

Банковские вклады

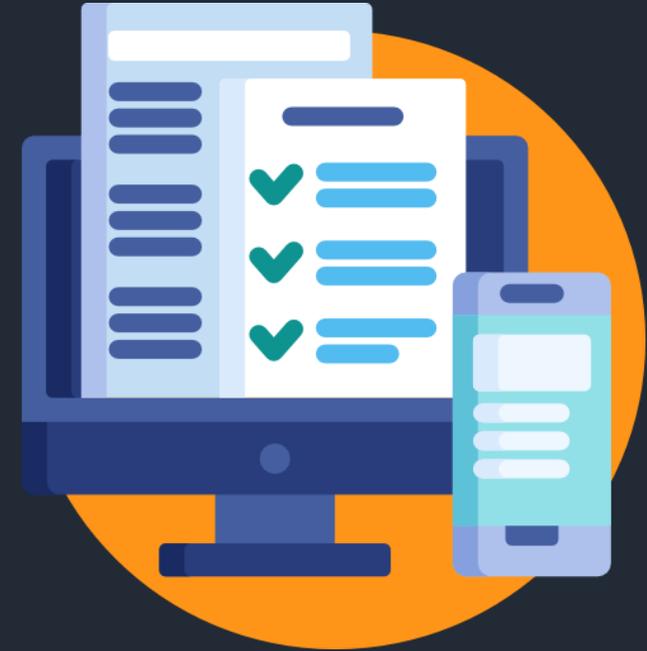
Иссопов Эдуард Александрович

Первый заместитель Председателя Правления, Член Правления, Руководитель розничного бизнеса ПАО «МТС-Банк»

09.02.2023

Содержание

1. Основные понятия
2. Ценообразование
3. Нестандартные подходы к расчету на примере вклада в МТС Банке
4. Клиентские сегменты в банке



Основные понятия, которые связаны со вкладами



Ключевая ставка ЦБ — это процент, под который Центральный Банк выдает краткосрочные кредиты коммерческим банкам и принимает от них деньги на краткосрочные депозиты.

С помощью ключевой ставки Банк России может влиять на инфляцию. К примеру, когда регулятор поднимает ключевую ставку, деньги в экономике становятся дороже. Это значит, что вслед за ней постепенно повышаются ставки по кредитам и депозитам.

Инфляция — это рост цен на товары и услуги. Проявляется в том, что на одну и ту же сумму денег по прошествии определённого периода времени можно приобрести меньше сопоставимых товаров и получить услуг, чем в его начале.

Обязательные резервы коммерческих банков — это средства, которые финучреждения должны хранить на корреспондентских счетах в Центробанке для обеспечения своих обязательств по размещённым средствам клиентов (депозитам) и регулирования объёма денежной массы, находящейся в обращении.

Когда физическое либо юридическое лицо размещает денежные средства на вкладе (депозите) в том или ином банке, определённый процент от них переводится на специальный счёт в Центробанк и хранится до тех пор, пока деньги не будут возвращены клиенту.

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) — госкорпорация, созданная специально для обеспечения работы системы страхования вкладов. АСВ действует на основании федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Т.е. АСВ является по сути страховщиком средств клиентов во вкладах (на текущий момент вклады в пределах 1,4 млн руб. застрахованы).

Базовый уровень доходности вкладов (БУДВ) определяется Банком России как среднее значение максимальной доходности по привлеченным вкладам в банках, привлекших за истекший календарный месяц в совокупности две трети общего объема соответствующих вкладов в банках Российской Федерации.

Понятие вклада и основные особенности



Вклад (депозит) — сумма средств, которую банк принимает от клиента на определенный или неопределенный срок и гарантирует возврат средств с учетом процентного дохода.

Согласно Гражданскому кодексу, банк обязуется возвратить сумму вклада при первом требовании вкладчика.

Банки предлагают гражданам вклады **до востребования** (на неопределенный срок) и **срочные депозиты** (договором предусмотрен срок, на который банк принимает у вкладчика средства).

По вкладам может быть предусмотрена **опциональность** (возможность пополнения и/или частичного снятия средств).

Ставка по договору вклада (базовая ставка / ставка без капитализации) — простые проценты, которые не прибавляются к телу депозита и выплачиваются либо по истечении срока договора единоразово, либо раз в месяц или год по выбору вкладчика на отличный счет от счета вклада.

Доходность по вкладу (эффективная ставка/ ставка с учетом капитализации) — сложные проценты, процентный доход, который выплачивается на регулярной основе (раз в месяц, квартал, год и пр.) и причисляется к телу вклада, увеличивая тем самым основную сумму.

Минимальная гарантированная ставка по вкладу — это гарантированная сумма процентов по вкладу, которую получит клиент по самым минимальным условиям депозита. В эту сумму не входят дополнительные условия по депозиту, прописанные в договоре, например, покупка страховки и пр.

Пролонгация вклада — автоматическое продление банком действия договора вклада, в случае если клиент не отозвал сумму депозита по окончании срока его хранения.

Немного о сложном проценте..

Сложный процент – восьмое чудо света

Эти слова обычно приписываются Родильду, Рокфеллеру или Эйнштейну, однако, нет никаких оснований что кто-нибудь из них является их автором.

Впервые фраза появилась в рекламе "The Equity Savings & Loan Company" в американской газете «Cleveland Plain Dealer» от 27 апреля 1925 года без указания автора:

"Восьмое чудо света – сложный процент. Он удваивает ваши деньги каждые 14 лет, но вот еще большее чудо – вкладывайте пять долларов в неделю, скажем, на двадцать лет, и пусть проценты накапливаются. Вы фактически отложите только 5200 долларов, но у вас будет 8 876,80 долларов. Разница в 3 676,80 долларов – это то, что 5% сложного процента сделали для вас."

1925 April 27, Cleveland Plain Dealer, (Advertisement for The Equity Savings & Loan Co., 5701 Euclid Ave.)

Интересно, что ранее, в 1916 году похожая фраза уже использовалась в рекламе, но звучала несколько иначе:

"Сложный процент - величайшее изобретение человечества"

Эти слова, появились в рекламе «Security Investment Co.» 28 июня 1916 года. Слова диалог вымышленных персонажей:

«Трое друзей обсуждали, что было величайшим изобретением. Один говорил что паровая машина, другой – телеграф.

Третий друг наточил карандаш и начал рисовать на большом листе бумаги.

Наконец он сказал: «Господа, если бы человек, который изобрел сложные проценты, получил патент на свою идею, у него, без сомнения, было бы величайшее изобретение, когда-либо созданное в мире».

Если бы Колумб разместил один доллар под 6%-ную ставку в год с выплатой в наши дни, у вас было бы более десяти миллиардов долларов."

1916 June 28, Riverside Daily Press, Advertisement titled "The Greatest Invention" for "Security Investment Co."

Ценообразование по вкладам

1

От каких параметров зависит процентная ставка по вкладу, которую устанавливает банк?

2

Что такое ФОР и ССВ?
От чего зависит Трансфертная ставка и какое подразделение в банке ее устанавливает?

3

Как вы думаете ограничивает ли государство размер максимальной ставки по вкладу?

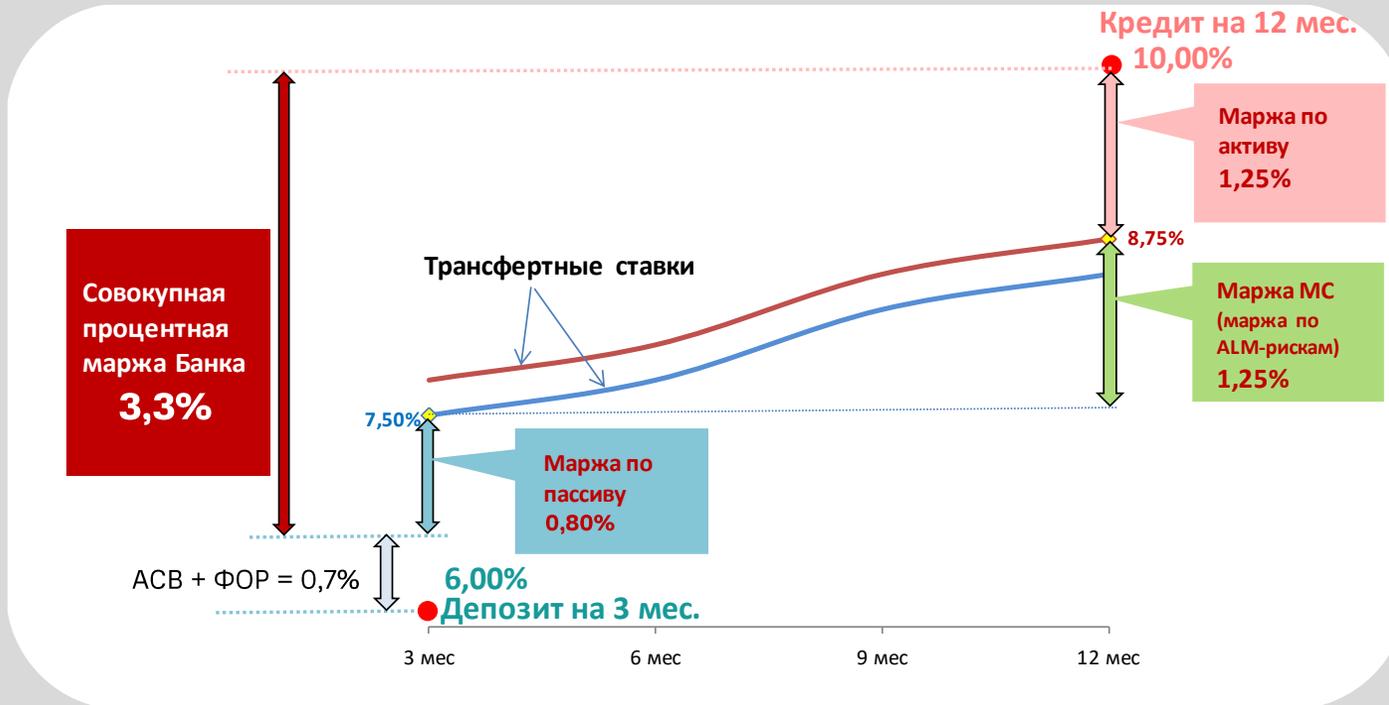
4

Как вы думаете на чем зарабатывает банк, принимая денежные средства на вклад?



Процентная маржа банка. Её составные части

Пассивный продукт финансируется по ставке, установленной в **момент заключения сделки**. По этой ставке финансируется как **сумма первоначального взноса**, так и **суммы последующих пополнений**.



Пример:

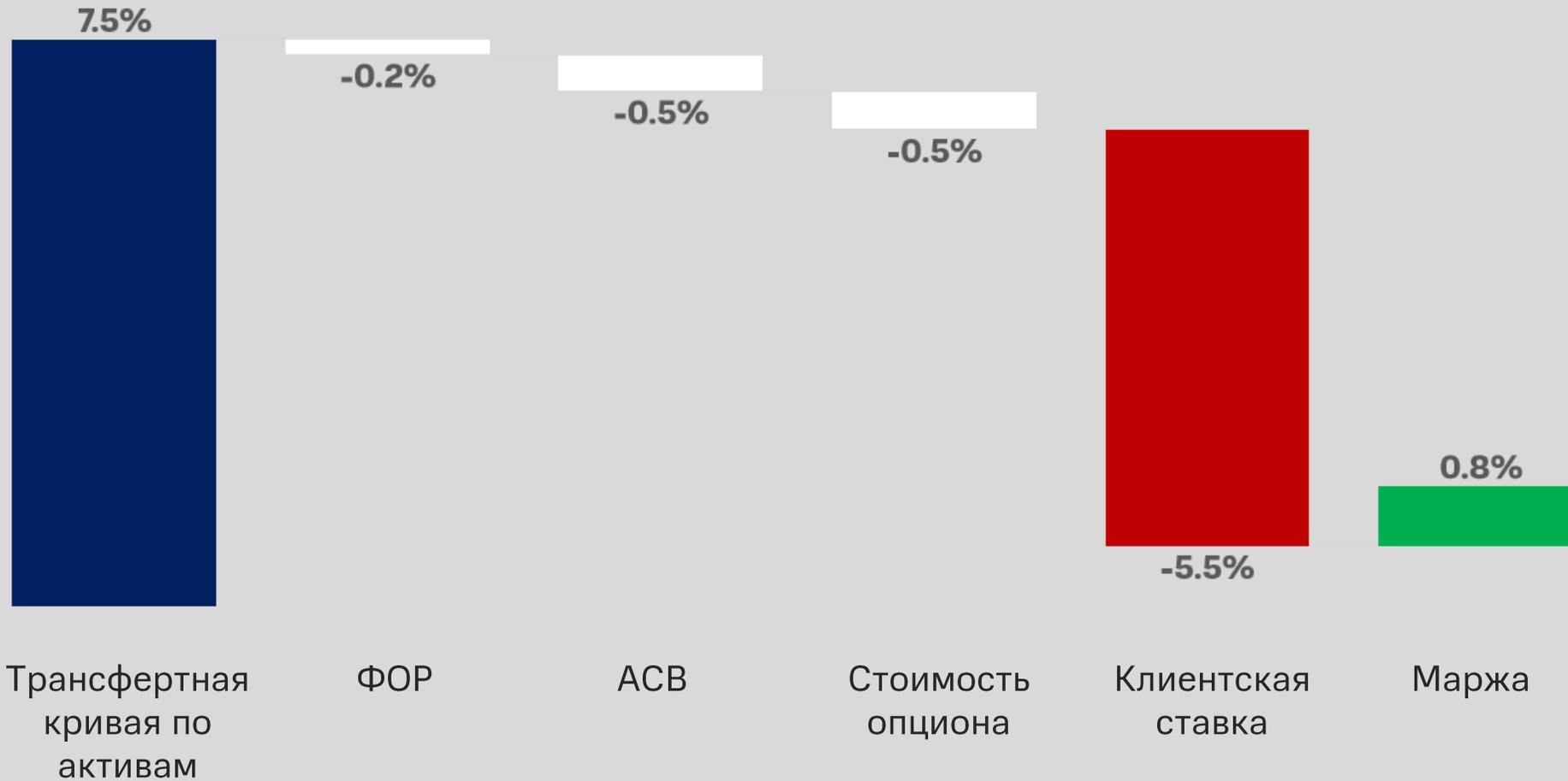
Банк привлек депозит на 3 мес. под 6% годовых, и выдал кредит на 12 мес. под 10% годовых. Ставка АСВ – 0,48%, ФОР – 3% (от трансферта)

$$\text{Маржа Банка} = 10\% - 6\% - 0,70 = 3,3\%$$

ИЛИ:

$$\text{Маржа Банка (3,3\%)} = \text{Маржа по пассиву (0,80\%)} + \text{Маржа МС (1,25\%)} + \text{Маржа по активу (1,25\%)}$$

Формирование доходности продукта



Если по вкладу предусмотрено и пополнение, и снятие, то стоимость опциона, на которую будет снижена клиентская ставка будет учитывать и стоимость опциона пополнения, и стоимость опциона снятия

Опционы. Принцип расчета

Принцип расчета опциона за **пополнение*** пассива:

Пассивный продукт фондируется по ставке, установленной в **момент заключения сделки**. По этой ставке фондируется как **сумма первоначального взноса**, так и **суммы последующих пополнений**

Банк несет дополнительные расходы:

- за счет фондирования более коротких пополнений по первоначальной ставке, соответствующей большему сроку,
- за счет снижения рыночных ставок к моменту пополнения

Для компенсации этих дополнительных расходов ситуация должна быть экономически эквивалентна той, при которой банк привлекал бы суммы пополнений в соответствующие периоды:

- на сроки, соответствующие оставшемуся до конца пассива,
- по ставкам, которые установятся на рынке в те периоды

соответственно чем больше срок, тем выше стоимость опциона

** Опцион снятия считается по аналогии с опционом пополнения, но принимает во внимание возможности **снятия** клиентом средств в период действия договора вклада*

Ценообразование по вкладам – конкретные цифры



Почему при «% вперед» (выплата процентного дохода за весь срок **в дату открытия** вклада, а **не в конце срока**) ставка ниже?



Почему на 3 годах банк может позволить себе отрицательную маржу?



Как вы считаете почему большинство банков дают на длинных сроках по опциональным депозитам (с возможностью пополнения и/или частичного снятия средств) ставку намного ниже чем на коротких?

Нестандартные методы расчета на примере вклада МТС Дружественный

Особенности вклада МТС Дружественный

- ✓ Повышенная ставка (относительно базовой линейки вкладов МТС Банка)
- ✓ Вклад для клиентов, у которых в МТС банке есть средства в долларах США и евро
- ✓ Один срок – 6 мес.
- ✓ Вклад в рублях РФ (при пополнении вклада происходит автоматическая конвертация средств)

Учитывая отрицательную доходность депозита для банка, что может компенсировать минус по вкладу?

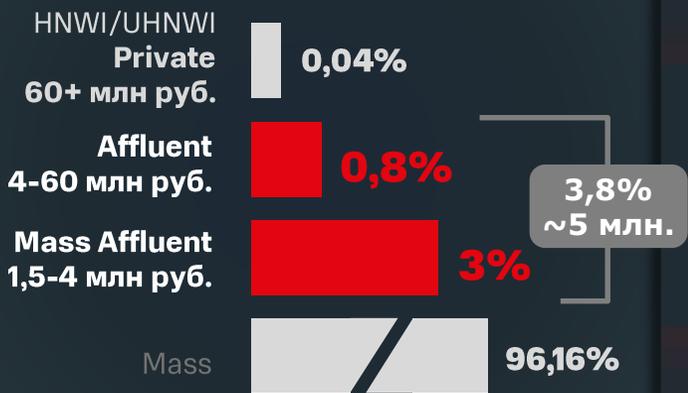
1. Комиссия за конвертацию средств
2. Короткий срок вклада (6 мес.) не фиксирует крупный минус в годовом выражении (при пролонгации, которая составляет примерно 85% по вкладам) клиент откроет депозит уже со стандартной маржинальностью, что в годовом выражении также минимизирует отрицательную доходность)

Клиентские сегменты в банке



- VIP клиенты
- Affluent клиенты
- MASS клиенты

Распределение клиентов по уровню капитала в РФ



3,8%

формируют

Клиентов с капиталом от 1,5 до 60 млн руб.

45,1%

Общего финансового капитала всего рынка

МТС Банк – лучший розничный банк 2022*



МТС Банк — динамично развивающийся цифровой банк в экосистеме МТС

30 лет

на рынке

98

офисов



МТС Банк включает в себя: обслуживание физических лиц, МТС Private & Premium Banking, малый, средний и корпоративный бизнес, факторинг, кредитного брокера, МТС Страхование и МТС Инвестиции

100 000

предпринимателей
клиенты МТС Банка

8,8 млн

экосистемных
клиентов МТС

5 млн

клиентов
МТС Банк

A.ru

Со стабильным прогнозом.
Рейтинговое агентство НКР

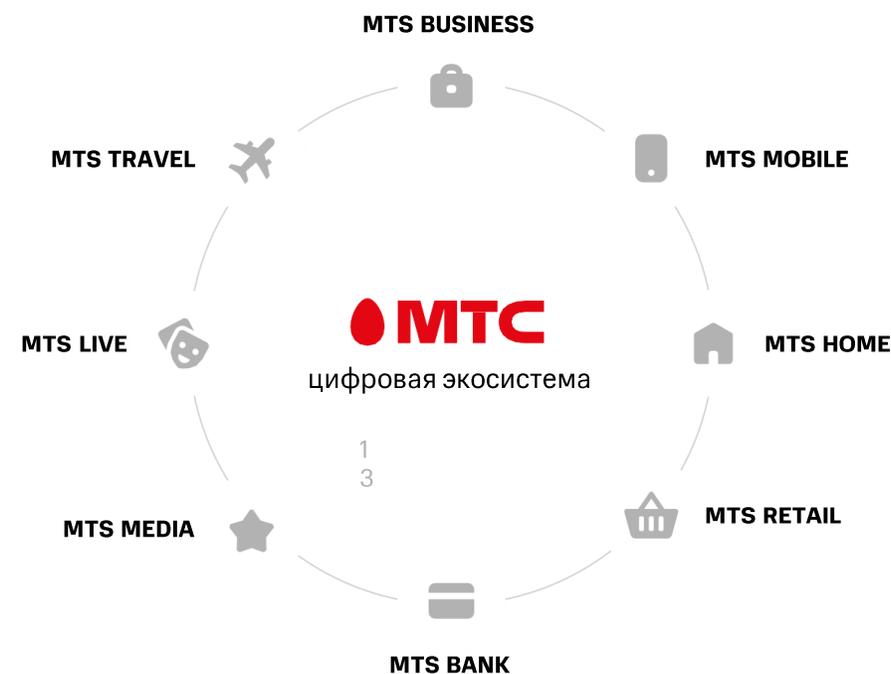
A(RU)

Прогноз «Стабильный».
Рейтинговое агентство «АКРА»

ruA-

Стабильный прогноз,
Рейтинговое
агентство «Эксперт РА»

Возможности Big Data МТС позволяют использовать расширенный скоринг для контроля рисков, сохраняя NPL ниже 10%



*по итогам Retail Finance Awards 2022

Спасибо за внимание!