

УДК 336.71

А.Л. Бондарь, А.П. Вожжов, В.В. Видинеева

ОЦЕНКА УРОВНЯ ТРАНСФОРМАЦИИ КРАТКОСРОЧНЫХ РЕСУРСОВ БАНКА

Рассмотрены вопросы оценки уровня трансформации ресурсов банка до востребования в состав стабильных управляемых ресурсов.

Одной из функций банка является согласование сроков и величин привлекаемых банком ресурсов со сроками и величинами спроса на них со стороны клиентов, т.е. по их размещению в активные операции. Данный процесс согласования осуществляется практически ежедневно в практике каждого банка, при этом достаточно сложным является управление депозитами до востребования, которые изменяются по каждому из текущих счетов, а также корсчетов ЛОРО и по расчетным счетам. Непредсказуемо изменяемые для банка остатки по этим счетам или депозиты до востребования являются нестабильными ресурсами. В своей совокупности они формируют текущие пассивы банка [1].

Целью данной статьи является рассмотрение депозитов до востребования, процессов их формирования и частичной трансформации в стабильную составляющую ресурсов банка. Для этого первоначально рассматривается принцип их формирования и отличительные особенности от формирования капитала и срочных депозитов коммерческого банка.

Депозиты до востребования могут быть востребованы собственниками по их усмотрению в любой, непредсказуемый для банка момент. По аналогии с активами, которые получили название онкольных (от слова *on call*), то есть возвращаемых немедленно, «по звонку» кредитора, можно говорить также об онкольном характере и пассивов до востребования. По каждому из таких онкольных депозитов клиентов банка их величина изменяется от нуля до максимальной величины, ограниченной финансовыми возможностями клиента, особенностями поступления средств на его счет и тем, насколько он тщательно управляет своими средствами.

Капитал банка передается банку его собственниками в постоянное пользование и эти ресурсы находятся в составе ресурсов банка именно постоянно, изменяясь только в результате пополнения уставного фонда, капитализации прибыли, либо использования резервов на покрытие убытков. Срочные депозиты привлекаются на вполне определенный срок и необходимость поддержания их совокупной величины на заданном уровне обеспечивается последовательным замещением одних срочных депозитов (сроки которых с течением времени заканчиваются) другими. Иными

словами, поддержание общего уровня срочных депозитов обеспечивается применением метода «последовательных замещений».

Данный метод обеспечивает поддержание заданного уровня срочных депозитов при условии равноценного возмещения выбываемых депозитов из состава депозитного портфеля коммерческого банка. Реальным является риск невосполнения ресурсов в полном объеме по самым разнообразным причинам, что может привести к постепенному снижению уровня стабильных ресурсов и созданию проблем с ликвидностью. В качестве таких причин можно отметить сокращение срочных депозитов в силу конкурентной борьбы между банками конкретного региона, ухудшение имиджа банка, ошибки в процентной политике при привлечении ресурсов и так далее.

Онкольные депозиты формируются по каждому из клиентских текущих счетов как случайный поток с изменением величины остатка средств на окончание банковского дня. Текущие пассивы банка формируются как совокупность этих онкольных депозитов. Устойчивый уровень текущих пассивов может поддерживаться не последовательным замещением одних депозитов другими, а последовательным замещением средств, убывающих с одних счетов соответствующим поступлением средств на другие клиентские текущие счета. Таким образом последовательное замещение изменяет свой характер и на окончание конкретного банковского дня должно произойти замещение средств по различным счетам. Это первое условие, которое для поддержания уровня текущих пассивов требует устойчивых оборотов по всей совокупности счетов и недопущения потерь в клиентской базе на расчетном обслуживании. Вторым необходимым элементом является поддержание устойчивых оборотов по каждому клиентскому счету, недопущение «угасания» деятельности клиентов и сокращения исполняемости средств по счету в течение времени. То есть необходимо обеспечить последовательное замещение средств с течением времени по каждому клиентскому счету.

Для размещения ресурсов до востребования в более дорогие долгосрочные ресурсы банками применяется технология их трансформации [2]. Под трансформацией понимается совокупность приемов и способов такого комбинирования краткосрочных депозитов и займов, при которой существенная часть их совокупного объема образует постоянный, стабильный или «неснижаемый» остаток. Стабильность этой части постоянно изменяющихся текущих пассивов приравняет их по возможности размещения и доходности долгосрочным ресурсам (но цена их значительно ниже, так как депозиты до востребования привлекаются обычно по ставке не более 1–2% годовых).

В литературных источниках по банковскому делу отмечается, что «невзирая на высокую подвижность средств на счетах до востребования, имеется возможность определить их минимальный, неснижающийся остаток и использовать его в качестве кредитного ресурса» [3].

Расчет доли средств, хранящихся на счетах до востребования, которую возможно перевести на «срочные» депозитные счета (с целью увеличения для клиентов дохода от размещенных в банке средств и формирования стабильного ресурса кредитования для банков) рекомендуется определять по следующей формуле

$$A = O_{cp} / O_{кр} \times 100\%, \quad (1)$$

где A – доля средств, хранящихся в течении года на расчетных и текущих счетах и которые могут быть использованы для кредитования; O_{cp} – средний остаток средств на расчетном или текущем счете за год; $O_{кр}$ – кредитовый оборот по расчетному или текущему счету.

Коэффициент трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные рекомендуется определять в соответствии с международной практикой по следующей формуле

$$K_T = (1 - Do/Ko) \times 100\%, \quad (2)$$

где Ko – кредитовый оборот по поступлениям средств на депозитные счета (сроком до 1 года, включая счета до востребования) в учреждении банка; Do – дебетовый оборот по выдачам краткосрочных ссуд со ссудных счетов учреждения банка и другим краткосрочным вложениям сроком до 1 года; K_T – коэффициент трансформации.

Использование значений оборота (как кредитового, так и дебетового) в этих формулах может дать общее представление о данном процессе, но не позволяет дать оценку «неснижаемому» уровню депозитов до востребования.

Формирование этого остатка графически представлено на рисунках 1, 2 и 3, причем на рисунке 1 представлено формирование процентных пассивов банка как результирующего остатков по текущим клиентским счетам. На рисунке 2 представлено формирование текущих пассивов банка более детально.

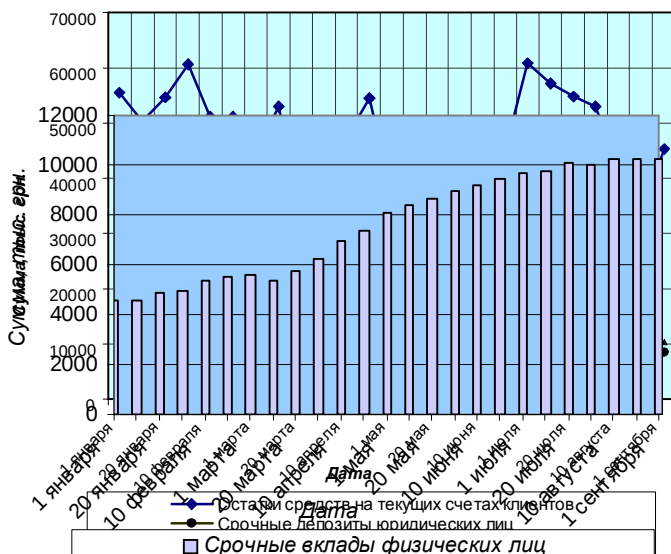


Рисунок 2 – Динамика привлечения срочных вкладов физических лиц по Севастопольскому филиалу коммерческого банка

Из графиков наглядно видно, что постоянная «неснижаемая» часть текущих пассивов банка определяется и при отсутствии такого элемента, как обороты по текущим счетам клиентов. Величина постоянной части текущих пассивов ($ТП_{const}$), отнесенная к средней величине текущих пассивов в целом (или к их математическому ожиданию) будет характеризовать степень трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные ресурсы

$$K_T = ТП_{const} / M_{ТП} \times 100 \%, \quad (3)$$

где $ТП_{const}$ – постоянная «неснижаемая» часть текущих пассивов; $M_{ТП}$ – средняя величина (математическое ожидание) текущих пассивов банка.

$$K_T = 3000 / 45000 \times 100 \% = 67\%.$$

Данные ресурсы могут использоваться для размещения как в краткосрочные активы («овернайт»), так и на кредитование субъектов хозяйственной деятельности, но в этом случае речь уже идет не о коэффициенте трансформации ресурсов, а о коэффициенте использования трансформированных ресурсов для кредитования субъектов хозяйственной деятельности, в том числе и долгосрочного

Анализ фактических данных по Севастопольскому филиалу АКБ «Укрсоцбанк» показывают, что в среднем за год сложилась следующая структураресурсной базы (таблица 1):

Таблица 1 – Структураресурсной базы СФ АКБ «Укрсоцбанк»

Собственные средства и приравненные к ним	9,2 %
Депозиты срочные	13,5 %
Депозиты до востребования	74,3 %
Прочие пассивы	2,8 %
Итого ресурсов	100 %

Значение коэффициента трансформации, определенного по формуле (3), составило 67%.

Прибыль является важнейшим показателем деятельности коммерческого банка и источником удовлетворения экономических интересов банка как субъекта предпринимательской деятельности.

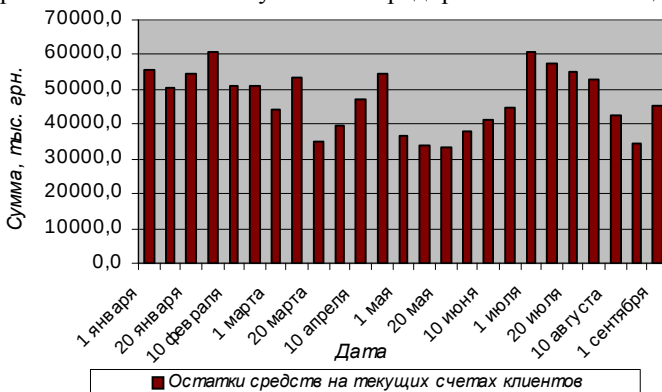


Рисунок 3 – Динамика остатков средств на текущих счетах клиентов по Севастопольскому филиалу коммерческого банка

Незначительный объем прибыли или ее отсутствие свидетельствуют о неудовлетворительной деятельности банка, сомнительном финансовом положении и весьма возможной перспективе банкротства.

В качестве существенных проблем банковской деятельности в Украине можно выделить высокий уровень процентных ставок по активным банковским операциям и, в первую очередь, – по кредитованию, что сдерживает развитие предпринимательства и, соответственно, препятствует росту объемов налогооблагаемой прибыли в целом по народному хозяйству, а также объясняет незначительность объемов прибыли, генерируемой самими банковскими учреждениями. Так, в первом полугодии 2001 года прибыль, полученная коммерческими банками, составила 168,2 млн. грн. и хотя она увеличилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 37,5 млн. грн. или на 28,7 процента, однако необходимо отметить, что этот уровень нельзя признать достаточным, поскольку в среднем по банковской системе это обеспечило объем прибыли немногим более 1 млн. грн. на один коммерческий банк.

Одной из причин этого положения является также, по нашему мнению, высокий уровень расходов банка, причем процентные расходы составили наиболее существенную их часть – 34,4% от общих затрат (3,72 млрд. грн.). Наряду с высоким риском кредитных операций, ограниченность клиентов по данным операциям объясняется высокими ставками по кредитам, которые в свою очередь, обусловлены высокой стоимостью привлекаемых ресурсов. В июне 2001 года процентные ставки по депозитам соответственно юридических и физических лиц в национальной валюте составили 16,9 и 23,7 процентов, а в инвалюте – 4,7 и 8,6 процентов.

Эти два фактора – узость клиентской базы, отвечающей требованиям по допустимому уровню кредитных рисков и высокая стоимость ресурсов, обуславливающая также и высокие процентные ставки по кредитным операциям привели к тому, что процентные доходы увеличивались более низкими темпами в структуре доходов банков. Существенным резервом увеличения прибыли при одновременном снижении ставок по кредитным операциям является существенное увеличение текущих пассивов – дешевых ресурсов, значительная часть которых посредством трансформации используется банками наравне со стабильными и управляемыми ресурсами – капиталом банка и срочными депозитами и займами.

В итоге следует отметить, что приведенные выше данные подтверждают необходимость существенного расширения клиентской базы по расчетно-кассовому обслуживанию и, следовательно, снижению цены привлекаемых ресурсов. Увеличение прибыли банков в будущем будет обеспечиваться увеличением объемов кредитования при одновременном уменьшении процентной маржи и в этих условиях фактор снижения стоимости привлекаемых ресурсов приобретает важнейшее значение и одним из главных факторов при этом будет наращивание объемов онкольных депозитов в составе ресурсов коммерческого банка и соответствующее увеличение его текущих пассивов.

Библиографический список

1. Банковское дело / Под ред. проф. В.И. Колесникова проф. Л.П. Кроливецкой — М.: Финансы и статистика, 1997. — 480с.
2. Вожжов А.П. Про моделювання процесів трансформації ресурсів комерційного банку / А.П. Вожжов // Наук. вісн. Волин. держ. ун-ту. Сер. Економічні науки. — 2001. — № 4. — С. 201–206.
3. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. — М.: Изд-во «ДИС», 1997. — 360 с.

Поступила в редакцию 06.08.2002 г.