

УДК 336.71(045)  
JEL G32

# ПРОПОРЦИИ ТРАДИЦИОННОЙ СФЕРЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

**ВАЛЕНЦЕВА НАТАЛЬЯ ИГОРЕВНА,**

*доктор экономических наук, профессор, заслуженный деятель науки РФ, профессор Департамента финансовых рынков и банков, Финансовый университет, Москва, Россия*  
valencheva@yandex.ru

## АННОТАЦИЯ

В статье выделены пропорции в сфере традиционной деятельности коммерческих банков, мониторинг которых позволяет минимизировать риски в этой сфере. Предложены критерии оценки этих пропорций и приведен анализ соотношений кредитов и депозитов по срокам в российском банковском секторе в 2016 г. Рассмотрены преимущества внедрения предложенной модели оценки, основанной на соотношениях активов и пассивов банка, в систему управления рисками, связанными со структурой баланса кредитной организации. **Ключевые слова:** банк; пропорции в деятельности коммерческих банков; активы и пассивы банка; банковские риски.

# THE SCOPE OF TRADITIONAL ACTIVITIES OF COMMERCIAL BANKS

**NATALYA I. VALENTSEVA,**

*ScD (Economics), full professor, honored scientist of the Russian Federation, professor of the Financial Markets and Banks Department, Financial University, Moscow, Russia*  
valencheva@yandex.ru

## ABSTRACT

The article highlights the scope of traditional commercial banks' activities segment and stresses that monitoring and management in these areas allow to minimize risks. The author suggests criteria to evaluate the scope of this kind of activities as well as analyzes the relationship between loans and deposits in terms of their maturity in the Russian banking sector in 2016. The paper points out advantages of the suggested evaluation model based on the ratio of assets and liabilities of the bank if used to manage risks linked to the credit organization's balance structure. **Keywords:** bank; scope of commercial banks activities; bank's assets and liabilities; banking risks.

**К** традиционным направлениям деятельности коммерческих банков относятся: привлечение на счета средств различных субъектов, осуществление операций по поручению вкладчиков и размещение привлеченных депозитных ресурсов в форме кредита.

В этой сфере деятельности формируются различные виды пропорций в виде соотношений:

- между размером кредитов и депозитных ресурсов;
- между сроками кредитов и депозитов;
- качественное соотношение кредитов и депозитов размеру кредитов и депозитов в разрезе валютных, клиентских сегментов, применяемых инструментов привлечения и размещения ресурсов.

Под качеством кредитов и других активов понимается степень их ликвидности, а качество депозитов

и прочих ресурсов оценивается в зависимости от степени их стабильности. Все перечисленные пропорции лежат в основе идентификации рисков в несбалансированной ликвидности баланса банка, потери последней доходности и т.д.

Балансирование активов и пассивов по срокам является наиболее распространенным способом поддержания пропорциональности в деятельности коммерческих банков. Этот способ основан на определении величины разрыва между группой активов и пассивов данного срока. Этот разрыв (ГЭП) может иметь форму излишка (+) или дефицита (–) ресурсов. По методике Банка России (139-Т) от 27.07.2000, этот ГЭП рассчитывается в разрезе следующих сроков погашения: до востребования, на 1 день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30, от 31 до 90, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, от 1 года до 3 лет,

без срока, кроме того, определяется величина ГЭПа нарастающим итогом:

- от «до востребования» до 1 дня включительно;
- от «до востребования» до 7 дней включительно;
- от «до востребования» до 30 дней включительно;
- от «до востребования» до 90 дней включительно;
- от «до востребования» до 180 дней включительно;
- от «до востребования» до 1 года включительно;
- от «до востребования» до 3 лет включительно;
- по всем срокам.

Как известно, на основе этих данных рассчитываются коэффициенты излишка (дефицита). Модель их расчета выглядит следующим образом:

$$K_{\text{изл. (деф.)}} = \frac{\text{Величина излишка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом}}{\text{Общая сумма обязательств}}.$$

Чем выше абсолютная величина, тем выше риск банка. Знак величины коэффициента (+, —) определяет характер риска.

Описанная модель позволяет выявить уязвимость баланса банка, связанную с недостатком ресурсов или их избытком, конкретизировать зоны этой уязвимости в разрезе сроков активов и пассивов.

В банковской практике за рубежом коэффициент излишка (дефицита) рассчитывается также по другому варианту [1, с. 66; 2, с. 20; 3, с. 189–190]:

$$K_{\text{изл. (деф.) ресурсов сроком } t} = \frac{P_t - A_t}{P_t} \times 100,$$

где  $P_t$  — ресурсы сроком  $t$ ;

$A_t$  — активы сроком  $t$ .

Этот вариант позволяет не только дать количественную оценку дисбаланса активов и ресурсов, но и проанализировать за счет ресурсов, какого срока покрывается дефицит ресурсов в конкретной зоне уязвимости. Если источником возмещения дефицита являются более краткосрочные ресурсы, то имеет место риск ликвидности. При возмещении недостатка ресурсов более долгосрочными привлеченными средствами может реализоваться риск потери доходности. Нередко может сложиться вариант дефицита ресурсов определенного срока, покрываемый стабильной частью ресурсов. В этом случае риск отсутствует. Дело в том, что все виды депозитных ресурсов, как правило, имеют стабильную часть, которая может быть рассчитана разными методами. Но для этого банк должен формировать соответствующую информацию. Стабильная доля остатков на счетах до востребования, определенная на основе параметров нормального распределения и данных по банковской системе за 2010–2015 гг.,

в среднем составила 43%, срочных депозитов — 29%<sup>1</sup>. Оценим на основе описанных коэффициентов степень сбалансированности в 2016 г. привлечения вкладов и размещения кредитов в рамках сегмента российского банковского рынка, связанного с обслуживанием организаций (см. *таблицу*).

В *таблице* показан расчет излишка (дефицита) депозитных ресурсов в разрезе сроков. При этом уровень названного коэффициента рассчитан двумя методами: 1) на базе нарастающего ГЭПа; 2) на основе ГЭПа привлечения и размещения ресурсов определенного срока<sup>2</sup>.

Данные, характеризующие степень сбалансированности ресурсов и активов по срокам в целом по банковской системе представлены в *таблице* и свидетельствуют о высоком уровне риска ликвидности в зонах привлечения и размещения средств на сроки свыше 180 дней. Риск нарастает по мере удлинения срока: в I квартале со 121,6 до 150,9%, во II — с 64,5 до 157,3%, в III — с 64,1 до 158,8%. На протяжении первого полугодия 2016 г. накопленный риск вырос с 82,8 до 86,7% в I квартале при последующем небольшом снижении до 82,5%.

Высокий уровень риска ликвидности баланса российских коммерческих банков, выявленный на основе модели балансирования активов и ресурсов по срокам, делает целесообразным использование разных подходов для выявления зон уязвимости баланса кредитных организаций.

В частности, предлагается сочетание количественного и качественного подходов для оценки степени сбалансированности деятельности банков по привлечению и размещению ресурсов.

Балансирование активов и пассивов баланса банка по их качеству (степени ликвидности активов и востребованности пассивов, экономической природы, принадлежностью к определенному сегменту рынка) предполагает фондирование, т.е. распределение ресурсов по активам на основе определенных принципов [3, с. 197–198]. К этим принципам можно отнести:

- при распределении ресурсов учитывается их экономическая природа, т.е. назначение ресурсов в функционировании банка<sup>3</sup>;

<sup>1</sup> Рассчитано студенткой группы РМ2–1М М.В. Шульгиной.

<sup>2</sup> Анализ ликвидности баланса сделан на основе только одного фактора ликвидности — взаимоотношений банка с организациями, так как по иным клиентам нет сводной статистики в разрезе сроков.

<sup>3</sup> Например, собственный капитал предназначен для покрытия фиксированных активов и рисков. Поэтому он должен частично находиться в высоколиквидной форме. Депозитные ресурсы в соответствии с парораспределительной функцией кредита предназначены для покрытия ссудных операций и т.д.

Таблица

**Балансирование по срокам ресурсов, привлеченных российскими коммерческими банками от организаций, и кредитов, предоставленных этим субъектам**

| Дата       | Показатель                                                                      |       | Сроки                                 |                    |                     |                         |                          |                |                 |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------------------------|--------------------|---------------------|-------------------------|--------------------------|----------------|-----------------|
|            |                                                                                 |       | До востре-<br>бования и до<br>30 дней | От 31<br>до 90 дн. | От 91<br>до 180 дн. | От 181 дн.<br>до 1 года | От<br>1 года<br>до 3 лет | Свыше<br>3 лет | На все<br>сроки |
| 01.01.2016 | Ресурсы, привлеченные от организаций; млрд руб.                                 |       | 3291,3                                | 1818,0             | 1456,4              | 2054,5                  | 2199,2                   | 7149,5         | 17968,9         |
|            | Кредиты, предостав-<br>ленные организациям<br>и прочие размещения;<br>млрд руб. |       | 991,2                                 | 697,9              | 1484,2              | 4552,5                  | 7177,1                   | 17938,2        | 32841,1         |
|            | Излишек (дефицит) ре-<br>сурсов, млрд руб.                                      |       | +2300,1                               | +1120,1            | -27,8               | -2498,0                 | -4977,9                  | -10788,7       | -14872,2        |
|            | Накопленный ГЭП, млрд<br>руб.                                                   |       | 2300,1                                | 3420,2             | 3392,4              | 894,4                   | -4083,9                  | -14872,6       | х               |
|            | Коэффициент излиш-<br>ка (дефицита), %                                          | 1)    | 69,9                                  | 188,1              | 232,9               | 43,5                    | -185,6                   | -772,3         | -               |
| 2)         |                                                                                 | 69,9  | 61,6                                  | -1,9               | -121,6              | -227,2                  | -150,9                   | -82,8          |                 |
| 01.04.2016 | Ресурсы, привлеченные от организаций; млрд руб.                                 |       | 2591,4                                | 1823,3             | 1539,9              | 2186,3                  | 1979,3                   | 6979,8         | 17100,0         |
|            | Кредиты, предоставлен-<br>ные организациям; млрд<br>руб.                        |       | 1855,1                                | 532,4              | 997,1               | 3595,7                  | 6989,8                   | 17956,6        | 31926,7         |
|            | Излишек (дефицит) ре-<br>сурсов, млрд руб.                                      |       | +736,3                                | +1290,9            | +542,8              | -1409,4                 | -5010,5                  | -10976,8       | -14826,7        |
|            | Накопленный ГЭП,<br>млрд руб.                                                   |       | +736,3                                | +2027,2            | +2570,0             | +1160,6                 | -3849,9                  | -14826,7       | х               |
|            | Коэффициент излиш-<br>ка (дефицита), %                                          | 1)    | +39,7                                 | +111,1             | +166,9              | +53,1                   | -194,5                   | -212,4         | -               |
| 2)         |                                                                                 | +39,7 | +70,8                                 | +35,2              | -64,5               | -253,1                  | -157,3                   | 86,7           |                 |
| 01.07.2016 | Ресурсы, привлеченные от организаций; млрд руб.                                 |       | 2665,5                                | 1952,6             | 1665,0              | 2000,0                  | 1923,3                   | 6973,7         | 17180,1         |
|            | Кредиты, предостав-<br>ленные организациям;<br>млрд руб.                        |       | 2005,7                                | 437,2              | 824,9               | 3281,5                  | 6746,5                   | 18050,7        | 31346,5         |
|            | Излишек (дефицит) ре-<br>сурсов, млрд руб.                                      |       | 659,8                                 | +1515,4            | +840,1              | -1281,5                 | -4823,2                  | -11077,0       | -14166,4        |
|            | Накопленный ГЭП,<br>млрд руб.                                                   |       | +659,5                                | +2175,2            | +3015,3             | +1733,8                 | -3089,4                  | -14166,4       | -               |
|            | Коэффициент излиш-<br>ка (дефицита), %                                          | 1)    | +24,7                                 | +111,4             | +181,1              | +86,7                   | -160,0                   | -203,1         | -               |
| 2)         |                                                                                 | +24,7 | +77,6                                 | +50,5              | -64,1               | -251,1                  | -158,8                   | 82,5           |                 |

Источник: URL: <http://www.cbr.ru>. Статистика. Банковский сектор.

- часть ресурсов распределяется в соответствии с их прямым целевым назначением (например, резервы, депозиты, предназначенные для покрытия определенных ссуд);
- ресурсы, привлеченные с отдельных сегментов рынка (рынок МБК, рынок ценных бумаг, рублевый и валютный сегменты рынка), используются в пер-

вую очередь для покрытия активных операций на этом рынке;

- летучая часть ресурсов определяется в первую очередь по высоколиквидным активам;
- стабильные ресурсы используются, прежде всего, для формирования низколиквидных активов.

В соответствии с перечисленными принципами и особенностями структуры активов и пассивов баланса каждый банк выбирает для себя приоритеты в фондировании.

Можно привести пример такого выбора:

- стабильные депозитные ресурсы направляются в первую очередь на покрытие ФОР и ссудных операций сверх резерва на возможные потери по ссудам;
- летучие депозитные ресурсы должны иметь в основном свободную денежную форму и поэтому распределяются в первую очередь на покрытие кассы и остатков средств на счетах банка;
- собственный капитал можно направить на покрытие фиксированных активов (основных фондов и капитальных затрат) и государственных ценных бумаг, затем текущих активов (ссуд, средств в расчетах, МБК и др.), не перекрытых резервами и привлеченными ресурсами, а в оставшейся части иметь свободную денежную форму;
- целевые резервы необходимо использовать для покрытия соответствующих активов;
- долгосрочную часть каждого вида ресурсов целесообразно использовать в первую очередь для покрытия относительно долгосрочных активов данного сегмента рынка.

Модели фондирования банк разрабатывает в разрезе видов ресурсов: стабильная часть депозитных ресурсов, летучая часть депозитных ресурсов, средства в расчеты, ресурсы, привлеченные с рынка МБК, ресурсы с рынка ценных бумаг, целевые кредитные ресурсы, собственный капитал.

Использование на практике балансирования активов и пассивов банка по качеству позволяет выявить зоны его уязвимости следующего характера:

- покрытие летучими депозитными ресурсами низколиквидных активов, которое является фактором невыполнения банком своих обязательств;

- использование стабильной части депозитов и собственного капитала на предоставление краткосрочных ссуд для кредитоспособных клиентов, для формирования остатков кассы и средств на корсчете, что ведет к реализации процентного риска, снижению прибыли банка за счет сокращения процентной маржи;

- активное использование летучей части средств на счетах физических лиц для кредитования реального сектора и т.д.

Кроме того, фондирование позволяет определить среднюю стоимость ресурсов, вложенных в конкретные виды услуг, связанных с активными операциями, а на этой основе — фактическую процентную маржу по услугам. В этом случае можно выявить отклонения фактической маржи по направлениям деятельности банка от маржи достаточной, нерентабельные услуги.

В связи с описанными достоинствами второго способа поддержания пропорциональности в банковской сфере деятельности предлагается его практическое внедрение. Это позволит учитывать больше факторов риска, связанных с нарушением пропорций в деятельности кредитной организации:

1. Учитывать качество источников, покрывающих дефицит ресурсов, сроком  $t$ . Если для этой цели использованы ресурсы более короткого срока, но в их стабильной части, то риск ликвидности отсутствует. Условием реализации такого способа является расчет стабильной части ресурсов.

2. Балансирование активов и пассивов с учетом их качества позволяет выявить факторы уязвимости баланса банка, связанные с адекватностью степени стабильности ресурсов и ликвидности активов, их клиентской принадлежности, адекватности секторов финансового рынка по привлечению и размещению ресурсов, целевого назначения ресурсов и активов.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Валенцева Н. И. Модель оценки эффективности деятельности коммерческих банков // Банковское дело. 2015. № 2. С. 64–70.
2. Валенцева Н. И. Депозитная политика коммерческих банков // Банковское дело. 2013. № 2. С. 16–21.
3. Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография / под ред. И. В. Ларионовой. М.: Кнорус, 2014. С. 187–199.

## REFERENCES

1. Valentseva N. I. Model' otsenki effektivnosti deiatel'nosti kommercheskikh bankov [The model for assessing the performance of commercial banks]. *Bankovskoe delo — Banking*, 2015, no. 2, pp. 64–70 (in Russian).
2. Valentseva N. I. Depozitnaia politika kommercheskikh bankov [Deposit policy of commercial banks]. *Bankovskoe delo — Banking*, 2013, no. 2, pp. 16–21 (in Russian).
3. Risk-menedzhment v kommercheskom banke: monografiia / pod red. I. V. Larionovoi [Risk management in a commercial bank. Monograph ed. I. V. Larionova]. Moscow, Knorus — Knorus, 2014, pp. 187–199 (in Russian).