

Автоматическое управление (краткосрочной) ликвидностью банка

Д.А. Матвеев,
Вице-президент,
руководитель Дирекции казначейства,
Внешэкономбанк

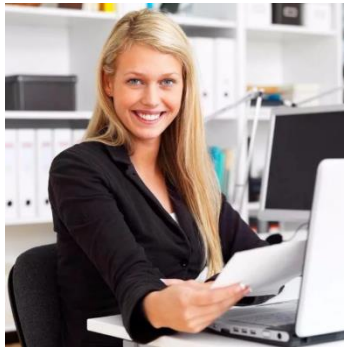




Роли.
Кто заинтересован в реализации



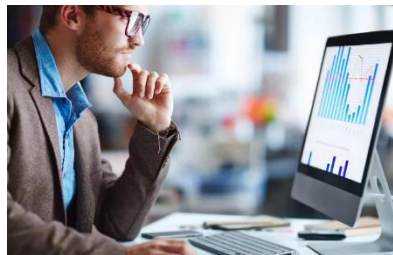
Руководитель
казначейства



Позиционер



Дилер/трейдер



ALM



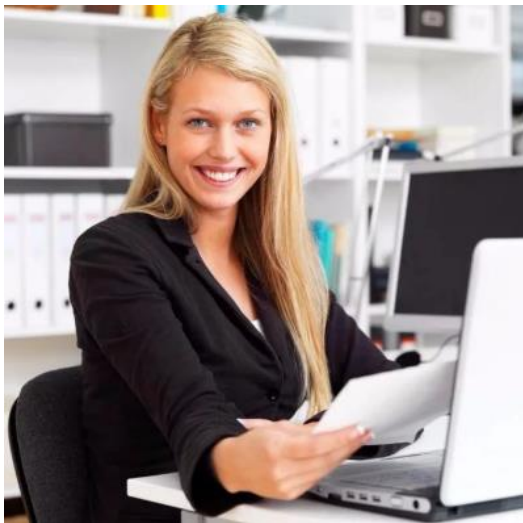
Поставщик информации/
Учет операций

Клиенты

Контрагенты



Фокус: позиционер



Позиционер

«Мне нужно оптимальное
прогнозирование
ликвидности по Ностро»

- Задержка с поставкой информации
- Отсутствие единого формата предоставления данных
- Трудоемкость расчетов в ручном режиме



- Операционные ошибки
- Некачественный прогноз
- Высокий риск нарушения cut-off-time





Фокус:
поставщик информации



Поставщик информации/
Учет операций

«Мне нужно снизить ручной
труд и операционный риск»

- Фрагментированность данных по платежам
- Сложный документооборот по вопросам ликвидности



- Высокая доля ручного труда
- Высокий операционный риск
- Необходимость последующего контроля





Дилер/трейдер

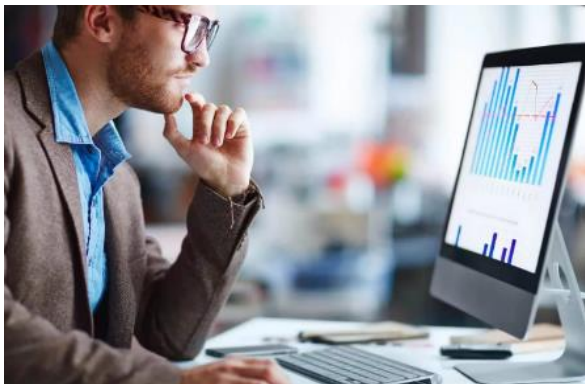
«Мне нужно качественное
прогнозирование
избытка/дефицита
ликвидности»

- Непрозрачность/сложность системы оценки эффективности дилера при исполнении ордеров
- Изменение ордеров в течение дня вследствие некачественного/волатильного прогноза ликвидности в течение дня



- Задержка в получении ордеров
- Получение ордеров близко к закрытию рынка (размещение/привлечение на невыгодных условиях)





ALM

- Ограниченные возможности по оптимизации ЧПД
- Ограниченные возможности по ценообразованию, использованию трансфертных ставок в процессе управления ордерами

«Мне нужно
сбалансированное и
эффективное управление
активами и пассивами»





Фокус: руководитель казначейства



Руководитель казначейства

- Отсутствие верхнеуровневых индикаторов процесса
- Отсутствие online dashboard
- Неоптимальное управление ликвидностью
- Отсутствие системы оценки эффективности позиционера и дилера

«Мне нужно видеть всю картину в целом»





ОГРАНИЧЕННОЕ ЧИСЛО СТАНДАРТНЫХ СОСТАВЛЯЮЩИХ ПРОЦЕССА НОСТРО:

- поставщики данных и типы потоков платежей
- контрагенты и типы ОФР для исполнения Ордера
- количество перебросок (стандартных)
- типы маршрутов платежей
- время работы рынка ОФР для исполнения Ордера
- время на обработку информации позиционером



Стандартизация процесса



Автоматическое управление (краткосрочной) ликвидностью Банка



Автоматическое управление (краткосрочной) ликвидностью Банка

Какие задачи решаем

ЗАГРУЗКА ДАННЫХ

Стандартизация источников

Обеспечение оперативного наличия данных

Агрегация по источникам

Обеспечение полноты данных

Контрактные и плановые данные

Автоматическое обновление данных (операции, исполнение ордеров и перебросок)

РАСЧЕТ ПОЗИЦИИ

Алгоритм расчета позиции

Cut-off-time

Таблицы маршрутизации платежей/перебросок

Квитовка план-факт

Маршрутизация план-факт

Проект ордеров/перебросок

Контроль лимитов ОФР

Загрузка сделок (ОФР и пр.)

Архитектура лимитов

ПЕРЕБРОСКИ

Формирование

Исполнение

ОРДЕРА

СТАТИСТИКА

Индикаторы отклонений план-факт

Dashboard руководителя

Основные задачи

Вспомогательные задачи

Настройки

Автоматический функционал



Расчет платежной позиции

↺

🏠

☰

▼

Действия▼

Запустить БП

Маршрут

Завершить задачу

Форма по умолчанию для

▼

☐

✎

☐

📅

Статус операции  

Плановая подтвержденная

▼

☐

Дата платежа (Дата и время) 

16.03.2018 11:30

📅

Признак потока средств по операции

Зачисление

▼

☐

Вид операции

Прочие притоки (штрафы, пени, неустойки и т.д.)

▼

☐

Контрагент

📄

☐

Банк-корреспондент

📄

☐

Сумма операции

100 000 000

Валюта

РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ

▼

☐

Страна

▼

☐

Расчет платежной позиции:

- группировка по счетам, валютам, drill-down
- учет cut-off-time
- отчеты на дату, за период, графическая визуализация, хранение истории
- Механизм связи плановых операций с поступившими плановыми и фактическими: по набору атрибутов
- Таблицы маршрутизации плановых / фактических платежей, включая направление платежа и конечный ностро-счет

Виды таблиц маршрутизации:

- запрещённые комбинации получателя, плательщика и Ностро
- обязательная комбинация получателя, плательщика и Ностро
- статистическая таблица наиболее вероятных комбинаций
- При обнаружении платежа из запрещенной комбинации система автоматически меняет его на обязательную, при отсутствии - на вероятную из статистической таблицы.



Действия▼

Печатная форма

Форма по умолчанию для "Таблица"

Наименование

переворотка

☒ Ручная переворотка

Сумма переворотки

1 000 000

Валюта

ДОЛЛАР США

Счет-источник

30110978400004011102 - БАНК ВТБ (ПАО) , Г. МОСКВА

Счет-приемник

30114840903775090119 - JP MORGAN CHASE BANK N.A., /NEW

Система автоматически формирует перевороты по Нostro счётам с учётом следующих условий:

- cut-off-time
- стоимость и скорость переворотки
- маршрутизация
- целевой остаток



↺

⏮

☰

⌵

Действия

Печатная форма

Форма по умолчанию для "Ордер."

⌵

☰

✎

Основное

Наименование ⓘ ⓘ
Ордер на Зачисление в валюте "Доллар США" от 27.09.2017

Статус_состояние ⓘ
Утверждено

Направление ордера
⌵ ☰

Дата и время формирования ордера ⓘ
27.09.2017 10:00

Дата валютирования
27.09.2017

Финансовые данные

Всего средств в валюте ордера
3 003 000

Накопленная сумма в исполнение ордера ⓘ

Сумма неисполненного ордера (остаток) ⓘ

Валюта
ДОЛЛАР США

Связанные фактические операции

Учет неисполненных ордеров

Фактические операции для исполнения ордера

+

⌵

Редактировать

⌵

Копировать

Добавить

✕

📄

🔧

⌵

Дата валютирования (д)	Сумма операции	Валюта	Контрагент	Признак потока средств	Вид операции

Нет данных для отображения

<

>

Система автоматически формирует ордера на привлечение/ размещение ресурсов с учётом:

- состояния ликвидности рынка (ценовые и объёмные характеристики по всем инструментам)
- статистики исполнения ордеров при данном состоянии ликвидности
- фактического исполнения ордеров текущего дня



ОБЩЕЕ СОСТОЯНИЕ



- Индикация отклонения от ожидаемых значений по объёму и скорости сближения плана и факта
- Возможность drill down до валюты

ДЕТАЛИЗАЦИЯ ПО ВАЛЮТАМ

Валюта	Отклонение		
	Абс., млн	Отн.	
RUB	-5 150	75%	
USD	-1 020	66%	

- Монитор состояния ликвидности в каждой валюте
- Возможность drill down до источников

ДЕТАЛИЗАЦИЯ ПО ИСТОЧНИКАМ

RUB	План	Факт	млн		%
			Δ		
Источник 1	1 000	1 000	0		100%
Источник 2	500	300	-200		60%
Источник 3	3 000	3 000	0		100%
Источник 4	4 500	4 000	-500		89%
Источник 5	500	500	0		100%
Источник 6	1 000	950	-50		95%
Источник 7	2 000	1 600	-400		80%
Источник 8	2 500	2 500	0		100%
Источник 9	300	300	0		100%
Источник 10	5 000	1 000	-4 000		20%
Итого	20 300	15 150	-5 150		75%

- История и отчет о сравнении фактического значения показателя с плановым
- Расчет скорости приближения
- Ожидаемая ошибка