

УДК 336.717.3  
DOI: 10.26140/anie-2020-0903-0067

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

© 2020  
SPIN: 7251-7024  
AuthorID: 76414  
ResearcherID: AAQ-1518-2020  
ORCID: 0000-0003-2391-5134

**Романова Галина Григорьевна**, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Экономика и управление»  
**Пыжов Андрей Сергеевич**, магистрант

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
(690014, Россия, Владивосток, улица Гоголя, 41, e-mail: pyzhov13@mail.ru)*

**Аннотация.** Для современного коммерческого банка в условиях действующих ограничений во внешних заимствованиях и кризисных явлениях в экономике особенно актуальной является проблема формирования стратегии поведения на рынке депозитов физических лиц, как ключевого источника формирования пассивной базы. Эффективное функционирование коммерческого банка, обслуживающего физических лиц, невозможно без разработанной стратегии поведения на рынке депозитов, учитывающей особенности формирования капитала самой кредитной организации, сегментации ее клиентов, определенные приоритеты развития и улучшения качественных показателей деятельности банка, социально-экономические условия на локальных и мировых рынках, в которых осуществляется банковская деятельность конкретного финансового учреждения. Задача банка состоит в том, чтобы при постоянной динамике прибывающих и убывающих ресурсов в совокупности непрерывно поддерживать заданный уровень ресурсов для вложения в активные операции, как срочные, так и долгосрочные. Помимо максимально эффективного использования уже имеющихся ресурсов, важнейшим вопросом остается привлечение новых средств. Это необходимо для покрытия выбывших ресурсов (к примеру, в связи с завершением срока действия депозитного договора) и для формирования растущей общей депозитной базы коммерческого банка в целях дальнейшего увеличения его активов. В статье рассмотрены современные подходы российской и международной банковской среды к формированию депозитной политики, классификация депозитов, принципы формирования депозитного портфеля.

**Ключевые слова:** депозиты физических лиц, вклады, коммерческий банк, депозитный портфель, классификация депозитов, элементы депозитной политики, внутренний, внешний и ситуационный анализ депозитного портфеля, рынок депозитов физических лиц, стратегия поведения на рынке депозитов, депозитный денежный поток.

## METHODICAL APPROACHES TO EVALUATING THE EFFECTIVENESS OF THE BEHAVIOR STRATEGY ON THE DEPOSIT MARKET OF INDIVIDUALS

© 2020

**Romanova Galina Grigoryevna**, PhD in Economics, Associate Professor,  
Department of Economics and Management  
**Pyzhov Andrey Sergeevich**, undergraduate  
*Vladivostok State University of Economics and Service  
(690014, Russia, Vladivostok, Gogol Street 41, e-mail: pyzhov13@mail.ru)*

**Abstract.** For a modern commercial bank under the existing restrictions on external borrowing and crisis phenomena in the economy, the formation of a strategy for behavior on the deposits market of individuals as a key source of formation of a passive base is especially relevant. The effective functioning of a commercial bank serving individuals is not possible without a developed strategy of behavior in the deposit market, taking into account the peculiarities of the capital formation of the credit institution itself, the segmentation of its customers, certain development priorities and improvement of the bank's quality indicators, socio-economic conditions in local and world markets in which banking activities of a specific financial institution. The task of the bank is to ensure that, with the constant dynamics of arriving and decreasing resources, it continuously maintains a given level of resources for investment in active operations, both urgent and long-term. In addition to the most efficient use of existing resources, the most important issue remains raising new funds. This is necessary to cover the retired resources (for example, in connection with the expiration of the deposit agreement) and to form a growing common deposit base of a commercial bank in order to further increase its assets. The article discusses the modern approaches of the Russian and international banking environment to the formation of the deposit policy, the classification of deposits, the principles of the formation of the deposit portfolio.

**Keywords:** deposits of individuals, deposits, a commercial bank, a portfolio of deposits, classification of deposits, elements of a deposit policy, internal, external and situational analysis of a portfolio of deposits, a market of deposits of individuals, a strategy for the behavior of the deposit market, deposit cash flow.

### ВВЕДЕНИЕ.

Эффективное функционирование коммерческого банка, обслуживающего физических лиц, невозможно без разработанной стратегии поведения на рынке депозитов с учетом риск-ориентированного подхода и четкого понимания эффективности ее функционирования, что в свою очередь требует исследования ряда финансовых показателей финансового учреждения.

Многие экономисты анализировали проблематику оценки рисков депозитного портфеля. Изученные исследования можно разделить на две группы:

- ключевым риском депозитного портфеля физических лиц является обеспечение ликвидности. Такой позиции в своих работах придерживаются С. А. Богданкевич и С. А. Шибко [1], В. Савоня и С. Лесогорова [2];
- ключевым риском депозитного портфеля физиче-

ских лиц является эффективное размещение привлеченных средств в активы.

Такой позиции в своих работах придерживаются А. П. Вожжова [3] и И. В. Волошин [4].

Рассмотрение депозитного риска только по вопросам ликвидности (досрочное изъятие средств физических лиц) или эффективного размещения в кредитные портфели является не полным.

В работе «Депозитные риски в банковской деятельности» [5] Н.А. Лунякова следующим образом классифицирует депозитный риск:

- по виду средств – срочные (по балансовым счетам по сроку размещения) и «до востребования»;
- по виду вкладчиков – физические, юридические лица и кредитные организации;
- по валюте привлечения – национальная и иностран-

ная;

- по уровню потерь - минимальный, допустимый и критический.

Таким образом, анализ ключевых финансовых показателей по портфелю вкладов физических лиц позволит определить степень эффективности принятой банком стратегии поведения на рынке депозитов с учетом риск-ориентированного подхода.

#### МЕТОДОЛОГИЯ.

Для анализа финансовых показателей необходимо определить методику, способную информативно раскрыть динамику ключевых показателей стратегии поведения на рынке депозитов физических лиц. За основу принимаем утвержденную Банком России Инструкцию от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» [6], 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 рассчитаны 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 (K1)	$\frac{Y_{ср. деп.} - 50\%}{50\%}$ , 1.1 где $Y_{ср. деп.}$ - удельный вес срочных вкладов в портфеле банка, %.
Коэффициент характеризует отклонение доли срочных депозитов от норматива в 50%.	
Коэффициент доли остатков на текущих счетах (K2)	$1 - \frac{Y_{д.в.}}{30\%}$ , 1.2 где $Y_{д.в.}$ - удельный вес текущих вкладов в портфеле банка, %.
Коэффициент характеризует отклонение доли текущих вкладов от норматива в 30%.	
Коэффициент доли межбанковского кредитования в портфеле (K3)	$\frac{Y_{мбк} - 20\%}{20\%}$ , 1.3 где $Y_{мбк}$ - удельный вес межбанковского кредитования в портфеле, %.
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 (K4)	$\frac{П_2}{К_2} \times 100\% - \frac{П_1}{С_1} \times 100\%$ , 1.4 где $С_1$ - МБК и депозиты, руб.; $П_1$ - процентные расходы, руб.; $К_2$ - кредиты, выданные за анализируемый период, руб.; $П_2$ - процентные доходы, руб.
Коэффициент характеризует эффективность использования пассивов в активных операциях, чем выше значение, тем выше эффективность.	
Доходность активов (K5)	$\frac{П_2 - П_1}{С_1}$ , 1.5 где $П_1$ - процентные расходы, руб.; $П_2$ - процентные доходы, руб.; $С_1$ - средний размер приносящих доход активов, руб.
Коэффициент характеризует способность банка формировать процентный доход, при заданной структуре активов. Чем выше, тем эффективнее.	
Рентабельность активов (K6)	$\frac{ЧП}{СВБ} \times 100$ , 1.6 где СВБ - средняя валюта баланса, руб.; ЧП - чистая прибыль, руб.
Коэффициент характеризует доходность активов. Чем выше, тем эффективнее.	

Таблица 3 – Показатели, описывающие устойчивость базы депозитов банка.

Коэффициент	Формула для расчета коэффициента
1	2
Средний срок хранения средств вкладчиками (K7)	$\frac{ДФ_{ср} \times 1}{ВДФ}$ , 1.7 где ВДФ - оборот по выдаче вкладов физических лиц, руб.; Т - число дней в заданном периоде, дн.; ДФср - средняя величина остатков на депозитах физических лиц, руб.
Коэффициент характеризует средний срок хранения средств вкладчиками. Чем выше значение, тем более эффективна стратегия поведения на рынке депозитов физических лиц кредитной организации.	
Уровень оседания средств во вкладах физических лиц (K8)	$\frac{ДФ_1 - ДФ_2}{ПДФ}$ , 1.8 где ПДФ - оборот по поступлению вкладов, руб.; ДФ <sub>1</sub> - величина средств на вкладах на начало исследуемого периода, руб.; ДФ <sub>2</sub> - 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" (K9)	$\frac{Д_{д.в.}}{ПД_{д.в.}} \times 100\%$ , 1.9 где ПД <sub>д.в.</sub> - оборот по поступлению вкладов "до востребования", руб.; Д <sub>д.в.</sub> - средняя величина остатков на вкладах "до востребования", руб.
Коэффициент характеризует долю стабильных средств "до востребования". Чем выше значение, тем эффективнее стратегия поведения на рынке депозитов физических лиц.	
Постоянный остаток средств на текущих счетах (K10)	$\frac{Д_{т.с.}}{ПД_{т.с.}} \times 100\%$ , 1.10 где ПД <sub>т.с.</sub> - входящий оборот на текущие счета, руб.; Д <sub>т.с.</sub> - средняя величина средств на текущих счетах, руб.
Коэффициент характеризует долю стабильных средств на текущих счетах. Чем выше значение, тем эффективнее 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, позволяет 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:

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

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):

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

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:

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

Второму присваивают интервал [5;10], при этом добавляют значение максимума и медианы  $[x_{me}; x_{max}]$ .

Тогда, формула (1. 11) имеет вид:

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

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.

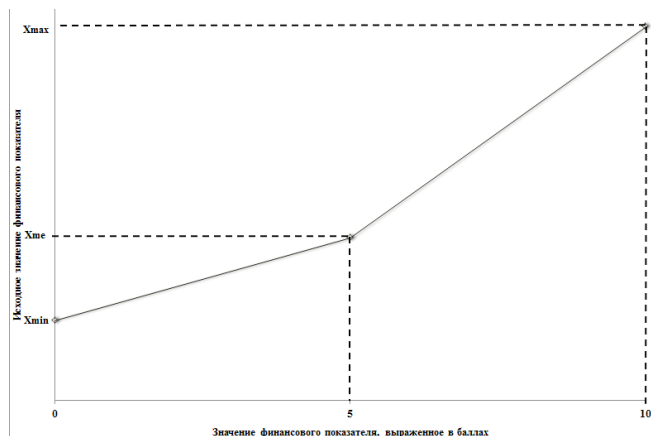


Рисунок 1 – График преобразования показателей в баллы.

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.

#### РЕЗУЛЬТАТЫ.

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.

Таблица 4 – 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 [20;40).	Совокупный балл в интервале [40;60].
Показатели, описывающие устойчивость базы депозитов банка.	Совокупный балл в интервале [0;40).	Совокупный балл в интервале [40;80).	Совокупный балл в интервале [80;120].

#### ВЫВОД.

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 [7-26].

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Богданкевич С. А. Ликвидность коммерческих банков / С. А. Богданкевич, О. А. Шибко // Экономика, финансы, управление. – 2006. – № 5. – С. 60–66.

2. Савонь В. Стресс-тестирование в банке/ В. Савонь, С. Лесозоров//Банкаўскі веснік. – 2003, Снежань. – С.36–40. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/638.pdf>
3. Вожжов А. П. Процессы трансформации банковских ресурсов. – Севастополь: Изд-во СевНТУ, 2006. – 339 с.
4. Волошин И. В. Оценка банковских рисков: новые подходы. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2011. – 213 с.
5. Луныкова Н. А. Депозитные риски в банковской деятельности. – Севастополь: Рибэст. – 2009. – 208 с.
6. Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» // Вестник Банка России. – 2017. – № 65–66. – С. 2–92.
7. Васин М. Барометр ликвидности: что давит на банки [Электр. рес.] / Независимый финансовый портал Banki.ru. – Режим доступа: <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. – Режим доступа: [http://www.ranational.ru/sites/default/files/default\\_analitic\\_article/Barometr\\_1\\_marta.pdf](http://www.ranational.ru/sites/default/files/default_analitic_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. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/search/print.asp?File=/analytics/stress.htm>
12. Митрохин В. В. Стресс-тестирование в банке: депозитный риск /В. В. Митрохин, А. В. Грибанов // Банковское дело. – 2018. – № 7. – С. 28–36.
13. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю., Холобаева А.В. Современные особенности эффективного управления рисками кредитного портфеля банка // Вестник НГИЭИ. 2017. № 5 (72). С. 137–146.
14. Митрохин В. В. Инновации как инструмент обеспечения устойчивого развития банковской сферы / В. В. Митрохин, А. В. Грибанов // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – 2018. – № 3 (44). – С. 127–134.
15. “Guide to TQM in Service Industries” (Руководство по TQM в сфере услуг), Asian Productivity Org, 1996. – С 38–46.
16. Курилова А.А., Полтева Т.В. Управление кредитным риском коммерческого банка // Карельский научный журнал. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 188–191.
17. Тарасова Г.М. Устойчивость коммерческого банка и факторы ее повышения. // Аваль. 2016. – 402с.
18. Донецкова О.Ю. Банковский сектор: современное состояние, проблемы, перспективы // Научный вектор Балкан. 2019. Т. 3. № 2 (4). С. 97–99.
19. Молчанова Л. А. Инструменты расширения долгосрочной инвестиционной политики коммерческих банков: проблемы и решения / Л. А. Молчанова, Н. В. Коваль // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 12–2(65–2). – С.795–798.
20. Robert Ashton. How capital controls work.//The Economist. – 30.06.2015
21. Глушкова Н. Б. Банковское дело; Академический Проект, Культура - Москва, 2015. - 432 с.
22. Чесноков М.В. Непосредственный объект мошенничества в сфере кредитования // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 285–288.
23. Буланов Ю.Н. О стратегическом планировании деятельности банков в изменяющихся рыночных и регулятивных условиях // Сибирская финансовая школа. 2016. № 5. С. 77–90. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27334636>
24. Jonh Richmond. Why are banks unstable? //The Economist. – 13.12.2017
25. Д.А. Илюнина и др. Сущность и роль депозитных ресурсов коммерческого банка/ Финансы и кредит, 2017, т. 23, вып.32, стр. 1894–1910 <http://fin-izdat.ru/journal/fc/>.
26. Вожжов А.П., Луныков О.В., Луныкова Н.А. Определение условно-постоянной части текущих пассивов банка // Экономика региона. 2016. Т. 12. № 1. С.283–295. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25694213>.

Статья поступила в редакцию 15.06.2020

Статья принята к публикации 27.08.2020