

УДК 336.71

**А.П. Вожжов, канд. экон. наук**

**С.П. Вожжов, канд. экон. наук**

*Севастопольский национальный технический университет*

*Студгородок, г. Севастополь, Украина, 99053*

*E-mail: root@sevgtu.sebastopol.ua*

## **ВЛИЯНИЕ КЛИЕНТСКОЙ БАЗЫ НА ФОРМИРОВАНИЕ ТЕКУЩИХ ПАССИВОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

*Рассматриваются вопросы влияния клиентской базы на формирование текущих пассивов коммерческих банков.*

**Постановка проблемы.** Формирование банками доходных активов и стремление к их увеличению требует соответствующего наращивания ресурсов. В зависимости от природы возникновения, характера поведения и сроков, в течение которых банки могут использовать их для вложения в доходные активы, аккумулируемые средства делятся на управляемые и неуправляемые.

К управляемым средствам относятся капитал банка (за исключением части, вложенной в основные средства, нематериальные активы и резервы), срочные депозиты и срочные недепозитные средства (межбанковские займы, кредиты финансирования, средства от операций РЕПО и др.). К неуправляемым средствам – средства, которые формируют текущие пассивы банка, к ним относятся остатки на текущих, бюджетных счетах юридических лиц, остатки на корреспондентских счетах ЛОРО, на распределительных и карточных счетах, средства на текущих счетах физических лиц, кредиторская задолженность банка.

Аккумулируемые средства различаются их «ценой» для банка. Срочные ресурсы являются достаточно дорогими. Платой за использование капитала являются дивиденды и приравненные к ним выплаты собственникам банка. Текущие пассивы являются наиболее «дешевой» составляющей ресурсов банка и в силу этого они обладают особой привлекательностью, несмотря на их нестабильность. Увеличение ресурсов за счет срочных депозитов юридических и физических лиц является наиболее распространенным способом обеспечения активных доходных операций. Однако при этом снижается эффективность таких операций за счет удорожания аккумулируемых средств.

Весь объем текущих пассивов может быть условно разделен на две части – постоянную и переменную. Постоянная часть текущих пассивов по стабильности и управляемости в определенной мере сравнима со срочными средствами, однако, в отличие от них, составляет «дешевые» ресурсы и может использоваться для размещения в срочные активы с более высокой

эффективностью. Переменная часть обеспечивает банку ресурсы для операций на межбанковском рынке и для формирования обязательных резервов на корреспондентском счете в НБУ [1].

В современных условиях особое значение приобретает способность банка поддерживать тенденцию удешевления ресурсов, а значит – и услуг, связанных с предоставлением средств клиентам. В связи с этим особую актуальность приобретает проблема формирования текущих пассивов коммерческого банка, образующихся в результате взаимодействия кредитовых и дебетовых потоков на клиентских счетах.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Вопросы формирования текущих пассивов как определяющего элемента финансовых ресурсов коммерческого банка отражены в современных исследованиях ученых. Д. Олейник рассматривает влияние текущих пассивов на формирование ресурсов в увязке с ликвидностью [2]. И. Волошин исследует риск оттока средств с банковских счетов клиентов [3]. А. Карчева рассматривает вопросы прогнозирования текущих пассивов в целом для банковской системы [4]. В данных исследованиях отмечается необходимость прогнозирования поведения средств на текущих счетах клиентов и банковской системы в целом и предлагаются соответствующие модели. Текущие пассивы рассматриваются как проблемный источник «длинных» денег.

Интерес к текущим пассивам обусловлен сложностью управления ими и прогнозированием изменения их уровня вследствие использования банковских технологий трансформации аккумулированных средств в стабильную часть ресурсов.

Уровень текущих пассивов непосредственно зависит от остатков до востребования на клиентских счетах, в связи с этим банкам необходимо прогнозирование величины текущих пассивов, что требует исследования влияния клиентской базы. В практической деятельности необходимы модели, определяющие величину текущих пассивов вследствие увеличения клиентов банка, либо вследствие оттока клиентов или изъятия ими части средств. Кризисное состояние банковской системы Украины в конце 2004 года, вызванное оттоком клиентов и уменьшением средств на их счетах в результате политической нестабильности подтверждают актуальность данной проблемы. При этом необходимо отметить, что в ряде банков изъятие срочных вкладов произошло в большей мере, чем уменьшение текущих пассивов, т.е. стабильные срочные ресурсы оказались в конкретной кризисной ситуации менее стабильными, чем нестабильные текущие пассивы.

Повышение эффективности работы банков требует увеличения в составе привлеченных ресурсов доли текущих пассивов и прежде всего – их стабильной части, за счет увеличения числа клиентов, открывающих текущие счета. При создании банком сети своих региональных филиалов и

отделений проблема формирования и, в дальнейшем, постоянного наращивания клиентской базы является определяющей. При этом одним из основных остается вопрос изучения факторов, влияющих на величину и динамику текущих пассивов с целью не только получения более точных прогнозов, но и возможности внесения элемента управляемости в процесс их формирования (то есть – придания нужного направления и динамики развития определенного параметра).

**Целью статьи** является исследование влияния клиентской базы на формирование текущих пассивов коммерческих банков, а также исследование особенностей формирования остатков на счетах различных клиентов с учетом сферы их деятельности и характера отношений с обслуживающими учреждениями банков.

**Изложение основного материала.** Клиентская база банка представлена совокупностью как юридических, так и физических лиц. В данном исследовании рассматриваются только субъекты хозяйственной деятельности (СХД) – клиенты юридические лица и приравненные к ним частные предприниматели. В числе таких клиентов находятся как крупные корпорации, так и предприятия среднего и малого бизнеса. Клиенты, за редким исключением, имеют по несколько текущих счетов в различных банках. Банки, в свою очередь, стремятся к переводу финансовых потоков на текущие счета клиентов в своем банке. Результатом этого является достаточно жесткая межбанковская конкуренция, в процессе которой задачей банка является «переманивание» клиентов на расчетно-кассовое обслуживание. В большинстве случаев эта задача решается повышением качества обслуживания и расширения спектра предоставляемых услуг, а в ряде случаев и путем использования «административного ресурса», «корпоративных интересов» и т.д.

Решение о создании крупных филиалов банков, как правило, принимается при наличии в регионе не менее одного-двух крупных «базовых» клиентов, готовых перейти на обслуживание. На рисунке 1 представлены графики формирования клиентской базы, кредитовых оборотов и остатков на текущих счетах клиентов филиала банка с начала его создания в регионе, имеющем достаточно развитую банковскую сеть. Рост кредитовых оборотов и остатков на текущих счетах клиентов обусловлен дополнительным привлечением на обслуживание ежемесячно около 18 СХД. В целом наблюдается наращивание кредитовых оборотов и остатков на текущих счетах. На отдельных участках представленных графиков имеет место снижение величины кредитовых оборотов и остатков на текущих счетах СХД при устойчивом росте клиентской базы. Определить причины такого изменения параметров на основе статистических данных по всей совокупности теку-

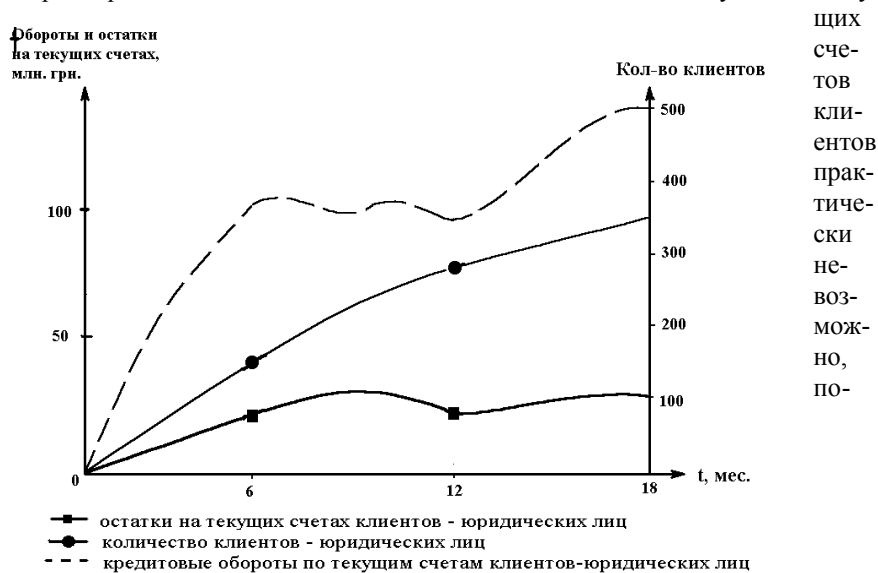


Рисунок 1 – Формирование клиентской базы, кредитовых оборотов и остатков средств на текущих счетах клиентов - юридических лиц

скольку между ними отсутствует функциональная зависимость. Связано это не только с большой клиентской базой, измеряемой сотнями СХД, но и с тем, что в случае «перехода» в другой банк клиент, как правило, не закрывает текущий счет, а лишь переводит остаток и финансовые потоки на его новый счет. Поэтому при управлении текущими пассивами (с учетом динамики клиентской базы) весьма важно знать причины замедления роста остатков на текущих счетах или их снижения: перевод части или всего

объема финансовых потоков в другой банк; особенности производственно-хозяйственной деятельности; ухудшение финансового состояния и др.

Предполагая, что крупные СХД с большими оборотами и остатками на текущих счетах оказывают и большее влияние на характер и параметры формирования текущих пассивов, все клиенты банка были разделены на две группы: крупные «базовые» и прочие (средние и малые). На рисунке 2 представлены графики фактического формирования остатков на текущих счетах данных групп клиентов.

Анализ особенностей формирования остатков на текущих счетах крупных «базовых» клиентов показал, что для данной группы СХД характерно значительное колебание средневзвешенных значений остатков средств на счетах. Остатки средств на текущих счетах прочих, «не базовых» клиентов имеют устойчивый рост в соответствии с фактическим наращиванием клиентской базы. Исключением является лишь эпизод незначительного снижения остатков на счетах по причине перевода клиентом финансовых потоков на текущий счет, открытый в другом банке.

С целью определения характерных особенностей изменения параметров финансовых потоков по текущим счетам СХД произведен анализ оборотов и остатков средств на текущих счетах предприятий промышленности, строительства, торговли и транспорта (включая портовые учреждения). Результаты данного анализа дают основание утверждать, что

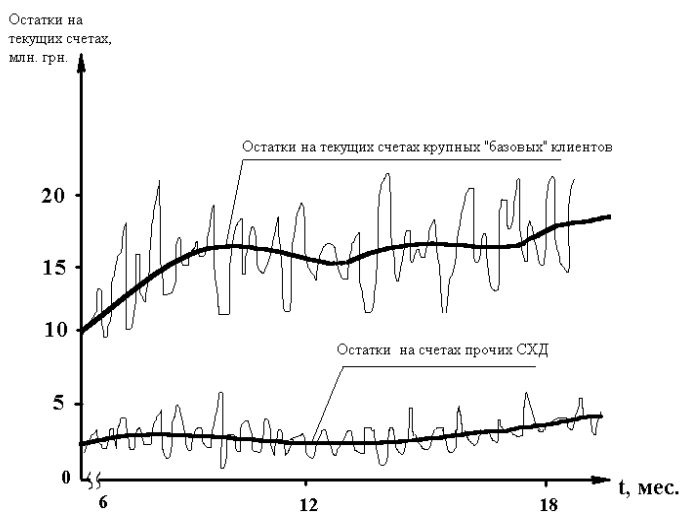


Рисунок 2 – Динамика остатков средств на текущих счетах крупных «базовых» клиентов и прочих СХД (средних и малых)

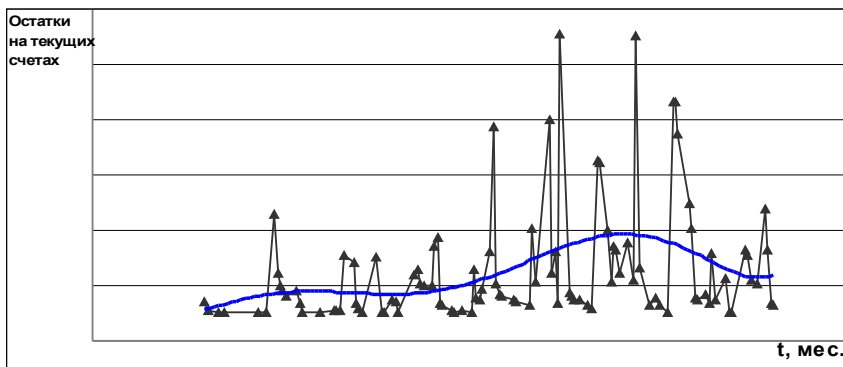
формирование остатков на текущих счетах СХД независимо от их отраслевой принадлежности имеет индивидуальный характер.

На рисунках 3 и 4 в качестве примеров приведены графики фактического формирования остатков на счетах трех СХД, относящихся к строительной отрасли и двух СХД, основным видом деятельности которых является торговля. Существенные различия в формировании остатков средств на текущих счетах клиентов даже одной отраслевой принадлежности связаны с тем, что руководство СХД в каждом конкретном случае субъективно осуществляет управление финансовыми потоками в отношениях с контрагентами по бизнесу, переводя средства через свои счета, открытые в различных банках. Одновременно с этим прослеживаются и устойчивые зависимости. Так строительные предприятия (рисунок 3,б,в) и предприятие оптово-розничной торговли (рисунок 4,б) устойчиво наращивают обороты и остатки по своим счетам в рассматриваемом банковском учреждении и в дальнейшем могут стать теми его клиентами, которые сформируют стабильную составляющую текущих пассивов.

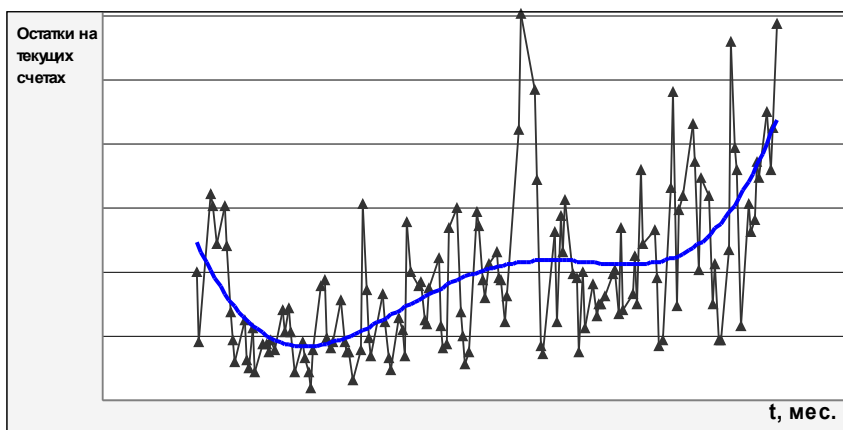
Графики, представленные на рисунке 5 показывают, что формирование остатков и оборотов по счетам различных групп предприятий может существенно отличаться. В целом по предприятиям торговли (рисунок 5,а) характерны незначительные остатки средств при больших оборотах. По группе частных предпринимателей (рисунок 5,б) рост оборотов по текущим счетам сопровождается ростом остатков на них, что объясняется значительным количеством счетов открытых данной группой СХД в анализируемом периоде. Одновременно с этим встречаются предприятия, у которых обороты по счету меньше остатков (рисунок 5,в), в данном случае это наблюдается у государственных предприятий, осуществляющих прием платежей за оказываемые портовые услуги.

**Выводы и предложения.** Анализ влияния клиентской базы на фор-

**Выводы и предложения.** Анализ влияния клиентской базы на формирование остатков на текущих счетах клиентов показал, что простой формализации этот процесс не поддается. Для анализа их динамики с целью прогнозирования и управления данным видом текущих пассивов банка необходимо всю клиентскую базу разделить по величине остатков и оборотов по текущим счетам на две-три группы: базовые ресурсообразующие СХД, средние и мелкие СХД (в том числе – предприниматели).



а)

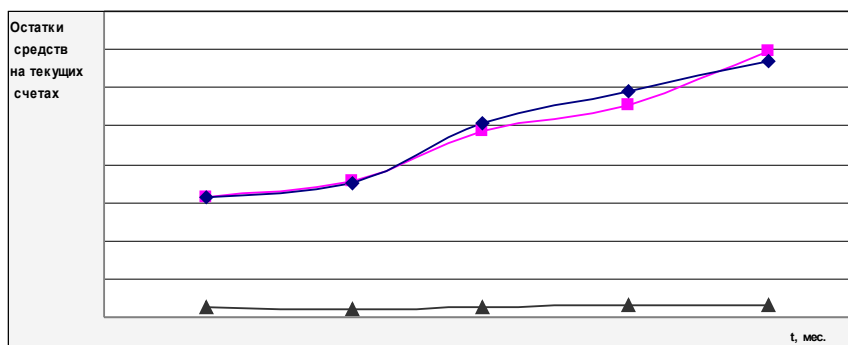


б)

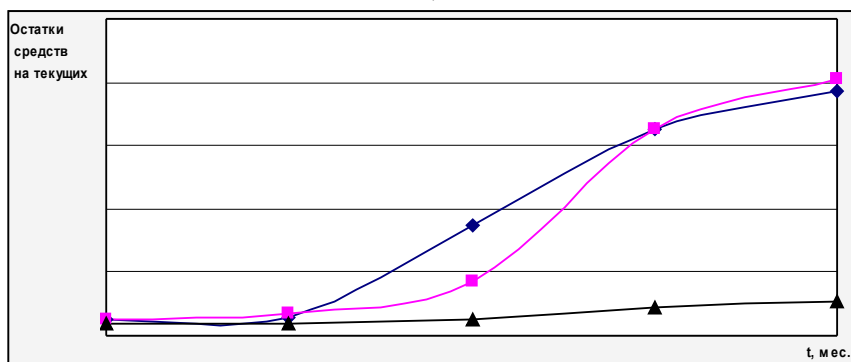
— Полиномиальная зависимость

Рисунок 4 – Динамика остатков на текущих счетах предприятий оптово-розничной торговли

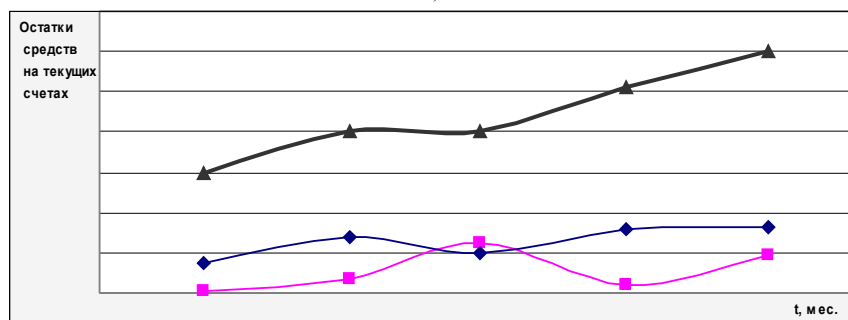
При этом анализ текущих пассивов клиентов первой группы необходимо осуществлять индивидуально исходя из их значимости, а клиентов второй и третьей группы – на основе анализа параметров потоков и остатков на счетах по совокупности СХД соответствующих групп.



а)



б)



в)

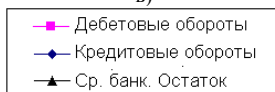


Рисунок 5 – Остатки и обороты по текущим счетам различных групп СХД: а) предприятий торговли; б) частных предпринимателей; в) предприятий, оказывающих портовые услуги

***Библиографический список***

1. Вожжов А.П. Формування ресурсів комерційних банків / А.П. Вожжов // Фінанси України. — 2003. — № 1. — С. 116–129.
2. Олійник Д. Управління ліквідністю комерційного банку на основі оптимального використання залишків тимчасово вільних коштів на поточних рахунках клієнтів / Д. Олійник // Банківська справа. — 2001. — № 2. — С. 31–34.
3. Волошин І. Відносний ризик впливу коштів з банківських рахунків / І. Волошин // Вісник НБУ. — 2004. — № 7. — С. 6–10.
4. Карчева Г. Моделювання інвестиційної діяльності банків / Г. Карчева // Вісник НБУ. — 2004. — № 10. — С. 11–15.

***Поступила в редакцию 12.04.2005 г.***