Моделирование банковской системы России с учетом потребности банков в ликвидности, рассчитанной на основе статистики оборотов

В докладе представлено сравнительно простое и правдоподобное описание функционирование современной банковской системы, пригодное для использования в модели общего межвременного равновесия, причем это описание не может быть заменено простыми соотношениями типа денежных мультипликаторов.

Предлагается модель рациональных ожиданий банковской системы на основе проведенного эконометрического анализа потребности банков в ликвидности в зависимости от остатков и оборотов агрегированных активов и пассивов. Часть найденных эконометрических соотношений используется в качестве ограничений, а остальные соотношения объясняются моделью.

Модель успешно воспроизводит реакцию банковской системы на неожиданные события, такие как, например, масштабная распродажа активов или мировой финансовый кризис.

Simulation of the Russian banking system, taking into account banks' liquidity needs, calculated on the basis of statistics of turnovers

The report provides a relatively simple and plausible description of the functioning of a modern banking system, suitable for use in the general model of intertemporal equilibrium, and this description can’t be replaced by simple expressions such as the money multipliers.

A model of rational expectations of the banking system, based on econometric analysis banks' liquidity needs, is presented. Part found econometric relations used as constraints, while the remaining relations are explained by the model.

The model successfully reproduces the banking system reaction to unexpected events, such as, for example, large-scale sale of assets or the global financial crisis.