимость фондирования окажут влияние как на отдельные банки, так и на отрасль в целом. Небольшие и слабые банки могут столкнуться с требованиями, которым они не смогут соответствовать. Новые требова-

ния также приведут к снижению доходности капитала. В результате банки могут испытать на себе давление со стороны своих инвесторов, которые могут начать получать более низкий доход от акций. Одной из основных задач управления кредитными учреждениями является определение оптимального состава активов и пассивов, который будет способствовать достижению финансовой устойчивости и выполнению международных стандартов безопасного функционирования.

С учетом обязательности исполнения новых требований регулятора необходимо изменение подходов к расчетам нормативов безопасного функционирования банков. Рассматривая указанные нормативы с точки зрения управляемости и безопасного функционирования коммерческого банка, можно увидеть, что нормативный метод контроля имеет ряд достоинств:

1. **Объективность.** Оценка состояния ликвидности банковской организации посредством вычисления значений группы показателей по одному для всех банков алгоритму имеет объективный характер и исключает субъективность подхода как со стороны надзорного органа, так и со стороны коммерческого банка.
2. **Универсальность.** Оценка позиции ликвидности банков, активных на различных сегментах финансового рынка и различными способами формирующих свои портфели активов и пассивов, имеет универсальный характер, выполняется по единой методике и на основе единых принципов.
3. **Сопоставимость.** Применение единого алгоритма вычисления нормативов и общих принципов оценки полученных результатов позволяет сравнить позиции ликвидности как мелких, так и крупных банков вне зависимости от сложности осуществляемых ими операций.

В то же время данный метод имеет некоторые недостатки:

1. **Статичность.** Указанные нормативы абсолютно статичны. Их подсчет осуществляется по итогам месяца на первое число, но в течение месяца ситуация меняется многократно и, может быть, даже кардинально. Более того, данные предоставляются в Национальный банк Республики Беларусь до 10 числа месяца, следующего за отчетным, соответственно, данные теряют актуальность на момент подписания отчета руководством банка, а также при их анализе регулятором.
2. **Среднестатистичность.** Нормативы установлены для среднестатистического банка, но такого в реальности не существует. Нормативные требования должны быть различны для разных видов банков. Так, например, многофилиальный банк априори требует совершенно иного подхода к управлению активами и пассивами, чем инвестиционный.
3. **Дискретность.** Нормативы не обеспечивают необходимую полноту и непрерывность контроля.

Таким образом, основным направлением в развитии системы подготовки данных для расчета основных нормативных показателей является разработка и внедрение механизмов прогнозирования.

2. Анализ и прогнозирование нормативных показателей

На сегодняшний день в коммерческих банках недостаточно используются аналитические системы информационного обеспечения процесса управления. Это приводит к тому, что банки в процессе управления используют информацию, отражающую результаты прошлой деятельности. В условиях высокой изменчивости экономической ситуации просто необходимо прогнозирование возможных проблемных ситуаций для принятия оптимальных решений.

Задача прогнозного исследования состоит в том, чтобы на основании максимально обоснованных предположений о качественном развитии ситуации и других имеющихся данных дать количественную оценку будущих результатов работы банка. Чем выше обоснованность и качество принимаемых в конкретной ситуации управленческих решений, тем меньше риск получить в будущем отрицательные финансовые результаты.

Проведение прогнозных исследований возможных последствий принятия управленческих решений с целью их оценки в настоящее время является необходимым условием успешного управления любым экономическим объектом. Коммерческий банк не является исключением. С учетом количества обязательных нормативов процесс их прогнозирования и анализа полученных результатов может показаться необоснованно трудоемким. Более того, прогнозирование величин, которые представляют собой итог агрегации большого числа показателей, имеющих различную сущность, обладает низкой точностью. С точки зрения теории прогнозирования временных рядов более эффективной является работа с данными, которые однородны по своей сути. Значит, для моделирования поведения итоговых нормативов необходимо уйти от их прямого прогнозирования и сосредоточиться на анализе входящих в расчет факторов.

Анализ алгоритмов расчета основных нормативных показателей, установленных Национальным Банком Республики Беларусь, показал, что из всех отчетных кодов входящих в расчет различных показателей можно выделить некоторое их множество, которое будет использоваться во всех или почти всех расчетах. Данный факт виден из таблицы 1.

Каждая из отчетных форм имеет свою специфику расчета кодов и, как следствие, специфику определения нормативных показателей. Так, например, для отчетных форм 28091, 28092 данные представляются в разрезе типов валют (национальная, свободно конвертируемая), для формы 2866 – в разрезе валют. В ряде отчетных форм данные разбиваются по срокам или при расчете и группировке имеют значения атрибутов контрагентов (рейтинг клиента, рейтинг страны клиента, резидентство, тип контрагента) и др. Но с учетом того, что в расчет приведенных статей для всех форм входят одинаковые объекты, модель для прогнозирования каждой из статей можно использовать общую для всех форм. Различия будут лишь в выборке первичных данных и значениях весовых коэффициентов.

Следующим этапом может стать условное разделение отчетных показателей на группы по следующим критериям:

1. Показатели, имеющие максимальное влияние на изменение итогового отчетного кода или норматива. На основании последовательного возмущения значений отчетных кодов на абсолютную или относительную величину формируется список показателей, которые оказывают максимальное влияние на значение итогового норматива. Данное действие проводится для всех нормативных величин, которые требуют прогнозирования. Фактически попадание показателя в данное множество обусловлено исключительно алгоритмами формирования отчетной формы.
2. Показатели, имеющие максимальную динамику изменения. Для выделения показателей в эту группу существует достаточно большое количество критериев: максимальная амплитуда колебаний значений, коэффициент роста и темп роста за выбранный период, коэффициент прироста и темп прироста за выбранный период и др. Очевидно, что выбор характеристик и их количество зависят от характера прогнозируемого показателя.
3. Показатели, имеющие низкую динамику изменения или не изменяющиеся вообще. В эту группу могут входить показатели, связанные с теми услугами, которые не предоставляются банками либо предоставляются в небольшом объеме.

Аргументация в пользу применения прогнозирования при расчете нормативных показателей и их анализе не может быть полной без примеров того, что использование фактических данных деятельности банка не всегда дает объективную картину.

Рассмотрим такой показатель, как «средства на текущих счетах клиентов», который в той или иной форме используется в формулах расчета практически всех нормативов, существующих на сегодняшний день. На рисунке 1 изображен график отношения ежедневных остатков на расчетных счетах клиентов физических лиц к максимальному значению остатков на этих счетах. Данные суммы остатков отображаются в отчетности как суммы по сроку до востребования. Из графика видно, что структура средств на текущих счетах клиентов – физических лиц состоит из стабильной части, неснижаемой на протяжении определенного времени, и части, подверженной колебаниям. Причем неснижаемая на протяжении всего периода анализа часть составляет более 40 %, а если рассматривать последние три месяца, то порядка 60 %. Использование в расчете нормативов фактически сложившейся суммы остатков на расчетных счетах клиентов в определенный момент времени (на конец отчетного месяца) без учета особенностей структуры текущих пассивов банка может создать избыточную ликвидность.

С целью исключения этого недостатка целесообразно построение модели, на основании которой можно получить данные о постоянной (неснижаемой) части остатков, также о динамике и тенденциях изменения переменной части, определить периодические и сезонные составляющие, прогнозные значения остатков.

Еще одним примером необходимости использования прогнозов может стать статья «кредитная задол-

Таблица 1 – Показатели, используемые для расчета нормативов

Наименование показателя	Отчетные формы						
	1	2	3	4	5	6	7
1. Наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни.	+	+		+	+	+	+
2. Средства в Национальном банке Республики Беларусь.	+	+		+	+	+	+
3. Средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь.	+	+		+	+	+	+
4. Средства в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, международных финансовых организациях.	+	+	+	+	+	+	+
5. Кредитная задолженность юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и (или) физических лиц.	+	+	+	+	+	+	+
6. Прочие активы.	+	+		+	+	+	+
7. Полученные обязательства по предоставлению денежных средств.	+	+	+	+	+	+	+
8. Средства на расчетных счетах юридических и (или) физических лиц.		+		+	+	+	+
9. Депозиты других банков, небанковских кредитно-финансовых организаций.		+		+	+	+	+
10. Банковские вклады (депозиты) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и (или) физических лиц (включая неснижаемые остатки).		+		+	+	+	+
11. Прочие пассивы.		+		+	+	+	+
12. Обязательства по предоставлению денежных средств юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и (или) физическим лицам.		+		+	+	+	+

Справочная информация:

- 1 – Отчетная форма 2801. Расчет достаточности нормативного капитала.
- 2 – Отчетная форма 2809 (28091, 28092). Расчет ликвидности (в национальной валюте, иностранной валюте).
- 3 – Отчетная форма 2861. Расчет показателя левереджа (Базель III).
- 4 – Отчетная форма 2862 (2868). Расчет показателя покрытия ликвидности (Базель III).
- 5 – Отчетная форма 2863. Расчет показателя чистого стабильного фондирования (Базель III).
- 6 – Отчетная форма 2864. Расчет показателя несовпадения договорных сроков (Базель III).
- 7 – Отчетная форма 2866. Расчет показателя концентрации фондирования (значительные иностранные валюты) (Базель III).

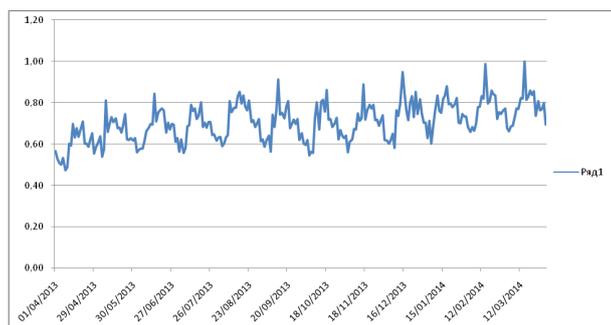


Рисунок 1 – Динамика средств на расчетных счетах клиентов – физических лиц

женность», которая рассчитывается исходя из графиков погашения по кредитным договорам. Аналогично предыдущему примеру, вышеупомянутая статья в различных вариациях используется при расчете практических всех нормативов. Важнейшей частью статьи «кредитная задолженность» является кредитная задолженность сроком до 30 дней.

Однако анализ данных, публикуемых Национальным банком Республики Беларусь в «Бюллетене банковской статистики» [4], показывает, что не вся задолженность сроком до 30 дней возвращается в банк: часть ее становится просроченной. Из таблицы 2 видно, что за первые шесть месяцев текущего года проблемная задолженность в целом по всем банкам Республики Беларусь выросла более чем на 2500 млрд руб. (около 0,5 % от

суммы всей клиентской задолженности), что превышает объем прироста проблемной задолженности за весь 2014 год (около 1600 млрд руб., 0,36 % от суммы всей клиентской задолженности). Соответственно, такая же динамика в той или иной степени будет наблюдаться в каждом банке в отдельности.

Таблица 2 – Динамика проблемной задолженности по банковской системе в целом

	Проблемная (пролонгированная и просроченная) задолженность по кредитам и иным активным операциям, в млрд руб.		Доля проблемной задолженности в задолженности по кредитам и иным активным операциям, в %	
	2014	2015	2014	2015
1.01	2559,9	4902,2	0,87	1,36
1.02	2821,3	6382,6	0,95	1,57
1.03	3223,9	7212,3	1,07	1,81
1.04	3888,0	7889,0	1,26	1,99
1.05	4434,7	6955,6	1,41	1,76
1.06	4698,5	7495,3	1,48	1,83
1.07	4803,5	7541,1	1,49	1,83
1.08	4821,3		1,48	
1.09	4492,4		1,35	
1.10	4054,9		1,22	
1.11	4412,2		1,31	
1.12	4194,1		1,23	

В связи с активной динамикой прироста показатель «проблемная задолженность» требует особого внима-

ния и анализа. Таким образом, при расчете нормативных показателей банка и управления денежными потоками сумму кредитной задолженности со сроком до 30 дней необходимо корректировать, учитывая вероятные потери, возникающие при неисполнении клиентами своих обязательств.

Кредитную задолженность стоит рассматривать не только с точки зрения поступления средств, но и с точки зрения оттока. Спрос на ликвидные средства может возникнуть в связи с поступлением заявок на получение кредитов от клиентов. Данные, предоставленные Национальным банком Республики Беларусь [4], говорят о росте ежемесячных кредитных выдач (таблица 3).

Таблица 3 – Информация об объемах новых кредитов банков, млрд руб.

	2015 год		
	Январь	Июнь	Январь–июнь
В национальной валюте	9934,7	15115,6	80750,4
В свободно конвертируемой валюте	594,7	1050,7	5775,3
Итого	10529,4	16566,3	86 525,7

При расчете нормативных показателей размер планируемых выдач по кредитным договорам учитывается при расчете кредитного эквивалента в размере внебалансовых обязательств, взвешенных на некоторый коэффициент, который зависит от ряда параметров. Далеко не все обязательства по представлению денежных средств превращаются в кредитную задолженность, тем более в некотором краткосрочном периоде, но большая часть выдач по кредитным договорам происходит без предварительного учета на внебалансовых счетах. Выпавшая из поля зрения потребность клиентов в заемных денежных средствах может привести к риску потери ликвидности.

Заключение

Совершенствование системы управления платежеспособностью банка и ликвидностью его баланса на основе непрерывного контроля и планирования показателей становится настоящим требованием практики управления, тем более что развитие компьютерной техники, программного обеспечения и научной базы делает возможным использование инструмента для удовлетворения этих требований.

Выполнение указанных требований представляет достаточно сложную и трудоемкую задачу, решение которой связано с проведением комплексного исследования денежных потоков банков и разработкой методов прогнозирования элементарных потоков с учетом вероятностных факторов. Однако решение данной задачи даст возможность управлять деятельностью банка на качественно новом уровне.

Список литературы

- [1] Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова [и др.], под ред. Г.И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007. – 478 с.

Organizatsiya deyatelnosti kommercheskikh bankov : uchebnik / G.I. Kravtsova [i dr.], pod red. G.I. Kravtsovoy. – 3-e izd., pererab. i dop. – Minsk, BGEU, 2007. – 478 p.

- [2] Об утверждении Методики расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 24 сент. 2012 г. № 493 : в ред. от 10 июля 2015 г. №419 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

Ob utverzhdanii Metodiki rascheta bankami pokazateley kapitala, leveredzha i likvidnosti, predusmotrennykh mezhdunarodnymi standartami Bazel' III [Electronic resource] : postanovleniye Pravleniya Natsional'nogo banka Respubliki Belarus', 24 sent. 2012 g. No. 493 : v red. ot 10 iyulya 2015 g. No. 419 // Konsul'tantPlyus. Belarus' / OOO «YurSpektr», Nats. tsentr pravovoy inform. Resp. Belarus'. – Minsk, 2015.

- [3] Об утверждении Рекомендаций о методике применения банками инструментов мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III [Электронный ресурс]: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 26 сент. 2013 г. № 562 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

Ob utverzhdanii Rekomendatsiy o metodike primeneniya bankami instrumentov monitoringa riska likvidnosti, predusmotrennykh mezhdunarodnymi standartami Bazel' III [Electronic resource] : postanovleniye Pravleniya Natsional'nogo banka Respubliki Belarus', 26 sent. 2013 g. No. 562 // Konsul'tantPlyus. Belarus' / OOO «YurSpektr», Nats. tsentr pravovoy inform. Resp. Belarus'. – Minsk, 2015.

- [4] Бюллетень банковской статистики № 6(192) [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2015_06.pdf. – Дата доступа: 01.08.2015.

Byulleten' bankovskoy statistiki No. 6(192) [Electronic resource] // Natsional'nyy bank Respubliki Belarus'. – Mode of access: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2015_06.pdf. – Date of access: 01.08.2015.