Ильина Людмила Анатольевна. Имитационное моделирование в стратегии управления активами и пассивами коммерческого банка : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Санкт-Петербург, 2003 189 c. РГБ ОД, 61:04-8/2161

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1.1. Необходимость составления стратегического плана. Понятие сущность и цели стратегического планирования стр. 16

1.2. Основные этапы стратегического планирования стр. 23

І.З.Сущность управления активами и пассивами и его место в стратегии коммерческого банка стр. 34

1.4. Модели стратегического планирования стр. 49

ГЛАВА 2. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

2.1. Управление финансовыми рисками — основа управления активами и пассивами стр. 51

2.1.1. Управление риском потери ликвидности стр. 52

2.1.2. Управление кредитным риском стр. 63

2.1.3. Управление ценовым риском стр. 71

2.1.4. Управление риском неплатежеспособности стр. 81

2.2. Роль имитационного моделирования в определении политики развития

банка. Ключевые принципы построения имитационных моделей управления

активами и пассивами стр. 85

ГЛАВА 3. ИМИТАЦИОННЫЕ МОДЕЛИ В СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

3.1. Использование имитационного моделирования в управлении активами и пассивами коммерческого банка для повышения его конкурентоспособности стр. 94

3.1.1. Конкурентоспособность - ликвидность стр. 94

3.1.2. Конкурентоспособность - прибыльность стр. 106

3.1.3. Конкурентоспособность - надежность стр. 122

3.2. Контроль выполнения стратегического плана и его

корректировка стр. 129

ЗАКЛЮЧЕНИЕ стр. 139

Список литературы стр. 158

Приложения стр. 166

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования.

Банки предоставляют финансовые услуги с тем, чтобы извлечь прибыль и расширить занимаемый ими сегмент рынка. Такова суть любого коммерческого предприятия. Вместе с тем расширение бизнеса через сеть услуг и укрупнение его приводит к необходимости применения продуманной и поступательной политики в определенный период времени, т.е. разработки стратегических планов.

Бурное развитие банковского бизнеса в России в 90-х годах XX века привело к тому, что менеджеры банков предпочитали экстенсивный путь развития: открывались новые банки, увеличивалось количество филиалов действующих банков. На данном этапе развития банковского сектора в России - это был вполне закономерный процесс. Банковская конкуренция отсутствовала, поскольку только началась коммерциализация банковской системы. При этом основную задачу банкиры видели в привлечении как можно большего числа клиентов через развитие инфраструктуры банка и расширение количества предлагаемых услуг. По сути, их вряд ли можно было назвать новыми, происходило интенсивное внедрение уже давно практикуемых в зарубежных банках операций и услуг. Осуществлялся текущий мониторинг деятельности банков. Поскольку процентная маржа была достаточно высокой, спекулятивные операции с валютой — выгодными, насыщенность банковскими услугами - низкая, то вопрос об эффективности использования ресурсов не являлся актуальным.

Стратегическому планированию не уделялось должного внимания. Многие банкиры использовали наличие стратегических планов для того, чтобы заинтересовать зарубежных партнеров в размещении дешевых денежных средств, открытии кредитных линий, подтверждении гарантийных обязательств и пр.

Цели привлечения ресурсов были достигнуты. Однако остались неразрешенные проблемы: ухудшилось качество активов, возросли валютные риски. Как результат, снизился порог «выживания» банков, а после кризиса августа 1998 ситуация в банковской системе России значительно ухудшилась, многие банки оказались на грани банкротства.

Кризис указал на неспособность менеджмента действовать в быстро меняющейся ситуации и оперативно реагировать на создавшиеся новые условия бизнеса, а также на отсутствие контроля за внутренней ситуацией в банке. Резко упавшая ликвидность активов была вызвана, в первую очередь, недостатками в управлении банковскими рисками. Другим уроком стало осознание того, что Россия является частью мирового экономического сообщества, и процессы, происходящие на ее рынках, нельзя отделять от состояния зарубежных фондовых рынков. В этой связи менеджмент кредитных организаций должен претерпеть существенные изменения в выработке своих позиций, уйдя от «местечкового» понимания миссии своего учреждения и статических подходов управления. Стратегические планы, пришедшие на смену оперативному управлению текущим состоянием банка, должны были учитывать интеграционные процессы страны и чувствительность ее экономики к мировым финансовым и денежным рынкам.

Банки оказались перед необходимостью разработки моделей управления, обеспечивающих эффективное использование вверенных кредитной организации ресурсов, что, с одной стороны, позволяло бы получать высокий доход, а, с другой стороны, повышать надежность банка.

В настоящее время кризис стали забывать, но проблемы, порожденные им, остались. По результатам исследования, проведенного ведущим мировым рейтинговым агентством - Standart & Poor s в 2001 году темпы роста банковской системы России выше всех развивающихся стран. Тем не менее, выводы агентства печальны: российские банки почти не зарабатывают на собственно банко ских операциях, -а -сама -система движется -к кризису ликвидности.

По данным агентства S&P реальный (с учетом инфляции) рост депозитов в 2001 году составил 20%, а кредитов -37%, хотя еще в 2000 году они увеличивались одинаковыми темпами (на 30%). В первом полугодии 2002 года эта тенденция сохранилась: кредиты выросли на 20-30%, а депозиты — всего на 10%. «Такая динамика может привести к разрыву ликвидности банков из-за недостатка ресурсов при избытке их инвестиционных проектов», -предупреждает ведущий банковский аналитик агентства S&P по России Екатерина Трофимова.1 В итоге S&P признало российскую банковскую систему одной из наименее развитых в мире. На конец 2001 года кредитный портфель достигал почти 41 млрд. долларов США, что не так много на фоне общего объема экономики страны (390 млрд. долларов). Банки настолько малы по сравнению с объемом бизнеса своих корпоративных клиентов, что даже единичная операция - выплата налогов, крупный кредит или приход на обслуживание одного значительного клиента может до неузнаваемости изменить их баланс. По надежности российские банки уступают банкам практически любой другой страны мира. Такое неутешительное резюме авторитетного рейтингового агентства подтверждает тот факт, что российской банковской системе предстоит проделать большую работу с тем, чтобы занять достойное место в мировом финансовом сообществе.

Наступивший период в экономике, характеризующийся объединением промышленных и финансовых рынков заставил кредитные организации по-новому взглянуть на свое существующее состояние и правильно оценить перспективы в будущем. Усиливающаяся конкуренция на внутренних и мировых рынках финансовых услуг требуют проведения взвешенной политики со стороны банкиров с тем, чтобы сохранить и приумножить свои капиталы. Данная политика приводит к структурным и кадровым преобразованиям, изменяет менталитет персонала, побуждает-искать новые формы финансовых продуктов и методы их реализации, заниматься расширением сегментов своего присутствия на рынке. Этих задач не решить, если опираться исключительно на анализ существующей ситуации и принимать меры по ее изменению только в момент ухудшения обстановки. Процесс может принять необратимый характер и привести к значительным потерям для банка.

Решением проблемы может стать стратегическое планирование, призванное обеспечить конкурентное преимущество банка на длительный период времени. Составление стратегического плана для коммерческого банка, как и для любой фирмы, помогает ему тщательно разобраться в вопросе, чего он хочет добиться, опираясь на анализ внешней среды и внутренней ситуации в банке.

Тенденции развития российской банковской сети, наметившиеся с конца 90-х годов XX века, такие как ликвидация банков, консолидация и укрупнение банковских капиталов, сокращение числа вновь образованных банков и прочее, заставили по-новому взглянуть на эффективность управления банковскими финансами, что является насущной необходимостью и все более сложной задачей. Успешное разрешение данной задачи возможно при условии четкого понимания ситуации, складывающейся на мировом и российском финансовых рынках. Можно выделить основные тенденции финансового рынка, которые будут определять развитие банковской системы на ближайшие несколько лет:

необходимость повышения производительности труда в банковской сфере в целях сокращения издержек; повышение квалификационных требований к персоналу и повышение уровня стандартизации операций;

высокая степень информированности и рост профессиональной подготовки клиентов заставляют банки повышать культуру обслуживания, оперативно реагировать на запросы, разнообразить предоставляемый ими набор услуг;

увеличивающийся спрос-клиентов на услуги, нетрадиционные для банков; проникновение на финансовые рынки небанковского бизнеса, аккумулирующего средства юридических и физических лиц;

обостряющаяся конкуренция, заставляющая банки искать новые пути развития бизнеса и укрепления своего положения на уже завоеванных рынках, приводит к таким явлениям, как реструктуризация банков через слияния и поглощения, широкое использование удаленного обслуживания клиентов, переход от счет - ориентированным к клиент - ориентированным технологиям;

необходимость управления рисками и экономической эффективностью вложений с целью прогнозирования возможных потерь и увеличения активов и прибыли в условиях изменчивости рыночной коньюктуры.

Кроме того, расширение границ Всемирной Торговой Организации (ВТО), интернационализация и глобализация деятельности банков, выражающаяся в тесном взаимодействии финансовых институтов различных стран и интеграции национальных рынков, существенно обострят конкуренцию на российском рынке в ближайшем будущем.

Выступая в сентябре 2002 года на IY Всероссийской конференции "Банковская система в государственной стратегии экономического развития России" президент Ассоциации региональных банков России А.В. Мурычев отмечал, что "активы российского банковского сектора составляют 34% от ВВП (валового внутреннего продукта). Для сравнения: доля активов банковской системы США в ВВП составляет 60%, в Германии - 144%, в Чехии - 95%, в Латвии -60%. Совокупный капитал наших банков не превышает 4% от ВВП, что меньше показателей не только развитых, но и многих развивающихся стран." По сообщению Первого заместителя Председателя Банка России А.А. Козлова соотношение банковских активов и собственного капитала российских банков к ВВП на начало-2003-года по оценке Центрального Банка России составило 37,6% и 5,4% соответственно3.

Поэтому уже сейчас российским банкам необходимо противопоставить возможности вытеснения их с собственного рынка наличие четко скоординированной программы стратегического развития, предусматривающей адекватные изменения в новых экономических условиях. В этой связи стоит отметить, что наряду с такими проблемами как относительно низкие объемы собственного капитала, невысокий уровень развития банковской инфраструктуры, отсутствие доверия со стороны инвесторов и пр., одной из самых серьезных является низкий уровень банковского менеджмента.

Укрупнение кредитных организаций, усложнение и рост объема выполняемых ими операций обратили внимание банкиров на проблемы управления активами и пассивами, как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе. Их решение является первым шагом к долгосрочным целям банка. Чувствительность активов и пассивов к изменениям среды, в которой банк функционирует, а также показатели эффективности работы банка оказывают непосредственное влияние на выбор стратегических целей. Формализованная в стратегических планах политика банка по управлению активами и пассивами призвана обеспечить его конкурентоспособность на рынке, которая выражается в его финансовой стабильности и высокой доходности. В этой связи эффективное управление обеспечивает достижение оптимального состояния банковских активов и пассивов, и было бы целесообразно определить место и роль управления активами и пассивами коммерческого банка в стратегическом планировании.

Вопросам стратегического планирования и управления активами и пассивами коммерческих банков посвящено большое количество научно — практической литературы. Многие экономисты склонны рассматривать вопросы стратегии и управления активами и пассивами раздельно, а не в увязке друг-с другом. Тем-не менее, анализ развития банковской системы-приводит к выводу, что это два неразрывно связанных между собой процесса.

Стратегическое планирование определяет цели, которых должна достичь кредитная организация в перспективе с тем, чтобы обеспечить себе конкурентное преимущество на рынке. Достижение целей формализовано в стратегическом финансовом плане, предусматривающем контрольные цифры банка на всех этапах планируемого периода. Между намеченными целями и выполнением контрольных цифр лежит работа менеджеров по выработке экономической политики, как метода достижения поставленных целей. Собственно эта работа и составляет основу управления активами и пассивами банка.

Управление активами и пассивами в стратегическом планировании позволяет ответить на вопрос — как нужно сделать? Ответ на данный вопрос имеет множество ответов. Профессионализм менеджмента состоит в том, чтобы определить оптимальный вариант развития событий для банка и предпринять единственно правильные шаги, чтобы достичь желаемых целей. В этом им поможет имитационное моделирование, цель которого состоит в создании множественности вариантов конечных финансовых результатов при использовании заданного алгоритма и изменения исходных данных.

Цели и задачи исследования

Целью диссертационного исследования является развитие теории стратегического планирования и управления коммерческих банков, разработка методики оптимизации структуры активов и пассивов с использованием механизма имитационного моделирования. Исходя из этого, задачами настоящего исследования являются:

• обоснование необходимости стратегического планирования в коммерческих банках; определение его понятия и исследование процесса внедрения стратегического планирования в российской банковской системе; выявление отличительных особенностей гего развития в условиях переходной экономики;

выделение основных этапов стратегического планирования в банках;

выявление роли и места управления активами и пассивами в стратегических планах коммерческих банков;

анализ существующих методик по управлению активами и пассивами коммерческого банка, разработка предложений по их совершенствованию, определение возможности их использования при составлении стратегического плана и формировании экономической политики банка;

обоснование применения имитационного моделирования в качестве механизма оптимизации структуры активов и пассивов коммерческого банка, использование практики управления активами и пассивами коммерческого банка в разработке имитационных моделей;

определение механизма внесения изменений в контрольные цифры стратегических планов и экономическую политику банка в зависимости от промежуточных результатов, полученных с использованием имитационных моделей.

Объект и предмет исследования

Объектом исследования в предложенной работе являются универсальные коммерческие банки Российской Федерации.

Предмет исследования — экономические и организационные отношения, складывающиеся в коммерческом банке в процессе стратегического планирования и применения методов управления активами и пассивами.

Методологическая основа исследования

В качестве методологической основы в диссертационном исследовании были использованы труды отечественных и зарубежных экономистов, посвященные вопросам стратегического -планирования в банках, управления активами и пассивами, математического моделирования: Джозефа Ф. Синки мл., П. Роуза, Х.-У. Дёрига, К. Пейтела, М.П. Мак-Картни, П.В. Конюховского, И.В. Ларионовой, Н.А. Помориной, А. Екушева, М. Кудрявцева, С. Гуревича, А.В. Курочкина, В.А. Царькова, С. Шебалина и др.

В работе использованы законодательные акты Российской Федерации, нормативные документы Центрального банка Российской Федерации, Международных финансовых организаций, статистическая и аналитическая информация, публикуемая Банком России, Ассоциацией Банков Северо-Запада, Региональной ассоциации коммерческих банков.

Кроме того, для проведения исследования использовался статистический материал, журнальные и газетные публикации, материалы научно-практических конференций и пр.

В процессе научного исследования были применены методы экстраполяции, регрессионного, факторного, системного, сравнительного и логического анализа. Для изучения явлений с точки зрения их взаимосвязи применялся диалектический метод.

Научная новизна исследования

Научная новизна диссертационного исследования определяется развитием теории стратегического планирования применительно к универсальным коммерческим банкам, разработкой научных подходов к определению места управления активами и пассивами в стратегическом планировании и формированием методологии эффективного использования ресурсов банка на основе построения имитационных моделей.

В процессе исследования автором были получены следующие научные результаты:

- дополнена теория стратегического планирования в коммерческих банках, научно обосновано его понятие, выделены факторы, сдерживающие его развитие в российской банковской системе, детализированы этапы формирования стратегического плана;

определены роль и место управления активами и пассивами в стратегическом планировании в комплексе организационно-экономических мероприятий по повышению эффективности управления банком, сформулировано понятие управления активами и пассивами в стратегическом планировании;

даны рекомендации по совершенствованию и возможному применению в стратегическом планировании существующих методик управления активами и пассивами;

разработана методика определения оптимальной структуры активов и пассивов банка в достижении им конкурентного преимущества на основе ликвидности, надежности и доходности, что позволило улучшить результаты применяемого в практике "потокового" метода:

а) выделена группа "срочных активов и пассивов", научно обосновано её доминирующее влияние на состояние ликвидности и доходности кредитной организации;

б) на основе существующих методов управления ликвидностью коммерческого банка составлено тождество ликвидности. При этом показатели тождества предложено скорректировать на сумму условно постоянных пассивов и части собственных средств кредитной организации на основе алгоритма, разработанного с использованием метода экстраполяции и логического анализа;

в) на основе структуры срочных активов пассивов, определенной тождеством ликвидности, предложена имитационная модель расчета процентных доходов и расходов кредитной организации, в которой был использован метод "финансового "Клондайка", позволяющий рассчитать капитализацию процентов в течение года;

г) сформулирован стратегический подход к сохранению капитала и даны практические рекомендации по корректировке стратегического плана коммерческого банка на основе сравнительного анализа прибыли коммерческого банка, рассчитанной с использованием имитационных моделей ликвидности и доходности, с запланированными данными необходимой и достаточной прибыли.

Теоретическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в том, что разработанная. автором методика планирования структуры активов и пассивов коммерческого банка вносит вклад в развитие теории банковского менеджмента, позволяет повысить его эффективность в решении, как стратегических, так и тактических задач.

Практическая значимость работы состоит в возможности использования полученных результатов:

при разработке стратегических планов коммерческими банками и оценке эффективности их деятельности в целом и отдельных структурных подразделений;

при планировании структуры активов и пассивов и выработке экономической политики коммерческого банка, позволяющей получать максимальную прибыль в условиях сбалансированной ликвидности;

при проведении крупных и/или долгосрочных сделок по привлечению/размещению ресурсов, внедрении новых услуг для оценки влияния на показатели деятельности банка и принятия, при необходимости, превентивных мер;

при оценке эффективности стратегического плана, составленного на основе «потокового» метода, и анализе выполнения промежуточных показателей с целью внесения корректировок в планы и политику банка;

- при подготовке специалистов по банковскому делу, а также практического использования персоналом банковских учреждений.

Апробация работы

Теоретические и практические результаты, полученные в ходе исследования, нашли отражение в опубликованных автором научных работах, чтении лекций и проведении занятий со слушателями курсов на отделении переподготовки и повышения квалификации Санкт-Петербургской банковской школы-колледжа Центрального Банка России и при составлении инвестиционных планов по организации дополнительных офисов филиала "Санкт-Петербургский" ОАО "Альфа-Банк". Предложенные автором модели ликвидности и доходности позволяли предложить оптимальную для банка структуру активов и пассивов, которая обеспечивала бы достижение окупаемости дополнительных офисов в приемлемые для банка сроки.

По результатам исследования опубликовано 3 работы, общим объемом 32,06 п.л., в том числе личный вклад автора — 2,51 п.л.

Структура работы

Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, заключения и приложений.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы, определены цели и задачи исследования, раскрывается научная новизна работы, ее практическая значимость.

В первой главе раскрыта сущность стратегического планирования, обоснована необходимость его применения в коммерческих банках, дано определение и выявлено место управления активами и пассивами в этом процессе, освещены различные подходы к стратегическому планированию.

Во второй главе рассмотрены теоретические и практические методики управления активами и пассивами, используемые в кредитных организациях, с точки зрения теории управления рисками. Выявлены достоинства и недостатки данных методик, даны предложения по их совершенствованию и применению в стратегическом планировании, охарактеризован процесс имитационного моделирования.

В третьей главе автором предложены модели по оптимизации структуры активов и пассивов коммерческого банка при составлении стратегического плана с целью достижения им конкурентного преимущества на рынке банковских услуг с точки зрения ликвидности, доходности и надежности. В заключительном параграфе данной главы даны предложения по использованию имитационных моделей для контроля по выполнению стратегического плана и внесению корректировок в плановые показатели его последующих периодов.

В заключении изложены основные теоретические и практические выводы, полученные в ходе диссертационного исследования.

## Необходимость составления стратегического плана. Понятие сущность и цели стратегического планирования

С вопросами стратегического планирования знаком каждый российский банкир. Все банки в той или иной степени формируют свою стратегию, ставят перед собой определенные цели. Иногда это бывает целенаправленный, осознанный процесс, в результате которого рождается рабочий документ, а иногда — декларация о намерениях руководства.

Но самая большая проблема заключается в том, что реализация даже грамотно разработанного документа не доводится до конца. Отсюда -отсутствие результата. Ошибка часто заключается в том, что, начав внедрять стратегический план, руководство кредитной организации не доводит данный процесс до какого-либо логического конца, и пытается произвести оценку результатов, не завершив внедрения.

Другим упреком неэффективности стратегического планирования являются высокие трудозатраты на разработку стратегического плана банка и его последующий мониторинг. Однако, без серьезного и профессионального отношения к составлению стратегического плана, он так и останется неэффективным. Грамотно организуя процесс стратегического планирования, банк может добиться стабильного и последовательного роста, реализовать свои возможности и избежать опасности. Стратегическое планирование, ставшее одной из основных теорий менеджмента, особенно необходимо в условиях нестабильности и изменчивости внешних условий. В этом вопросе опыт развитых стран свидетельствует, что затраты времени на перспективное планирование деятельности банка вполне адекватны результатам, полученным в ходе выполнения стратегических планов. Они окупаются наращиванием производительности труда, улучшением качества результатов и удовлетворением своей работой. У многих банковских менеджеров сложилось довольно скептическое отношение к планированию. Объяснение такого подхода они находят в нестабильности экономической ситуации в стране, несовершенстве и постоянном изменении банковского законодательства, загруженности текущей работой, непредсказуемом рынке банковских продуктов и пр. Поэтому, написав и утвердив один стратегический план- и столкнувшись с изменившимися обстоятельствами, руководство банка начинает ощущать бессмысленность данной работы. Этот скептицизм может быть порожден исключительно отсутствием необходимого опыта и знаний. Безусловно, возможно обеспечить достижение определенного эффекта и без планирования. Но это будет кратковременный успех, он не гарантирован в будущем, что обманывает ожидания менеджеров в расчетах на предстоящие доходы.

Одной из особенностей развития банков в России является неравномерность экономического развития в регионах, что сказывается в неравномерной концентрации банковского капитала. Подтверждением тому служит тот факт, что по состоянию на 01.01.2003 84,5% активов кредитных организаций приходится на Москву и Московскую область4. С 2000 года отмечалось уменьшение количества кредитных организаций, при этом лицензии отзывались в основном у небольших по величине активов банков. В 2001 году, впервые за посткризисный период, численность банков возросла на 8 ед., а в 2002 году - на 10 ед. Однако данная тенденция сложилась главным образом за счет развития банковской системы в Центральном Федеральном округе, где количество кредитных организаций увеличилось на 21 ед. в 2001 году и на 24 ед. - в 2002 году. На всей остальной территории наблюдалось сокращение, либо стабилизация численности действующих банков.5 6

Повышение требований к минимальному размеру уставного (акционерного) капитала, введение системы страхования вкладов населения неизбежно приведут к началу процесса объединения и слияния кредитных организаций. Это наиболее сложный и более длительный путь развития банковской системы. Возможно оттого, что стратегическое планирование в российских банках еще не нашло достойного места, вопросы укрупнения банков через процесс слияния и поглощения не являются целевыми установками стратегических планов.

## Управление финансовыми рисками — основа управления активами и пассивами

В экономической литературе управление активами и пассивами банка часто упоминается в контексте с процентным риском. Однако исходные данные о состоянии активов и пассивов банка при этом используются по фактически сложившимся значениям без учета изменения их структуры в будущем, что значительно осложняет применение положений о процентном риске для банка в стратегических планах. Полагаем, что вопрос управления активами и пассивами следует рассматривать гораздо шире - в совокупности с различными финансовыми рисками:

потери ликвидности;

кредитным риском;

ценовым риском.

Кредитный и ценовой риски практически определяют уровень процентной маржи кредитной организации и непосредственно влияют на состояние банковских активов. Это, в свою очередь, сказывается на уровне собственного капитала и возможностях его наращивания, что определяет его надежность и стабильность. В составе ценового риска, непосредственно влияющего на рентабельность банка, следует выделять:

валютный риск;

риск изменения процентных ставок

инвестиционный риск.

Мы рассмотрим существующие методы управления активами и пассивами коммерческого банка с точки зрения управления вышеперечисленными финансовыми рисками, определим их достоинства и недостатки. Кроме того, будет рассмотрено, в какой степени существующие методы могут быть применены в стратегическом планировании коммерческого банка.

## Использование имитационного моделирования в управлении активами и пассивами коммерческого банка для повышения его конкурентоспособности

Основу данной стратегии составляет планирование привлечения ресурсов, с одной стороны, и их размещения в работающие активы, с другой стороны. При планировании необходимо выполнение, как минимум, трех условий:

максимальное совпадение сроков привлечения/размещения

ликвидность активов и устойчивость пассивов

наличие рынка денежных ресурсов, возможность банка заимствовать и размещать временно свободные средства.

Первые два условия определяются внутренней политикой банка и требованиями к выполнению обязательных экономических нормативов, третье - поведением денежного рынка и позиционированием банка на нем.

Суть поддержания ликвидности банка в стратегическом планировании, на наш взгляд, можно свести к тождеству между работающими срочными активами, взвешенными по времени размещения, и срочными суммарными пассивами, взвешенными по срокам привлечения. Иными словами нас будет интересовать группа пассивов и активов с фиксированными сроками погашения. При этом в стратегическом планировании можно абстрагироваться от мгновенно реализуемых активов и пассивов до востребования. Это вовсе не означает, что они не влияют на ликвидность банка. Ряд показателей ликвидности, например, коэффициент мгновенной ликвидности, рассчитывается по данной группе активов и пассивов. Тем не менее, эта группа более мобильна, ее постоянство определяется устойчивостью темпов и неснижаемых остатков активов и пассивов в периоде. Планирование по их величине может осуществляться с высокой долей вероятностных погрешностей.

Активы и пассивы с фиксированными сроками погашения (размещения), в отсутствие сбалансированности по срокам и суммам, могут более серьезно повлиять на состояние текущей и долгосрочной ликвидности, поскольку по их урегулированию сложно принять меры, эффект от которых будет достаточно быстрым. Таким образом, при построении имитационной модели стратегического планирования, на наш взгляд, следует руководствоваться соблюдением следующего уравнения