депозитная база и устойчивость коммерческого банка

формирование депозитной базы и ее влияние на устойчивость коммерческого банка

Аннотация

В статье рассматривается взаимосвязь ключевых показателей деятельности кредитной организации с качественными характеристиками депозитной базы. Установлено, что задача формирования оптимальной депозитной базы противоречива: необходимо обеспечить приток долгосрочных, и в то же время стабильных и недорогих ресурсов. Найти правильный баланс – основной вопрос, встающий перед менеджментом при разработке ресурсной стратегии банка. Автором даются рекомендации, как этого можно достичь.

Ключевые слова: депозитная база, стабильность и срочность пассивов, ликвидность банка, платежеспособность, маржа, начисление процентов

Банковские пассивы традиционно рассматриваются как совокупность собственных ресурсов и привлеченных, в контексте данной статьи условно разделим их на две группы: депозитные и недепозитные. К последнему типу следует отнести: выпуск долговых ценных бумаг, в том числе векселей, облигаций, еврооблигаций[1]; межбанковские кредиты/депозиты, в том числе сделки РЕПО[2]; рефинансирование в Центральном Банке (далее – ЦБ) по средствам беззалоговых / ломбардных аукционов и др.

Останавливаясь подробнее на депозитных источниках фондирования, необходимо, прежде всего,

[1] Разновидность ценных бумаг в виде купонных облигаций, выпускаемых эмитентом в целях получения долгосрочного займа в валюте, чаще всего отличной от страны инкорпорирования эмитента.

[2] Договор, согласно которому одна сторона продает ценную бумагу другой стороне с обязательством ее последующего выкупа в определенную дату по установленной цене.

Тарасов Александр Сергеевич
аспирант факультета финансов и банковского дела, Академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ
kostar86@mail.ru

разобраться во множестве существующих определений банковского вклада в нормативных актах Банка России. Так, в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»[3] вклад интерпретируется как денежная сумма в валюте Российской Феедрации или в иностранной валюте, внесенная в кредитную организацию (*далее* – КО) на основании договора на имя определенного лица, которую КО обязана возвратить лицу с начисленными на нее процентами. В других документах ЦБ РФ данное понятие имеет более широкое значение, включающее в себя не только операции с денежными средствами, но и с драгоценными металлами. Однако автор полагает, что отнесение обезличенных металлических счетов (далее – ОМС) к категории вкладов нецелесообразно. Во-первых, остатки на ОМС не относятся к категории застрахованных АСВ. Во-вторых, вследствие высокой волатильности[4] сырьевых рынков банк не может гарантировать доходность на размещаемые средства. В случае неблагоприятного развития событий владелец счета может понести серьезные убытки из-за отрицательной переоценки результатов инвестирования.

стойчивость

Вклад и депозитная база

Возвращаясь к теоретическим основам, заметим, что в Положении № 302-П[5] термин «вклад» применяется в отношении пассивов физических лиц, а под «депозитом» понимаются привлеченные ресурсы юридических лиц. В Инструкции № 28-И[6] «депозит» рассматривается как синоним банковского «вклада». Несмотря на разнообразие существующих трактовок, автором предложена несколько иная

вклад – это денежные средства, переданные в банк на основании договора с учетом следующих существенных условий: согласованной суммы, процентной ставки либо порядка ее определения, а также срока размещения

[3] Полное название документа – Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». – *Прим. ред.*

[4] Мера изменчивости рыночной цены актива на заданном периоде времени.

[5] Речь идет о Положении о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденном Банком России от 26.03.2007 № 302-П. – *Прим. ред.*

[6] Речь идет об Инструкции Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)». – *Прим. ред.*

формулировка. Вклад – это денежные средства, переданные в банк на основании договора с учетом следующих существенных условий: согласованной суммы, процентной ставки либо порядка ее определения, а также срока размещения.

Исходя из вышеуказанной логики, определена узкая трактовка термина «депозитная база» (ДБ) как совокупность срочных вкладов граждан и депозитов юридических лиц. Отличительной характеристикой выделенной группы пассивов является ограниченность контроля над данными ресурсами, поскольку инициатива размещения/изъятия исходит от клиентов. [1] Однако банк может повысить уровень прогнозирования в случае реализации комплексной депозитной политики в отношении различных источник фондирования.

В этой связи целесообразно придерживаться более широкой трактовки ДБ. С одной стороны, это следует из позиции Агентства по страхованию вкладов, согласно которой «вклад» – это денежные средства в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банках на территории России на основании договоров банковского вклада/счета. С другой стороны, согласно российскому законодательству юридические лица должны зачислять выручку на расчетные счета в банках за минусом минимально допустимого лимита остатка кассы, тогда как у физических лиц такой обязанности не возникает. Иными словами, граждане аккумулируют временно свободные средства на счете добровольно. В связи с этим за границами ДБ останутся остатки на расчетных и валютных счетах компаний, тогда как денежные средства частных клиентов, размещенные на карточных счетах[7] и в режиме до востребования, следует включить в ее состав.

ряд экспертов утверждает, что оптимальная структура депозитной базы определяется по критериям ликвидности и доходности

Уровень маржи

Ряд экспертов утверждает, что оптимальная структура ДБ определяется по критериям ликвидности и доходности. [2] Также указывается, что качество пассивов характеризуется степенью стабильности

[7] Банковский счет, которым клиент распоряжается с помощью пластиковой карты для проведения дальнейших расчетов либо аккумулирования средств.

определяющее влияние на рентабельность банковского бизнеса оказывает уровень маржи, образующейся за счет разницы между процентными ставками, взимаемыми по предоставленным кредитам, и процентами, начисленным по привлеченным средствам

ресурсной базы, стоимостью привлечения ресурсов и чувствительностью к изменению процентных ставок [3]. Соглашаясь с мнением банковских аналитиков, автор считает, что между ДБ и ключевыми характеристиками деятельности КО существует более сложная взаимосвязь.

Определяющее влияние на рентабельность банковского бизнеса оказывает уровень маржи, образующейся за счет разницы между процентными ставками, взимаемыми по предоставленным кредитам, и процентами, начисленным по привлеченным средствам [4]. Верхняя граница спрэда[8] зависит от доходности активных операций, которая в последнее время устойчиво снижается из-за роста объемов резервирования, межбанковской конкуренции за платежеспособных заемщиков. В свою очередь, состав ДБ влияет на нижнюю границу GAP[9] вследствие различной стоимости привлекаемых ресурсов. В этом случае речь идет о такой характеристике ДБ, как платность. Банк может фондироваться за счет относительно дорогих и небольших по объему вкладов физических лиц или сконцентрироваться на привлечении «оптовых» депозитов негосударственных пенсионных фондов, страховых компаний и др.

С другой стороны, стабильность ДБ воздействует на верхнюю границу процентной маржи за счет влияния на объем и доходность активных операций. Чем выше доля безотзывных депозитов юридических лиц с фиксированной ставкой процента, тем больше увеличивается набор «активных» инструментов банка. Если же на рынке установился понижающийся тренд, тогда целесообразно использовать механизм плавающих процентных ставок. В краткосрочной перспективе это позволит существенно уменьшить стоимость фондирования и увеличить маржу.

Оптимальная депозитная база

Известный факт, что для экономики развивающихся стран не характерно преобладание долгосрочных пассивов. В связи с этим достаточно остро

[8] Диапазон колебаний цен или процентных ставок.

[9] Синоним спрэда – величина, на которую процентная ставка по активным операциям превышает стоимость пассивов.

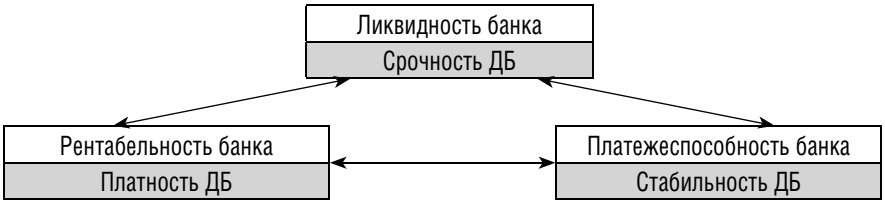


Рис. Трилемма депозитной базы и ее влияние на ключевые показатели банка

стоит проблема несоответствия сроков привлечения и размещения ресурсов, то есть задача поддержания приемлемого уровня ликвидности. Если несбалансированность не выходит за критические точки, и наблюдаются разнонаправленные отклонения в разрезе сроков, сумм или валют в последующие периоды, то риск утраты платежеспособности находится на приемлемом уровне. Значительная доля вкладов «до востребования», к которым формально можно отнести все привлеченные средства физических лиц и краткосрочные депозиты юридических лиц, в условиях нестабильности негативно влияет на устойчивость пассивов, не позволяя банкам в полном объеме использовать привлеченные средства и осуществлять долгосрочные вложения. Однако данные средства являются менее дорогостоящими, что положительно сказывается на нижней границе процентной маржи.

На основании проведенного анализа установлено, что задача формирования оптимальной ДБ противоречива: необходимо обеспечить преобладание долгосрочных, одновременно стабильных и недорогих ресурсов. В этом и заключает «трилемма»[10] депозитной базы, схематически изображенная на *рисунке* (*см. выше*).

значительная доля вкладов «до востребования» ... в условиях нестабильности негативно влияет на устойчивость пассивов, не позволяя банкам в полном объеме использовать привлеченные средства и осуществлять долгосрочные вложения

Направления совершенствования процесса управления депозитной базой

Таким образом, повышения эффективности реализуемой депозитной политики можно достичь за счет совершенствования процесса управления ДБ:

– обеспечивать постоянный приток структурообразующих депозитов, мало волатильных в течение срока размещения;

[10] Сложное предложение, состоящее из соединения трех умозаключений.

– последовательно воздействовать на уменьшение средневзвешенной стоимости депозитного портфеля, используя механизм плавающих либо фиксированных ставок;
– следует отказаться от практики начисления повышенной процентной ставки на текущие остатки в пользу депозитов, размещаемых на фиксированный срок;
– увеличивать рентабельность операции по привлечению нового или обслуживанию действующего клиента за счет снижения прямых и косвенных операционных расходов подразделений, участвующих в депозитной сделке;
– осуществить внедрение пакетного предложения, позволяющего увеличить постоянный комиссионных доход от взаимодействия с вкладчиком за счет продажи кросс-продуктов, таких, как премиальная дебетовая карта, страхование выезжающих за рубеж, сейфовые ячейки, интернет-банк;
– регулярно обновлять депозитное предложение с учетом изменяющейся внешней среды: продуктовая линейка должна представлять собой «конструктор», способный легко адаптироваться под новые потребности клиентов: мультивалютные вклады – во время девальвационных ожиданий; выплата процентов в момент открытия договора – при ускоряющихся темпах инфляции и т.д.

pn

Литература

1. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки. – М.: ИКЦ МарТ, 2004. – 488 с.
2. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2007. – 232 с.
3. Петров А.Ю., Петрова В.И. Комплексный анализ финансовой деятельности банка. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 560 с.
4. Ромашина-Скута Е.А. Основные банковские риски, их взаимосвязь и влияние на управление банком // Банковский ритейл. – 2006. – № 2.

Alexandr S. Tarasov
Postgraduate Student, Department of Finance and Banking,
Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration

Formation of the Deposit Base and Its Influence on the Commercial Bank Stability

Abstract

The article examines the relationship of the key performance indicators of a credit institution with the qualitative characteristics of its deposit base. It is established that the task of forming the optimal deposit base is contradictory: it is necessary to ensure a flow of long-term but at the same time stable and inexpensive resources. Finding the right balance is the main issue which the management faces when developing the bank's resource strategy. The author provides guidance on how it can be achieved.

Keywords: deposit base, stability and maturity of liabilities, bank liquidity, solvency, margin, interest payment procedure