

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ СТРАТЕГИИ ПОВЕДЕНИЯ НА РЫНКЕ ДЕПОЗИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

А.С. Пыжов

магистрант

Г.Г. Романова

канд. экон. наук, доцент

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
Владивосток, Россия*

Для современного коммерческого банка в условиях наступивших кризисных явлений связанных со снижением платежеспособного спроса и эпидемиологической обстановкой особенно актуальной является проблема формирования подходов к оценке эффективности стратегии поведения на рынке депозитов физических лиц, как ключевого источника формирования пассивной базы. В статье рассмотрены современные подходы российской банковской среды к формированию методических подходов к оценке эффективности стратегии поведения на рынке депозитов физических лиц.

Ключевые слова и словосочетания: депозиты физических лиц, коммерческий банк, депозитный портфель, методика оценки эффективности депозитного портфеля.

METHODOLOGICAL APPROACHES TO ASSESSING THE EFFECTIVENESS OF THE STRATEGY OF BEHAVIOR IN THE MARKET OF DEPOSITS OF INDIVIDUALS

For a modern commercial bank in the conditions of the crisis that is associated with a decrease in solvent demand and the epidemiological situation, the problem of forming approaches to assessing the effectiveness of the behavior strategy on the retail deposits market as a key source of forming a passive base is especially urgent. The article discusses the modern approaches of the Russian banking environment to the formation of methodological approaches to assessing the effectiveness of the behavior strategy in the retail deposits market.

Keywords: deposits of individuals, commercial bank, deposit portfolio, methodology for assessing the effectiveness of the deposit portfolio.

Эффективное функционирование коммерческого банка, обслуживающего физических лиц, не возможно без разработанной стратегии поведения на рынке депозитов и четкого понимания эффективности ее функционирования, что в свою очередь требует исследования ряда финансовых показателей финансового учреждения.

Для анализа финансовых показателей необходимо определить методику, способную информативно раскрыть динамику ключевых показателей стратегии поведения на рынке депозитов физических лиц. За основу принимают утвержденную Банком России Инструкцию от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» [1], как нормативно утвержденную методику оценки.

Для удобства работы с данной системой показателей их разделяют на следующие виды:

- показатели, описывающие структуру депозитов банка;
- показатели, описывающие эффективность распределения привлеченных ресурсов;
- показатели, описывающие устойчивость базы депозитов банка.

Показатели были рассчитываются с использованием официальных, утвержденных ЦБ РФ форм (№0409101, №0409102, №0409123), доступных в официальной отчетности на сайтах банков.

Допущения:

- используют лишь относительные показатели, что позволяет сопоставлять показатели исследуемого банка с иными кредитными организациями;
- в случае наличия отрицательных показателей (свидетельство того, что они не удовлетворяют установленному нормативу) – обращают показатель в ноль искусственно.

Таблица 1

Показатели, описывающие структуру депозитов банка

Коэффициент	Формула для расчета коэффициента	
1	2	
Коэффициент доли срочных депозитов в портфеле (К1)	$\frac{У_{ср.деп.} - 50\%}{50\%}$, где $У_{ср.деп.}$ - удельный вес срочных вкладов в портфеле банка, %.	1.1
Коэффициент характеризует отклонение доли срочных депозитов от норматива в 50%.		
Коэффициент доли остатков на текущих счетах (К2)	$1 - \frac{У_{д.в.}}{30\%}$, где $У_{д.в.}$ - удельный вес текущих вкладов в портфеле банка, %.	1.2
Коэффициент характеризует отклонение доли текущих вкладов от норматива в 30%.		
Коэффициент доли межбанковского кредитования в портфеле (К3)	$\frac{У_{мбк} - 20\%}{20\%}$, где $У_{мбк}$ - удельный вес межбанковского кредитования в портфеле, %	1.3
Коэффициент характеризует отклонение доли межбанковского кредитования от норматива в 20%.		

Таблица 2

Показатели, описывающие эффективность распределения привлеченных ресурсов

Коэффициент	Формула для расчета коэффициента	
1	2	
Коэффициент отношения между процентами, полученными по активным операциям, и процентами, выплаченными по пассивным операциям (К4)	$\frac{П_d}{К_v} * 100\% - \frac{П_r}{С_п} * 100\%$, где $С_п$ - МБК и депозиты, руб.; $П_r$ - процентные расходы, руб.; $К_v$ - кредиты, выданные за анализируемый период, руб.; $П_d$ - процентные доходы, руб.	1.4
Коэффициент характеризует эффективность использования пассивов в активных операциях, чем выше значение, тем выше эффективность.		
Доходность активов (К5)	$\frac{П_d - П_r}{С_A}$, где $П_r$ - процентные расходы, руб.; $П_d$ - процентные доходы, руб.; $С_A$ - средний размер приносящих доход активов, руб.	1.5
Коэффициент характеризует способность банка формировать процентный доход, при заданной структуре активов. Чем выше, тем эффективнее.		
Рентабельность активов (К6)	$\frac{ЧП}{СВБ} * 100$, где СВБ - средняя валюта баланса, руб.; ЧП - чистая прибыль, руб.	1.6
Коэффициент характеризует доходность активов. Чем выше, тем эффективнее.		

Показатели, описывающие устойчивость базы депозитов банка

Коэффициент	Формула для расчета коэффициента
1	2
Средний срок хранения средств вкладчиками (К7)	$\frac{ДФ_{ср} * T}{ВДФ}$, 1.7 где ВДФ - оборот по выдаче вкладов физических лиц, руб.; Т - число дней в заданном периоде, дн.; ДФ _{ср} - средняя величина остатков на депозитах физических лиц, руб.
Коэффициент характеризует средний срок хранения средств вкладчиками. Чем выше значение срок, тем более эффективна стратегия поведения на рынке депозитов физических лиц кредитной организации.	
Уровень оседания средств во вкладах физических лиц (К8)	$\frac{ДФ_{к} - ДФ_{н}}{ПДФ}$, 1.8 где ПДФ - оборот по поступлению вкладов, руб.; ДФ _н - величина средств на вкладах на начало исследуемого периода, руб.; ДФ _к - величина средств на вкладах на конец исследуемого периода, руб.
Коэффициент характеризует долю средств, оставшихся во вкладах. Чем выше коэффициент, тем выше ликвидность.	
Постоянный остаток средств на вкладах "до востребования" (К9)	$\frac{Д_{д.в.}}{ПД_{д.в.}} * 100\%$, 1.9 где ПД _{д.в.} - оборот по поступлению вкладов "до востребования", руб.; Д _{д.в.} - средняя величина остатков на вкладах "до востребования", руб.
Коэффициент характеризует долю стабильных средств "до востребования". Чем выше значение, тем эффективней стратегия поведения на рынке депозитов физических лиц.	
Постоянный остаток средств на текущих счетах (К10)	$\frac{Д_{т.с.}}{ПД_{т.с.}} * 100\%$, 1.10 где ПД _{т.с.} - входящий оборот на текущие счета, руб.; Д _{т.с.} - средняя величина средств на текущих счетах, руб.
Коэффициент характеризует долю стабильных средств на текущих счетах. Чем выше значение, тем эффективней стратегия поведения на рынке депозитов физических лиц.	

На втором этапе оценки эффективности стратегии поведения на рынке депозитов физических лиц для каждого из показателей производится формирование шкал значений, что позволяет трансформировать их в баллы, таким образом формируется единый диапазон для сравнения. Шкалирование, во-первых, предоставляет анализ, как изменялась эффективность стратегии поведения на рынке депозитов физических лиц конкретного банка в динамике за ряд отчетных периодов; во-вторых, позволят произвести комплексную оценку эффективности стратегии поведения с помощью системы финансовых показателей, содержащих различное экономическое целеполагание.

Каждый финансовый показатель шкалируется независимо от других. После определения границ значений показателей (максимум и минимум) измерения производят при помощи формулы:

$$X_i = \frac{(x_i - x_{\min}) * (b - a)}{(x_{\max} - x_{\min})} + a, \quad 1.11$$

где [a;b] – диапазон изменений, выраженный в баллах;

x_{\min} x_{\max}

[;] – диапазон изменения значений показателя;

x_i

– значение показателя;

X_i

– значение коэффициента, выраженное в баллах.

Для каждого показателя формируем шкалу от 0 до 10 баллов.

Преобразуем формулу (1.11):

$$X_i = \frac{10 * (x_i - x_{min})}{(x_{max} - x_{min})} \quad 1.12$$

Линейная шкала применима лишь при равномерном заполнении интервалов, если присутствует разброс данных необходимо ввести значение «медианы». Медиана – это значение признака, расположенного в середине ряда и делит его на две равные части.

Обозначенные границы формируют два диапазона.

Первому присваивают интервал [0;5), при этом добавляют значение минимума и медианы

$[x_{min}; x_{me})$.

Тогда, формула (1.11) имеет вид:

$$X_i = \frac{5 * (x_i - x_{min})}{(x_{me} - x_{min})} \quad 1.13$$

Второму присваивают интервал [5;10], при этом добавляют значение максимума и медианы

$x_{me} x_{max}$

$[x_{me}; x_{max}]$.

Тогда, формула (1.11) имеет вид:

$$X_i = 5 + \frac{5 * (x_i - x_{me})}{(x_{max} - x_{me})} \quad 1.14$$

Механизм преобразования отражен на рисунке 1, используя его, переводят в баллы все 10 выбранных коэффициентов, применяемых для анализа эффективности стратегии поведения на рынке депозитов физических лиц банка.

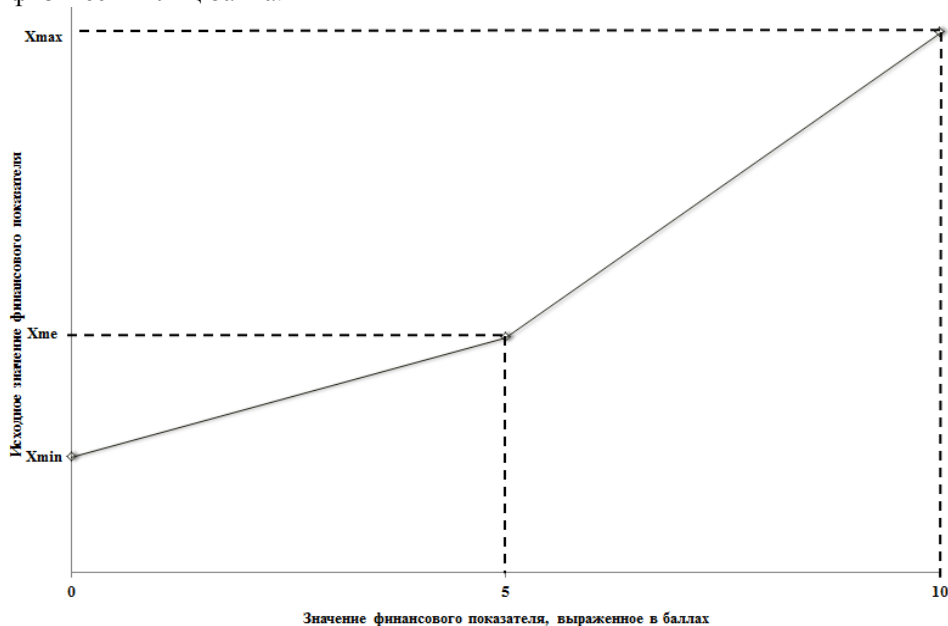


Рис. 1. График преобразования показателей в баллы

Суммой баллов по группам показателей оценивается эффективность стратегии поведения на рынке депозитов физических лиц банка в целом, структуру депозитов банка, эффективность распределения привлеченных ресурсов и устойчивость базы депозитов банка.

Предложенная методика оценки эффективности стратегии поведения банка на рынке депозитов физических лиц удовлетворяет следующим требованиям:

- объективность и возможность дистанционной оценки;
- оценивает изменения в динамике, при этом не только добавлять новые данные, но и заново переоценивать коэффициенты.

Сопоставление баллов и эффективности

Критерий	Уровень эффективности		
	Низкая	Средняя	Высокая
Показатели, описывающие структуру депозитов банка.	Совокупный балл в интервале [0;10).	Совокупный балл в интервале [10;20).	Совокупный балл в интервале[20;30].
Показатели, описывающие эффективность распределения привлеченных ресурсов.	Совокупный балл в интервале[0;20).	Совокупный балл в интервале[10;20).	Совокупный балл в интервале [20;30].
Показатели, описывающие устойчивость базы депозитов банка.	Совокупный балл в интервале[0;20).	Совокупный балл в интервале[20;40).	Совокупный балл в интервале[40;60].
Эффективность стратегии поведения банка на рынке депозитов физических лиц.	Совокупный балл в интервале[0;40).	Совокупный балл в интервале[40;80).	Совокупный балл в интервале[80;120].

В заключение можно сделать вывод о том, что привлекая вклады населения и формируя условия по депозитам, позволяющие удерживать портфель, коммерческий банк таким образом создает предпосылки для устойчивого развития региона, где осуществляется его деятельность, так как ресурсы не покидают его границ, что способствует устойчивости экономики в целом.

1. Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» // Вестник Банка России. – 2017. – № 65–66. – С. 2–92.
2. Богданкевич С. А., Шибко О. А. Ликвидность коммерческих банков // Экономика, финансы, управление. – 2006. – № 5. – С. 60–66.
3. Савонь В., Лесогоров С. Стресс-тестирование в банке // Банкаўскі веснік. – 2003, Снежань. – С. 36–40. – URL:<https://www.nbrb.by/bv/articles/638.pdf>
4. Вожжов А. П. Процессы трансформации банковских ресурсов. – Севастополь: Изд-во СевНТУ, 2006. – 339 с.
5. Волошин, И. В. Оценка банковских рисков: новые подходы. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2011. – 213 с.
6. Луныкова, Н. А. Депозитные риски в банковской деятельности. – Севастополь: Рибэст, 2009. – 208 с.
7. Васин, М. Барометр ликвидности: что давит на банки [Электр. рес.] / Независимый финансовый портал Banki.ru. – URL: <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=8746535>
8. Барометр банковской ликвидности // Финансы и кредит. – 2009. – № 21. – С. 82–88.
9. Барометр банковской ликвидности на 1 марта 2016 года [Электр. рес.] / Национальное рейтинговое агентство. – URL: http://www.ranational.ru/sites/default/files/analytic_article/Barometr_1_marta.pdf
10. Blaschke, W. Stress Testing of Financial Systems: An Overview of Issues, Methodologies, and FSAP Experience / W. Blaschke, T. Jones, G. Majnoni, S-M Peria. – IMF: Working Paper, 2001. – 56 pp.
11. Подходы к организации стресс-тестирования в кредитных организациях (на основе обзора международной финансовой практики) [Электр. рес.] / Банк России. – URL: <http://www.cbr.ru/search/print.asp?File=/analytics/stress.htm>
12. Митрохин В. В., Грибанов А. В. Стресс-тестирование в банке: депозитный риск // Банковское дело. – 2018. – № 7. – С. 28–36.
13. Митрохин В. В., Грибанов А. В. Инновации как инструмент обеспечения устойчивого развития банковской сферы // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – 2018. – № 3 (44). – С. 127–134.
14. “Guide to TQM in Service Industries” (Руководство по TQM в сфере услуг), Asian Productivity Org, 1996. – С. 38–46.