

Подход к оценке стабильности остатков на счетах «Лоро» коммерческого банка.

Самойлов Евгений Владимирович
Старший инспектор отдела операций
на денежных рынках *Управления ресурсов*
«Волго-Вятский банк Сбербанка РФ»,
аспирант *ННГАСУ*

Клиентская база банка разнообразна и состоит из большого количества физических и юридических лиц. Наличие возможностей (необходимой исторической статистической базы) и инструментов для оценки стабильности средств клиентов позволит банку более обоснованно планировать свою работу по их привлечению. В условиях повышающейся конкуренции и борьбы за клиентуру данные инструменты позволят банку более рационально и эффективно распределять свои усилия и средства на их привлечение. Особенно эта задача актуальна для остатков денежных средств на счетах «до востребования», например на расчетных счетах юридических лиц. Известно, что для долгосрочных операций не всегда необходима долгосрочная ресурсная база, а их осуществление возможно и при наличии пусть и краткосрочной, но более стабильной ресурсной базы. В стабильной ресурсной базе скрыт неиспользуемый потенциал получения дополнительных доходов, поддержания достаточной ликвидности и осуществления долгосрочных вложений. Именно стабильная ресурсная база создает необходимые условия для сохранения конкурентоспособности и обеспечения выживаемости отдельно взятого банка в долгосрочной перспективе.

Одним из источников ресурсов для банка являются привлеченные средства, такие как остатки на счетах «Лоро».

Ставка по ним, в основном, находится в пределах 0-3% годовых в рублях, причем данная процентная ставка начисляется на среднедневные остатки за отчетный период (как правило, это месяц). Однако их использование в полном объеме чрезвычайно рискованно и может подорвать ликвидность и платежеспособность банка.

Стабильность и величина ресурсов на счетах «Лоро» зависит от следующих факторов:

- Состояния рынка МБК;
- Налоговые выплаты (в том числе средства, подлежащие к перечислению в фонд обязательных резервов (ФОР), а также фонд страхования вкладов);
- Наличие альтернативных источников вложения свободных средств банка;
- Величина процентных ставок, начисляемых на среднедневные остатки на счетах «Лоро»;
- Необходимость выполнения, на ежедневной основе, нормативов ликвидности и т.д.

С другой стороны, средства на счетах «Лоро» следует рассматривать как онкольные пассивы, что подтверждает анализ специфики работы крупных коммерческих банков. Так, приведенный ниже график (рисунок 1), отражающий динамику остатков средств на счетах наиболее крупных респондентов, определенно свидетельствует о высокой степени волатильности таких средств.

Руководствуясь требованием минимизации рисков, а также принципом соответствия активов и пассивов по срокам, банки, как правило, размещают данные средства на условиях «до востребования».

В свою очередь, банк, который привлекает ресурсы других коммерческих банков (посредством открытия им счетов), заинтересован в стабильности привлекаемых средств. Такими показателями могут стать:

- стабильность остатка (коэффициент характеризует нестабильность остатка, т. е. риск, который несет банк в случае использования остатков этой группы в активных операциях);
- характеризующий синхронность изменения остатков (коэффициент одновременно дает оценку влияния синхронности и амплитуды колебаний остатков на риск их использования).

Рассмотрим, в качестве примера, типичный банк, который открыл счета «Лоро» N банкам. Для полного и качественного анализа понадобится статисти-

ческая информация о значениях остатков в течение длительного периода. Лучше, если информация будет доступна за срок не менее чем 6 месяцев. Известно, что банки, в основном, не оставляют значительных средств на счетах «Лоро», предпочитая большую часть выводить к себе на корсчет в ЦБ. Но, если коммерческие банки все же оставляют остатки, банку стоит задуматься о возможности использования данного ресурса в своих активных операциях, тем более что банк начисляет проценты на данные ресурсы. Следовательно, ему просто необходимо «отбить» данные денежные средства.

Предположим, что после минимального анализа статистической информации выяснилось, что есть банки, которые никогда не оставляют остатки на счету. Для того чтобы их «нулевые» показатели не портили картину анализа, следует их исключить из рассмотрения. Введем допущение - мы рассматриваем банки, имеющие значительные остатки на счетах «Лоро», для нашего анализа эта величина будет равна 100 тысяч рублей.

На рисунке 1, в качестве примера, представлена типичная динамика остатков средств на счетах до востребования. Выявленные закономерности позволяют выбрать адекватный подход к статистическому анализу временного ряда и построить обоснованный прогноз величины условно постоянного остатка.



Рис.1. Динамика остатков на счетах «Лоро».

Приступая непосредственно к анализу, рассчитываются следующие показатели:

- средний остаток за анализируемый период;
- минимальный остаток за анализируемый период.

После этого вычисляются показатели изменчивости для каждого банка и синхронности изменения остатков в каждом из диапазонов.

Полученные результаты позволяют сделать следующие выводы:

- 1) остатки на счетах «Лоро» - нестабильны/стабильны;
- 2) большая часть остатков на счетах изменяется асинхронно/асинхронно.

Второй этап заключается в непосредственном прогнозировании будущей динамики временного ряда. В целях прогноза предлагается применять статистический анализ временных рядов. Для этого можно воспользоваться, например, широко распространенным программным обеспечением. Так, для приведенного, в качестве примера, ряда на основании выбора наиболее адекватной модели прогнозирования можно построить 95-процентные доверительные интервалы прогноза динамики временного ряда, например, на 10 дней вперед.

Полученные количественные характеристики позволяют сделать вывод о том, что по истечении периода в 10 дней значение остатка на счетах снизится ниже «Х» млн. рублей не более чем с 5%-й вероятностью (см. рисунок 2).

А если банку интересен меньший временной горизонт, например, для проведения активных операций на рынке МБК, то имеющиеся данные можно использовать как ресурсы для получения процентного дохода от размещения временно свободных средств.

Тем более, если анализ показывает, что остатки на счетах Лоро изменяются практически асинхронно, то вероятность, что ВСЕ банки «обнулят» свои счета Лоро очень мала.

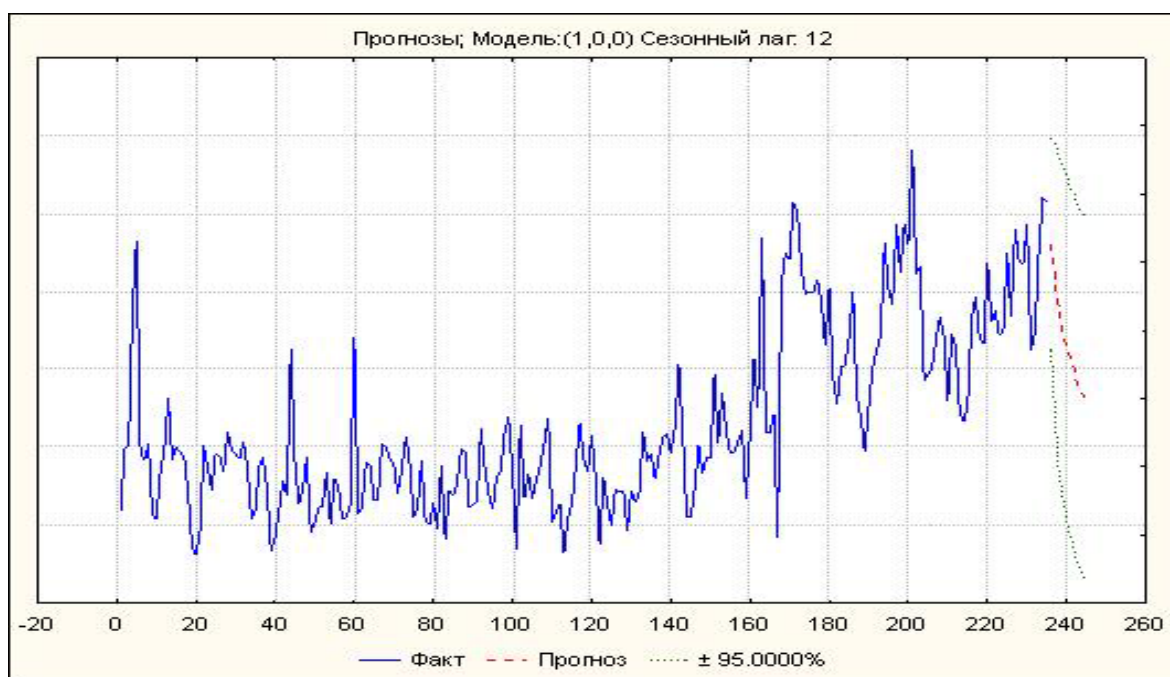


Рис. 2. Доверительные интервалы прогноза динамики временного ряда на 10 дней.

Как правило, многие банки устанавливают на счета «Лоро» определенные лимиты, которые, как правило, ими не превышаются (банкам запрещено превышать установленные лимиты – такой запрет устанавливает головной офис кредитной организации). Поэтому чрезвычайно важно учитывать при прогнозировании потенциальных остатков данные лимитные ограничения. Данные лимиты могут подсказать специалистам Казначейства, каким же будет приблизительный остаток на счете Лоро того или иного банка.

Существует еще один инструмент прогнозирования остатков на счетах «Лоро» - метод Монте-Карло. Наша задача - выяснить, с вероятностью 95% остаток не будет ниже/выше определенной суммы.

В данном случае, мы анализируем ситуацию «нормальной» работы банка, банковской системы, при отсутствии значительных потрясений финансового рынка, типичный банковский день.

Для построения данного прогноза использовался следующий алгоритм:

- 1 – находим для анализируемого динамического ряда минимальное значение, максимальное значение, и наиболее вероятное значение («экспертное» значение);
- 2 - проводим 100.000 итераций;
- 3 – анализируем полученные результаты.

Необходимо иметь в виду, что применение предлагаемых коэффициентов имеет ограничение, а именно: если в исследуемом периоде происходит значительный рост оборотов и остатков, то рассчитанные коэффициенты могут получиться искаженными.

Получаемые результаты показывают адекватность применения предлагаемой методики для оценки стабильности остатков.

Для связи с автором, пожалуйста, пишите на samoyloff@mail.ru