



Управление рисками ликвидности — рецепт устойчивости банка в любых экономических условиях

РЕШЕНИЕ КОМПАНИИ SAS ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ ЛИКВИДНОСТИ, ВНЕДРЕННОЕ В «КРЕДИТПРОМБАНКЕ» (УКРАИНА), ПОЗВОЛИЛО БАНКУ С МЕНЬШИМИ ПОТЕРЯМИ ПЕРЕЖИТЬ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КРИЗИС 2008 Г., ПОСТРОИТЬ ГИБКУЮ СИСТЕМУ УПРАВЛЕНИЯ РЕСУРСАМИ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩУЮ ОПЕРАТИВНОЕ И ЭФФЕКТИВНОЕ РЕАГИРОВАНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ РЫНОЧНОЙ СИТУАЦИИ. ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ВНЕДРЕННОГО РЕШЕНИЯ, СПЕЦИФИКЕ ПРИМЕНЕНИЯ МЕХАНИЗМОВ УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ В УСЛОВИЯХ БУРНО РАЗВИВАЮЩЕГОСЯ РЫНКА И ПЕРСПЕКТИВАХ ДАЛЬНЕЙШЕЙ РАБОТЫ С ВНЕДРЕННОЙ ПЛАТФОРМОЙ SAS ЖУРНАЛУ «БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ» РАССКАЗАЛ ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА ПО УПРАВЛЕНИЮ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ «КРЕДИТПРОМБАНКА», К. Т. Н. ИГОРЬ ВОЛОШИН.

«БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ»:
Игорь Владиславович, расскажите подробнее о проекте автоматизации управления рисками ликвидности. Что было внедрено, какие цели стояли перед банком при реализации проекта?

Игорь Волошин: Работа над проектом началась в конце 2006 г., и уже весной 2007 г. мы запустили несколько систем, обеспечивающих автоматизацию процессов по управлению ликвидностью. В банке было построено хранилище данных, а также внедрены BI-инструменты от компании SAS. Срок реализации проекта составил порядка полугода, что необычайно быстро для проектов подобного масштаба.

Ситуация на банковском рынке Украины в тот период была интересна тем, что многие банки обладали возможностью простого доступа к недорогим кредитным ресурсам. Зарубежные финансовые организации охотно кредитовали украинские банки, но для эффективного управления этими средствами требовались специальные инструменты. Кроме того, зарубежные компании интересовались не только возможностями кредитования

банков Украины, но и активно рассматривали варианты инвестирования в те или иные финансовые институты, в том числе, в форме приобретения части акций банка или полного выкупа. Для того, чтобы получить наиболее выгодные условия сотрудничества с зарубежными партнерами, украинским банкам требовалось показать свои успехи на рынке, например, продемонстрировать наибольший объем выданных кредитов или существенную долю, занимаемую банком на рынке. С целью укрепления своих позиций мы в это время пересмотрели свою кредитную политику, характер операций на рынке. В частности, мы начали активную деятельность в розничном сегменте, развивая бизнес в области потребительского кредитования. Все это требовало специализированного инструментария. Мы остановились на комплексе решений SAS для достижения поставленных целей.

«Б. Т.»: Почему выбор был сделан в пользу решений SAS?

И. В.: Нас интересовали системы, которые смогут обеспечивать быстрый доступ к данным, обрабатывать

большие массивы данных, строить сложные финансовые модели и модели оценки рисков. Большое значение, конечно, имели гибкость и адаптивность решений, открытость исходных кодов и возможность самостоятельного программирования аналитиками банка, а также большой опыт внедрения компанией-поставщиком соответствующего решения в других финансовых организациях. Предъявленным критериям в наибольшей мере соответствовали решения SAS.

«Б. Т.»: Изменился ли за время эксплуатации набор задач, которые приходилось решать с помощью внедренных продуктов?

И. В.: Разумеется. Мировой экономический кризис 2008—2009 гг. затронул и украинский рынок. Ситуация изменилась радикально. Поток ликвидности со стороны зарубежных банков резко сократился, практически сошел на нет. Розничные клиенты в стране также снизили свою активность в области сбережений при сохранении интереса к кредитованию. В новых условиях особенно явно проявились преимущества внедренных

решений с точки зрения гибкости и адаптивности. Разворот ситуации почти на 180° не снизил полезность системы с точки зрения функциональности, потребовалось просто перенастроить параметры. Можно сказать, что «Кредитпромбанк» пережил мировой экономический кризис без существенных потерь, в том числе, за счет используемых решений SAS.

«Б. Т.»: Перенастройка системы потребовала привлечения специалистов компании SAS или была проведена силами только специалистов банка?

И. В.: В нашем банке собрана сильная команда специалистов-разработчиков. Практически все изменения и настройки в действующие системы, новые разработки мы реализуем своими силами. Достоинством внедренного решения компании SAS является еще и то, что оно предоставляет мощную базу для гибкого и оперативного внесения изменений собственными силами. Иными словами, решение представляет собой надежный фундамент с широким набором средств для создания дополнительных настроек.

«Б. Т.»: Какие задачи решаются банком сегодня с помощью внедренной системы?

И. В.: Помимо широких возможностей управления ликвидностью, мы кардинально сократили время на подготовку отчетов по рискам, повысили качество отчетов, резко снизили объемы ручной работы при подготовке отчетов. Параллельно значительно снизился объем потенциальных ошибок при внесении данных. Значительно сократилось время цикла «идея-разработка-внедрение», включая разработку новых финансовых моделей и моделей оценки рисков. На базе порталных технологий SAS был организован коллективный доступ к системе отчетности. При этом система SAS обеспечивает надлежащее управление правами доступа пользователей и полностью удовлетворяя банк с точки зрения информационной безопасности.

Если на первом этапе на основе технологий SAS по собственной методологии банка была внедрена система управления ликвидностью и риском ликвидности, то на втором этапе в SAS переведены расчеты других рыночных рисков: валютного, ценового и процентного рисков, — а также организован сбор информации по сети банка относительно событий, связанных с операционными рисками и т. п. Впоследствии на базе SAS было автоматизировано создание скоринговых моделей, статическое ценообразование продуктовых рядов, прогнозирование остатков на срочных вкладах физических лиц, анализ срочности средств до востребования, информационную панель для топ-менеджеров и т. п.

Кроме того, внедрение системы расширило понимание происходящих в банке процессов и в целом повысило прозрачность управления компанией. Внедрение SAS способствовало организации процесса управления рисками в банке в соответствии с требованиями стандарта ISO 9001:2000. «Кредитпромбанк» стал первым банком в Украине, который получил международный сертификат качества. Благодаря SAS, «Кредитпромбанк» стал одним из первых украинских банков, которому аудиторская компания Ernst & Young подтвердила соответствие системы оценки рисков требованиям МСФО 7. Это, в частности, относится к таким показателям банка, как VaR, чувствительность ЧПД к изменению ставок, риск досрочного погашения, модели зависимости дефолтов от макроэкономических факторов.

«Б. Т.»: Можете ли вы количественно охарактеризовать результаты проекта?

И. В.: Да. За счет внедрения системы управления рисками ликвидности нашему банку, например, удалось:

- Уменьшить время принятия решений по управлению ликвидностью банка в 2–3 раза.
- Сохранять приемлемый уровень ликвидности банка при чрезвычайно быстром росте кредитного портфе-

ля. Так, за период с 2005 г. по 2008 г. кредитный портфель банка вырос с 1714 млн грн. до 11 361 млн грн., или в 6,6 раза! Система управления при таком росте кардинально изменилась и в этом помогла система SAS.

«Б. Т.»: Есть ли планы дальнейшего расширения функциональности системы?

И. В.: Да, мы продолжаем работу над дальнейшим повышением эффективности и прозрачности процессов банковской деятельности. На базе внедренной системы мы планируем создавать модели прогнозирования спроса на наши кредитные продукты и депозиты, управлять процентными ставками по активам и пассивам и т. д. Кроме того, мы рассматриваем возможности разработки моделей динамического ценообразования, а также поведенческих моделей, например, перевложения и досрочного погашения срочных вкладов с учетом экономических стимулов, что крайне важно для управления ликвидностью банка. Вообще, платформа SAS открыла широкое поле деятельности высокопрофессиональным специалистам, работающим в нашем банке. Объем и разнообразие задач, которые мы решаем с помощью этих технологий, постоянно растет. ■



Универсальный коммерческий банк «Кредитпромбанк» представлен на финансовом рынке Украины с 1997 г. Согласно классификации Национального Банка Украины (НБУ), входит в ТОП-20 украинских банков по размеру активов. Банк занимает ведущие позиции в основных сегментах банковского рынка, обслуживая около 400 тыс. физических и 18 тыс. юридических лиц. Широкий спектр продуктов и услуг предоставляется клиентам через общенациональную сеть точек продаж, в которую входят 12 филиалов, Киевский региональный департамент и 168 отделений. Численность персонала банка превышает 2800 сотрудников.