

*Н.А. Лунякова,*

*Севастопольский национальный технический университет*

## **ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ОСТАТКОВ СРЕДСТВ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТОВ**

Особенности формирования остатков на счетах клиентов объясняются влиянием ряда как количественных и качественных факторов, так и действием различных рисков. При этом необходимо отметить, что не все риски, и не все факторы, оказывающие влияние на уровень остатков средств на счетах клиентов, поддаются количественному оцениванию. Например, риск репутации банка, юридический риск, качественные факторы (например, смена руководства банка) такой оценке не поддаются. Для рисков, которые подлежат количественному оцениванию, НБУ и Базельским комитетом по банковскому надзору разработано ряд подходов. В то же время недостаточно освещенной остается проблема учета влияния количественных факторов на формирование остатков средств по счетам клиентов. Своевременный учет влияния этих факторов позволит банковскому учреждению адекватно оценивать ожидаемые значения совокупных остатков средств на счетах клиентов и тем самым минимизировать депозитные риски банка, вызванные неопределенностью относительно влияния факторов риска.

На формирование совокупных остатков по счетам клиентов могут оказывать значимое влияние факторы, среди которых фактор сезонности, количество клиентов и счетов и т.д. В ходе исследований была выявлена существенная, тесная и однонаправленная взаимосвязь между количеством клиентов и количеством открытых ими счетов, что подтверждалось линейным коэффициентом корреляции Пирсона, который варьировался по различным группам счетов в диапазоне от 0,88 до 0,93. Это позволяет в ходе дальнейших исследований использовать данные о количестве клиентов банка. Для исследования сезонных колебаний в экономике широко применяются различные методы, которые позволяют оценивать сезонность с разной точностью и трудоемкостью (например, простая средняя, ряды Фурье и другие методы). Учет влияния фактора сезонности при формировании совокупных остатков средств может быть произведен или с использованием аддитивной модели, или с использованием мультипликативной модели. Различие между этими моделями состоит в том, что в аддитивной модели предполагается отсутствие существенных изменений среднеквадратического отклонения в аналогичные периоды времени (сезоны), например, среднеквадратическое отклонение совокупных остатков средств во всех январских месяцах (по годам) постоянно. В мультипликативной модели предполагаются существенные изменения среднеквадратического отклонения в аналогичные периоды времени (сезоны). По данной модели среднеквадратическое отклонение совокупных остатков средств во всех

аналогичных январских месяцах (по годам) постоянно изменяется, например, среднеквадратическое отклонение может постоянно увеличиваться. Необходимо отметить, что для учета влияния фактора сезонности целесообразно использовать не ежедневные значения совокупных остатков средств, а более агрегированные значения (средненедельные, среднемесячные). Такой переход целесообразен потому, что изменения ежедневных значений носят случайный характер, и выявить какие-либо сезонные закономерности невозможно. Следующим немаловажным количественным фактором является количество клиентов банка. В условиях стабильной экономики банка оно ежедневно незначительно изменяется, поэтому можно использовать данные о среднемесячном количестве клиентов и прогнозировать остатки на уровне календарных месяцев. Полученные с помощью построенной регрессионной модели прогнозируемые среднемесячные остатки средств создают предпосылки для дальнейшей количественной оценки депозитных рисков банка.