

# **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 Родхильду, 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?

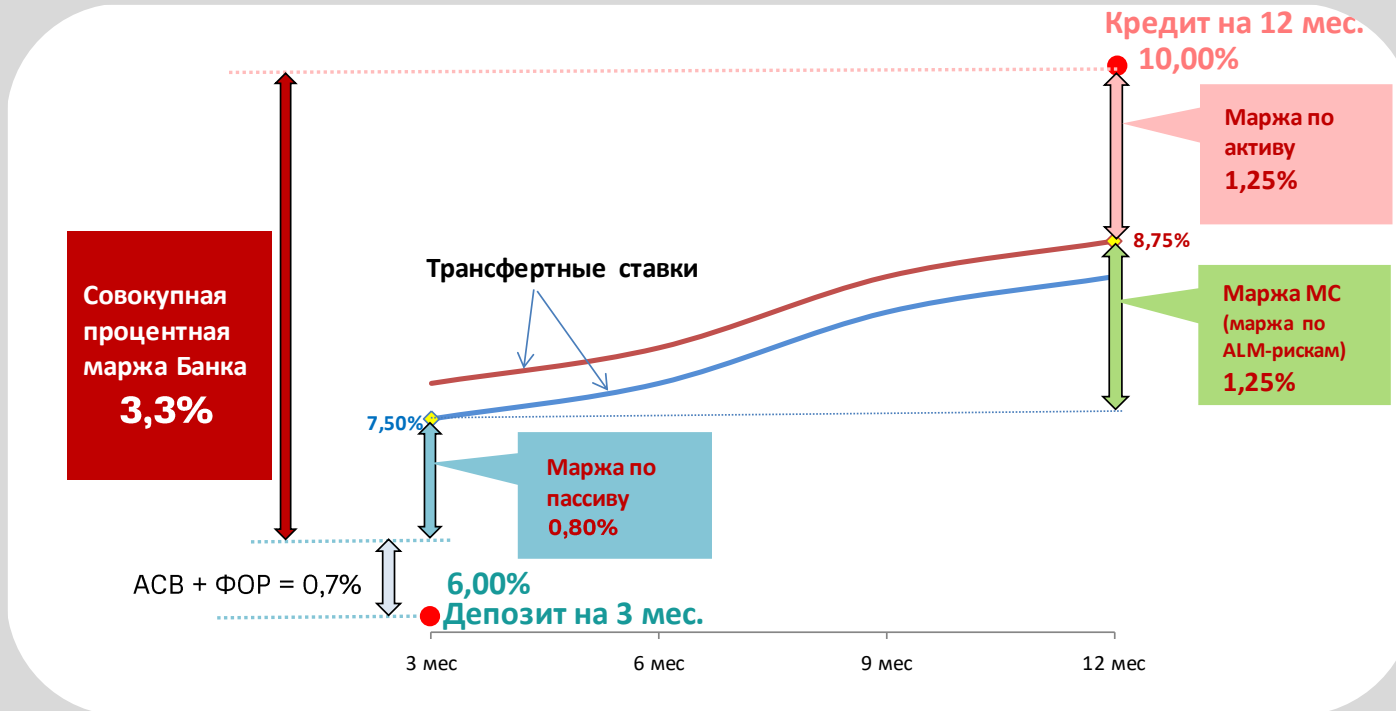
4

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:

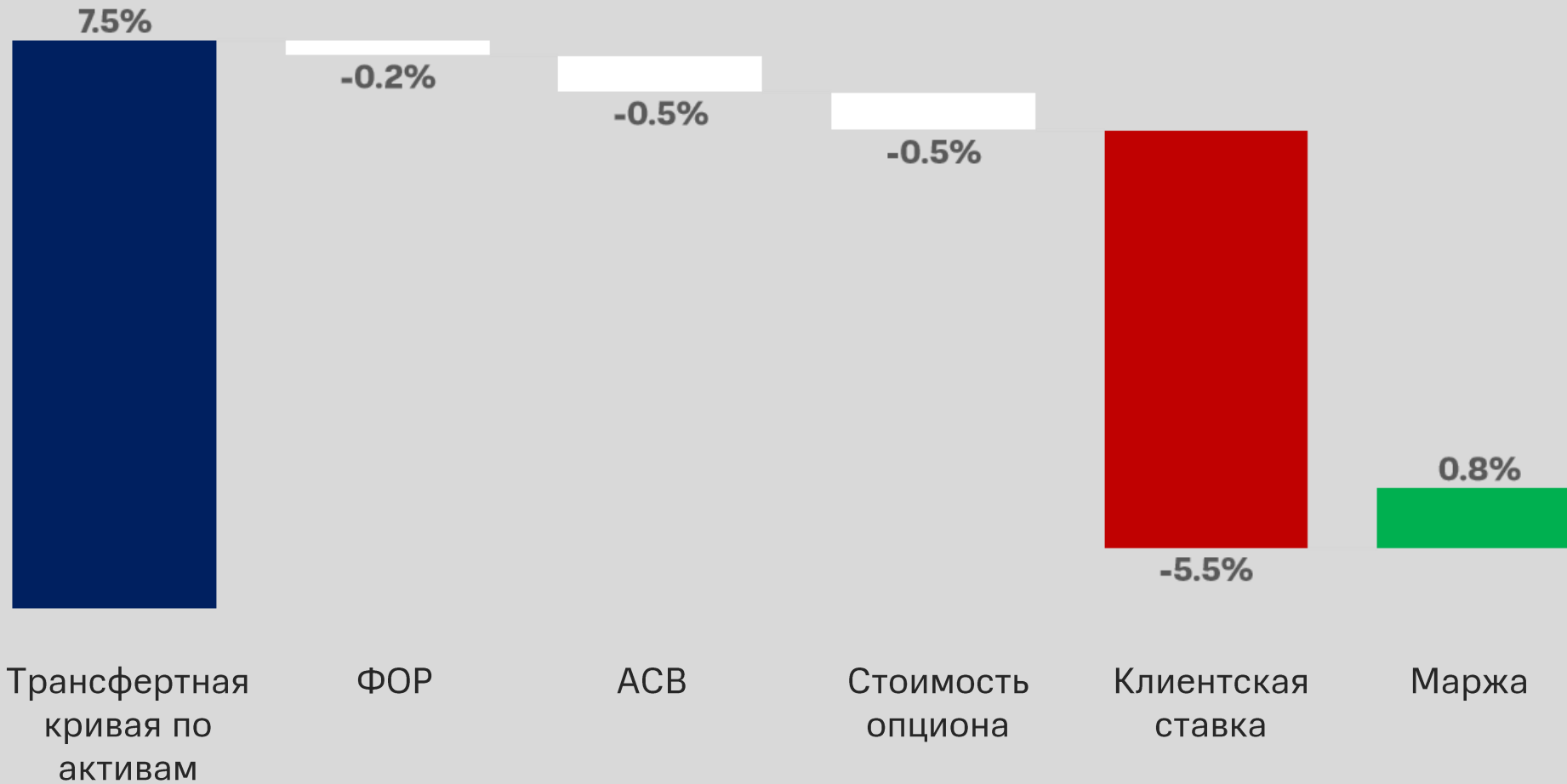
Банк привлек депозит на 3 мес. под 6% годовых, и выдал кредит на 12 мес. под 10% годовых. Ставка АСВ – 0,48%, ФОР – 3% (от трансферта)

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

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?**

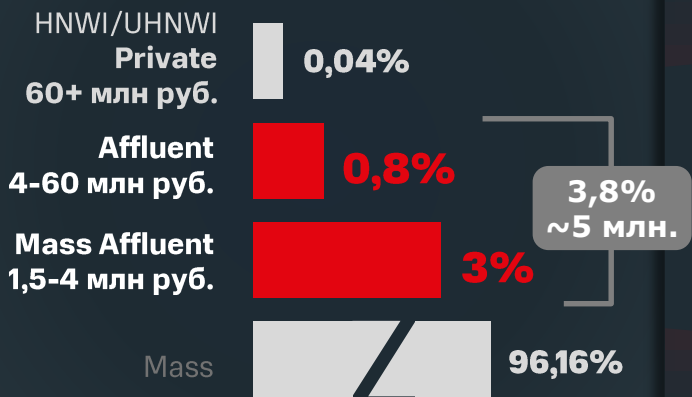
1. Комиссия за конвертацию средств
2. Короткий срок вклада (6 мес.) не фиксирует крупный минус в годовом выражении (при пролонгации, которая составляет примерно 85% по вкладам) клиент откроет депозит уже со стандартной маржинальностью, что в годовом выражении также минимизирует отрицательную доходность)

# 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

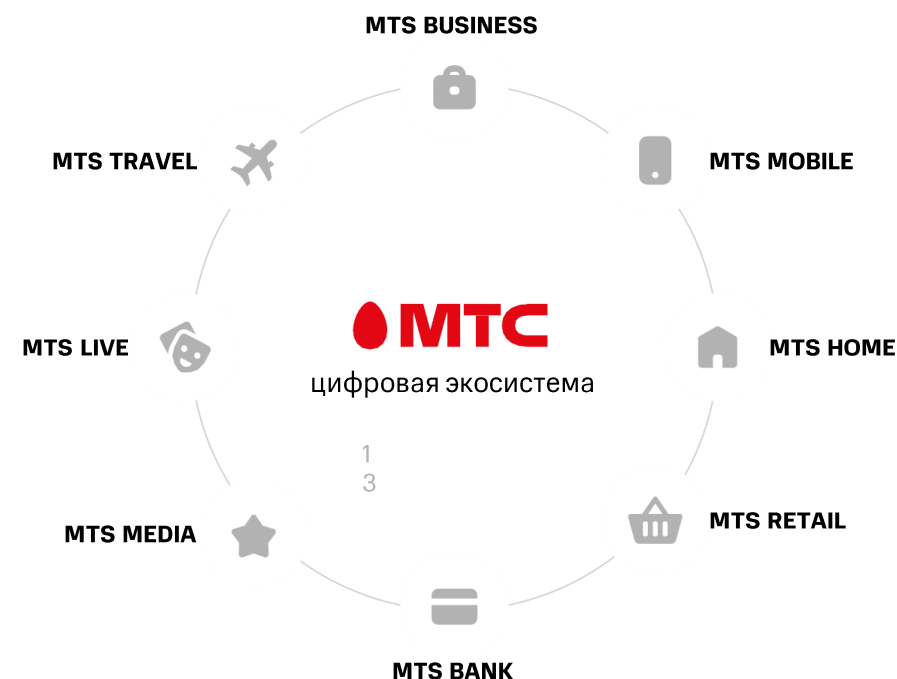
**A(RU)**

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!**