

**МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА****Владимир Владимирович МИТРОХИН^{а*}, Алексей Владимирович ГРИБАНОВ^б,
Мария Викторовна ВИЛКОВА^с**^а кандидат экономических наук, профессор кафедры финансов и кредита, Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарёва, Саранск, Российская Федерация
mitrokhin_vlad@mail.ru^б аспирант кафедры финансов и кредита, Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарёва, Саранск, Российская Федерация
alexey.gribanov@mail.ru^с экономист отдела оценки рисков АККБ «КС БАНК» (ПАО), Саранск, Российская Федерация
mariya.vilkova@gmail.com

* Ответственный автор

История статьи:

Получена 04.10.2017

Получена в доработанном
виде 06.11.2017

Одобрена 20.11.2017

Доступна онлайн 22.12.2017

УДК 336.717.3

JEL: G21

Ключевые слова:депозитная политика,
рейтинговая система оценок,
коэффициентный анализ,
финансовые показатели,
балльно-весовой метод
оценки**Аннотация****Предмет.** Одной из насущных проблем в сфере анализа банковской деятельности является отсутствие действенного инструментария, позволяющего оценить эффективность депозитной политики кредитных организаций. Используемые методики ориентированы на анализ экономического положения банковских институтов, что не дает оценить эффективность мероприятий, проводимых в рамках отдельных направлений банковской деятельности, в том числе депозитную политику кредитных организаций.**Цели.** Разработка методики оценки депозитной политики коммерческого банка, анализ существующих методик, обоснование с учетом выявленных ограничений авторского подхода; апробация авторской методики на примере кредитной организации.**Методология.** Использованы системный подход, анализ и синтез, метод сравнения и сопоставления, а также экономико-статистические методы.**Результаты.** Разработана методика оценки депозитной политики банка.**Область применения.** При оценке депозитной политики банковских институтов.**Выводы.** Оценка депозитной политики является одной из ключевых задач в деятельности кредитной организации. Существующие на сегодняшний день методики либо не позволяют оценить эффективность депозитной политики банка, сегрегированно от комплексной оценки эффективности его деятельности в целом, либо ориентированы на отдельные ключевые аспекты данного процесса. Авторами предложена методика оценки эффективности именно депозитной политики, построенная на анализе трех групп показателей и позволяющая исследовать последнюю в контексте ее влияния на устойчивость кредитной организации.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2017

Для цитирования: Митрохин В.В., Грибанов А.В., Вилкова М.В. Методика оценки эффективности депозитной политики коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23, № 48. – С. 2888 – 2902.
<https://doi.org/10.24891/fc.23.48.2888>

В настоящее время отечественный финансовый рынок функционирует в условиях жесткой конкуренции, в силу чего его развитие и обеспечение устойчивости становится первостепенной задачей и одним из приоритетных направлений деятельности Банка России. Ее решение невозможно без наличия действенного инструментария оценки финансового состояния кредитной организации, а также ключевых направлений ее деятельности. Одним из таких направлений, качественная реализация которого определяет устойчивость функционирования кредитных организаций, является проводимая ими

депозитная политика. Отсюда следует прямая необходимость определения термина «депозитная политика» в контексте устойчивого развития коммерческого банка.

По нашему мнению, понятие «устойчивое развитие» применительно к коммерческому банку необходимо определять с позиции синергетического подхода: стабильно развивающаяся кредитная организация должна характеризоваться способностью в процессе своего функционирования удерживать и восстанавливать финансовую устойчивость, несмотря на негативное воздействие факторов внешней и внутренней среды, благодаря выработанным механизмам разрешения непрерывно возникающих конфликтов (противоречий), и в процессе стабилизации переходить на новый уровень саморазвития; развитие коммерческого банка достигается за счет разработанных и на постоянной основе посредством критического анализа вновь поступающих данных о факторах, выводящих систему из состояния равновесия, актуализируемых стратегии и тактики организации, содержащих оценку рисков и систему превентивных мер.

В свою очередь понятие «депозитная политика» необходимо раскрыть в широком и в узком смысле: в широком смысле под депозитной политикой понимается неотъемлемый элемент банковской политики, представляющий собой часть процесса трансформации привлеченных кредитной организацией средств в инвестиционные ресурсы и обеспечивающий за счет комплексного стратегического планирования и совокупности последовательно связанных действий, методов и способов управления формирование эффективной структуры ресурсной базы, позволяющей обеспечить заданный уровень рентабельности и ликвидности кредитной организации при бесперебойном депозитном финансировании ее коммерческой деятельности; в узком смысле под депозитной политикой понимается непосредственно сам процесс привлечения средств, ориентированный на обеспечение устойчивости банка (длинные деньги, разнообразие инструментов привлечения, приемлемая процентная политика и пр.).

Мы полагаем, что в том случае, если депозитная политика коммерческого банка обеспечивает его устойчивое развитие, ее следует признать эффективной. Заметим, что определение степени эффективности депозитной политики конкретной кредитной организации является насущной необходимостью в практике банковского анализа. Принимая это во внимание, определим критические, по нашему мнению, требования к методике ее оценки.

Во-первых, методика должна предоставлять возможность оценки эффективности депозитной политики коммерческого банка сегрегированно от оценки его деятельности в целом. Это обусловлено тем, что комплексная оценка деятельности кредитной организации чрезвычайно сложна, а ее использование снижает достоверность получаемых результатов.

Во-вторых, оценку эффективности депозитной политики коммерческого банка необходимо осуществлять в контексте его устойчивого развития, а значит за целый ряд отчетных периодов. Таким образом, методика должна предоставить аналитику возможность горизонтального анализа для выявления основных тенденций развития кредитных организаций. Методика также должна содержать элементы вертикального анализа баланса кредитной организации, в частности, группировку привлеченных средств по источникам привлечения и по срочности.

В-третьих, методика должна обеспечивать объективность получаемых результатов, вследствие чего мы отдаем предпочтение коэффициентному анализу и подходу, в основе которого лежит присвоение рейтинга кредитным организациям. Это в свою очередь даст аналитику возможность сопоставить эффективность депозитной политики нескольких кредитных организаций.

В-четвертых, методика должна включать в себя необходимую и достаточную систему финансовых показателей.

В-пятых, методика должна предоставить возможность для оценки эффективности депозитной политики коммерческого банка как внутреннему, так и внешнему

наблюдателю, что предполагает наличие свободного доступа ко всей необходимой информации.

Нами произведен анализ существующих в настоящее время методик оценки эффективности депозитной политики коммерческих банков. Их условно можно подразделить на три группы:

1) методики, в основе которых лежит рейтинговая система оценок коммерческих банков [1–4]. С помощью данных методик проводится анализ определенной совокупности кредитных организаций, выбор которой обуславливается целью и задачами соответствующего исследования. При этом в зависимости от организации процедуры оценки рейтинговые методики подразделяются на методики, осуществляемые на основании бухгалтерской отчетности, либо на основании экспертных оценок. В основе бухгалтерских методик оценки лежит жестко формализованная система финансовых коэффициентов (что зачастую накладывает на аналитика определенные ограничения, поскольку не всю информацию об объекте оценки можно выразить в числовом представлении), тогда как в основе экспертных оценок предполагается наличие определенной доли субъективизма (профессиональное суждение, опыт и квалификация специалиста, осуществляющего исследование);

2) методики, в основе которых лежит коэффициентный анализ коммерческих банков [5–7]. Данная группа методик чрезвычайно популярна среди аналитиков вследствие своей простоты. Кроме того, эти методики обладают и рядом других немаловажных достоинств: во-первых, они дают аналитику возможность оперировать относительными величинами и, соответственно, сопоставлять друг с другом различные по своим параметрам банки; во-вторых, знание нормативных значений (или диапазона нормативных значений) позволяет аналитику выделить неэффективные кредитные организации; в-третьих, они объективны и стандартизированы. Однако данную группу

методик нельзя признать в полной мере совершенной. В частности, к одному из их недостатков необходимо отнести сложность интерпретации полученных результатов: развернутая система финансовых коэффициентов, с одной стороны, позволяет всесторонне оценить деятельность анализируемого коммерческого банка, однако с другой – существенно усложняет систематизацию и структурирование получаемой информации. Кроме того, несмотря на наличие нормативных значений, ориентироваться на них следует с крайней осторожностью, так как они существенным образом зависят от условий осуществления кредитной организацией своей коммерческой деятельности;

3) методики, в основе которых лежит финансовый анализ коммерческих банков [8–11]. Отметим, что методики именно данной группы чаще всего используются для оценки эффективности депозитной политики коммерческих банков сегрегированно от оценки эффективности их деятельности в целом. Заметим также, что доминирующую роль в финансовом анализе играют абсолютные показатели, такие как выручка или чистая прибыль, что затрудняет сопоставление кредитных организаций, масштабы деятельности которых существенным образом отличаются друг от друга. Важно обратить внимание на тот факт, что в рамках данного направления процедура оценки осуществляется многоэтапно и комплексно, включая в себя: а) горизонтальный (временной) анализ, посредством которого предоставляется информация о динамике финансовых показателей, характеризующих эффективность деятельности коммерческого банка за ряд отчетных периодов; б) трендовый анализ, который является логическим продолжением горизонтального анализа и посредством которого определяются основные тенденции в динамике исследуемых финансовых показателей; в) вертикальный (структурный) анализ, в рамках которого структура абсолютных финансовых показателей, характеризующих эффективность деятельности коммерческого банка,

раскрывается через удельные веса отдельных элементов, ее составляющих; г) коэффициентный анализ, посредством которого значения финансовых коэффициентов, характеризующих эффективность деятельности коммерческого банка, сопоставляются с нормативными или со значениями финансовых коэффициентов сравниваемых кредитных организаций.

Установлено, что ни одна из исследованных методик не удовлетворяет в полной мере системе ранее выдвинутых нами требований:

- 1) подавляющее большинство существующих в настоящее время методик не позволяют оценить эффективность депозитной политики коммерческого банка сегрегированно от комплексной оценки эффективности его деятельности в целом, а значит, не позволяют дать ей исчерпывающую оценку [1–6];
- 2) те же немногие работы, в которых оценка эффективности депозитной политики коммерческого банка осуществляется сегрегированно от комплексной, зачастую носят теоретический характер и не находят применения на практике [8–12]. В тех же работах, в которых исследователи используют финансовые коэффициенты для оценки эффективности депозитной политики коммерческого банка [7, 13], последние, как правило, либо не позволяют оценить депозитную политику в контексте устойчивости кредитной организации, либо их выбор обуславливается субъективным опытом аналитиков, формирующих свой базис оценки исходя из собственных предпочтений.

Именно поэтому нами предлагается авторская методика оценки эффективности депозитной политики коммерческих банков сегрегированно от оценки его деятельности в целом, разработанная в полном соответствии с ранее выдвинутыми требованиями. В целях апробации разработанной методики произведена оценка эффективности депозитной политики АККСБ «КС БАНК» (ПАО), соотнесена ее эффективность с

региональным рынком в целом¹. Заметим, что полноту анализа в данном случае и в соответствии с предъявляемыми к методике требованиями позволяют обеспечить данные, полученные из общедоступных источников. В частности, это официальная отчетность, раскрываемая кредитными организациями на сайте Банка России (формы № 0409101, № 0409102, № 0409123). Кроме того, особое внимание необходимо обратить на то обстоятельство, что в основе разработанной методики лежат балльно-весовой метод, а также метод оценки эффективности депозитной политики коммерческого банка через анализ системы показателей, что позволяет обеспечить объективность получаемых результатов, а также рассмотреть их в динамике за целый ряд отчетных периодов. Предлагаемая методика осуществляется в несколько этапов.

Этап 1. Вычисление коэффициентов, характеризующих эффективность депозитной политики. По нашему мнению, оценивать ее необходимо через системно-векторный анализ трех основных направлений ее развития. Во-первых, это формирование наиболее эффективной структуры ресурсной базы кредитной организации; во-вторых, это формирование наиболее эффективного активно-пассивного потенциала кредитной организации; и в-третьих, это формирование наиболее стабильной ресурсной базы кредитной организации. Определяя, в какой степени реализован индивидуальный потенциал каждого из данных векторов, мы осуществляем комплексную оценку эффективности депозитной политики. В соответствии со сказанным, для дистанционной оценки эффективности депозитной политики коммерческих банков мы предлагаем использовать систему финансовых коэффициентов, состоящую, в свою очередь, из трех подсистем (*табл. 1*).

В первую подсистему мы предлагаем включить группу коэффициентов,

¹ Региональный банковский сектор Республики Мордовия представлен тремя кредитными организациями: АККСБ «КС БАНК» (ПАО) (регистрационный номер 1752), АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) (регистрационный номер 2529), ПАО КБ «МПСБ» (регистрационный номер 752).

характеризующих структуру ресурсной базы коммерческого банка, что принесет в методiku оценки эффективности депозитной политики коммерческого банка элементы вертикального анализа его ресурсной базы. В частности, в данную подсистему войдут коэффициенты-индикаторы, позволяющие соотнести удельный вес срочных депозитов (K1), депозитов до востребования и средств на расчетных и текущих счетах (K2), МБК (K3) с их нормативными значениями [9].

Во вторую подсистему предлагается включить группу коэффициентов, характеризующих эффективность использования кредитной организацией привлеченных в ее ресурсную базу средств. В данном случае речь идет о коэффициентах-индикаторах, характеризующих степень согласованности процентной политики коммерческого банка по его активным и пассивным операциям (иначе – чистый СПРЭД кредитной организации) (K4), его возможность генерировать чистый процентный доход (иначе – процентную маржу кредитной организации) (K5), а также прибыль, получаемую им с каждого рубля ресурсной базы, авансируемого на формирование банковских активов (иначе – рентабельность активов кредитной организации) (K6) [13].

И, наконец, в третью подсистему, по нашему мнению, необходимо включить коэффициенты, характеризующие стабильность ресурсной базы кредитной организации. К ним мы относим коэффициенты-индикаторы, позволяющие оценить средний за квартал срок хранения вкладного рубля на депозитных счетах юридических и физических лиц (K7 и K8 соответственно), долю от общей суммы средств, привлеченных за квартал на депозитные счета юридических и физических лиц, оставшуюся в ресурсной базе банка (K9 и K10 соответственно), а также долю средств, привлеченных на счета до востребования и на расчетных и текущих счетах, которая может быть использована банком в качестве стабильного ресурса (K11 и K12 соответственно) [13].

Для АККСБ «КС БАНК» (ПАО) и банковского сектора Республики Мордовия в целом были

проанализированы данные, необходимые для расчета коэффициентов-индикаторов, а также значения последних по состоянию на первое число каждого квартала в динамике с 01.07.2014 по 01.07.2017.

Этап 2. Оцифровка коэффициентов, характеризующих эффективность депозитной политики, в баллы. Для каждого из используемых индикаторов производится калибровка шкал их значений в баллы, что позволяет, во-первых, осуществлять наблюдение за динамикой изменения эффективности депозитной политики конкретной кредитной организации, так и банковского сектора региона в целом на протяжении необходимого временного интервала; во-вторых, сопоставлять эффективность депозитной политики конкретной кредитной организации с эффективностью депозитной политики ее ближайших конкурентов или, как в рассматриваемом нами случае, с эффективностью регионального рынка в целом; в-третьих, проводить комплексную оценку эффективности депозитной политики коммерческого банка с помощью системно-векторного анализа комплекса финансовых показателей, имеющих разную природу, априори исключающую возможность их автоматического суммирования. Таким образом, именно оцифровка коэффициентов-индикаторов в баллы позволяет удовлетворить ранее выдвинутые требования, предъявляемые к методике оценки эффективности депозитной политики.

Заметим, что при оцифровке значений коэффициентов-индикаторов в баллы их шкалирование необходимо производить независимо друг от друга. При этом предпочтение следует отдать исключительно линейному шкалированию, так как диапазон изменения входных переменных заведомо определяется посредством анализа поквартальных данных по коэффициентам, характеризующим эффективность депозитной политики [14]. В качестве критериальных точек при оцифровке мы предлагаем использовать минимальное значение входной переменной, ее медиану и максимальное значение. Обратим внимание, что нами

выбрана именно медиана, а не среднее значение входной переменной, поскольку она обладает высокой робастностью (нечувствительностью к ошибкам и неоднородностям выборки) [15]. Таким образом, критериальные точки зададут границы двум диапазонам:

- 1) в первом диапазоне значение переменной, измеряемое в баллах, находится в интервале $[0;5)$ при диапазоне значений входных переменных $[x_{min};x_{me})$. Оцифровка в баллы в данном случае осуществляется по следующей формуле:

$$X_i = \frac{5 \cdot (x_i - x_{min})}{(x_{me} - x_{min})}; \quad (1)$$

- 2) во втором диапазоне значение переменной, измеряемое в баллах, находится в интервале $[5;10]$, при диапазоне значений входных переменных $[x_{me};x_{max}]$. Оцифровка в баллы в данном случае осуществляется по следующей формуле:

$$X_i = 5 + \frac{5 \cdot (x_i - x_{me})}{(x_{max} - x_{me})}. \quad (2)$$

Схема механизма трансформации, в соответствии с которым осуществляется оцифровка значений коэффициентов-индикаторов в баллы, приведена на *рис. 1*.

Рассмотрены значения коэффициентов, характеризующих эффективность депозитной политики АККСБ «КС БАНК» (ПАО) и банковского сектора региона в целом, оцифрованные в баллы.

Этап 3. Оценка эффективности депозитной политики. На данном этапе нами производится комплексная системно-векторная оценка эффективности депозитной политики АККСБ «КС БАНК» (ПАО), а также ее сопоставление с эффективностью депозитной политики кредитных организаций региона в целом, что позволяет наиболее полно продемонстрировать возможности разработанной методики.

В частности, горизонтальный анализ эффективности депозитной политики по банковскому сектору Республики Мордовия в

целом свидетельствует о том, что в исследуемом временном интервале ее нельзя признать высокоэффективной (*рис. 2*). Например, по состоянию на 01.07.2017 эффективность депозитной политики, осуществляемой кредитными организациями региона, оценивается на 53,18 баллов из 120 возможных.

На 13,61 баллов из 30 возможных оценивается эффективность кредитных организаций региона в части формирования структуры их ресурсной базы, что позволяет оценить данный вектор развития их депозитной политики как среднеэффективный (*рис. 3*).

На 22,47 баллов из 30 возможных оценивается эффективность кредитных организаций региона в части формирования их активно-пассивного потенциала, что позволяет оценить данный вектор развития их депозитной политики как высокоэффективный (*рис. 4*).

На 17,11 баллов из 60 возможных оценивается эффективность кредитных организаций региона в части формирования стабильной ресурсной базы, что позволяет оценить данный вектор развития их депозитной политики как низкоэффективный (*рис. 5*).

Комплексный анализ полученных результатов свидетельствует о том, что по состоянию на последнюю отчетную дату в анализируемом временном интервале коммерческие банки, зарегистрированные на территории Республики Мордовия, в наименьшей степени реализовали свой индивидуальный потенциал в части формирования стабильной ресурсной базы. При этом динамика развития депозитной политики АККСБ «КС БАНК» (ПАО) по данному направлению в целом повторяет динамику регионального рынка, наглядным свидетельством чего является диаграмма, представленная на *рис. 5*. Однако обращает на себя внимание то обстоятельство, что незначительное увеличение стабильности ресурсной базы, отмеченное для кредитных организаций Республики Мордовии в целом, в период с 01.10.2015 по 01.04.2016 сопровождается уменьшением стабильности ресурсной базы АККСБ «КС БАНК» (ПАО) в частности. Преимущественно это обусловлено

разной динамикой коэффициента-индикатора K_7 , характеризующего средний за анализируемый период срок хранения вкладного рубля на депозитных счетах юридических лиц. Действительно, несмотря на то, что в случае АККСБ «КС БАНК» (ПАО) средняя за квартал величина средств на депозитных счетах юридических лиц увеличилась с 01.10.2015 по 01.04.2016 в 1,25 раза, сумма депозитов юридических лиц, выданных за квартал, увеличилась в 10,87 раза. Это явно свидетельствует о резком уменьшении стабильности ресурсной базы банка, что тем более оценивается негативно, так как идет в разрез с тенденциями регионального рынка, по которому средняя за квартал величина средств на депозитных счетах юридических лиц незначительно уменьшилась за аналогичный период времени в 1,03 раза при одновременном уменьшении суммы депозитов юридических лиц, выданных за квартал, в 1,63 раз. В свою очередь, необходимо отметить тот факт, что по состоянию на последнюю отчетную дату анализируемого временного интервала АККСБ «КС БАНК» (ПАО) удалось в большей степени реализовать свой индивидуальный потенциал в части формирования стабильной ресурсной базы, чем кредитным организациям региона в целом: если по состоянию на 01.07.2017 эффективность кредитных организаций региона в части формирования стабильной ресурсной базы оценивалась как низкоэффективная, то эффективность АККСБ «КС БАНК» (ПАО) в части формирования стабильной ресурсной базы – как среднеэффективная. Преимущественно это обусловлено тем обстоятельством, что во II кв. 2017 г. АККСБ «КС БАНК» (ПАО) был в меньшей степени подвержен оттоку средств с депозитных счетов юридических лиц, чем прочие коммерческие банки, зарегистрированные на территории Республики Мордовия. Действительно, если по региональному рынку сумма депозитов, выданных за квартал, увеличилась с 01.04.2017 по 01.07.2017 в 1,2 раза, то в случае АККСБ «КС БАНК» (ПАО) она уменьшилась в 1,23 раза, что положительно сказалось на динамике коэффициента-индикатора K_7 в частности и эффективности депозитной

политики в части формирования стабильной ресурсной базы в целом.

В свою очередь, по состоянию на последнюю отчетную дату в анализируемом временном интервале коммерческие банки, зарегистрированные на территории Республики Мордовия, наиболее успешно реализовали депозитную политику в части формирования их активно-пассивного потенциала. Действительно, анализ диаграммы, приведенной на *рис. 4* свидетельствует о том, что с 01.01.2017 эффективность использования привлеченных ими средств стабильно увеличивалась. Это обусловлено в первую очередь ростом доходности банковских активов, что непосредственно отразилось на значениях коэффициента-индикатора K_5 . Здесь необходимо обратить особое внимание на то обстоятельство, что хотя динамика развития депозитной политики АККСБ «КС БАНК» (ПАО) по анализируемому направлению в целом повторяет динамику регионального рынка (наглядным свидетельством этого выступает диаграмма, представленная на *рис. 4*), с 01.01.2017 для данного коммерческого банка отмечается уменьшение эффективности использования привлеченных им средств. Это тем более оценивается негативно, так как идет в разрез с тенденциями регионального рынка. По факту данное обстоятельство обусловлено, преимущественно, уменьшением рентабельности банковских активов, что непосредственно отразилось на значениях коэффициента-индикатора K_6 . Действительно, если в IV кв. 2016 г. АККСБ «КС БАНК» (ПАО) была получена чистая прибыль в размере 17 млн руб., то во II кв. 2017 г. коммерческим банком был получен чистый убыток в размере 1 млн руб.

Анализ диаграммы, приведенной на *рис. 3*, свидетельствует о том, что динамика развития депозитной политики АККСБ «КС БАНК» в части формирования эффективной структуры его ресурсной базы находится в соответствии с динамикой регионального рынка в целом. Однако на общем фоне становится очевидным тот факт, что данный коммерческий банк не в полной мере реализует свой индивидуальный

потенциал по данному вектору развития депозитной политики. Обусловлено это преимущественно тем, что начиная с 01.04.2016 АККСБ «КС БАНК» (ПАО) активно привлекает для финансирования коммерческой деятельности средства МБК, что негативно отражается на значениях коэффициента-индикатора КЗ. Действительно, если по состоянию на 01.04.2016 удельный вес краткосрочных МБК в общей сумме средств, привлекаемых АККСБ «КС БАНК» (ПАО) от иных кредитных организаций, был равен нулю, в то время как на 01.07.2016 он составлял 0,69%, а на 01.07.2017 – 91,3%. Заметим, что краткосрочный характер МБК является косвенным признаком спекулятивного характера его депозитных операций: привлекаемые на короткий срок денежные средства не направляются кредитной организацией в реальный сектор экономики.

В свою очередь системно-векторный анализ эффективности депозитной политики АККСБ «КС БАНК» (ПАО) позволяет оценить ее как среднеэффективную в течение всего анализируемого временного периода. Динамику ее развития необходимо признать соответствующей динамике регионального рынка в целом (рис. 2). При этом следует особо отметить то обстоятельство, что в первом полугодии 2017 г. АККСБ «КС БАНК» (ПАО) не удалось в полной мере реализовать свой потенциал. Действительно, эффективность депозитной политики, осуществляемой данной кредитной организацией, была ниже, чем эффективность депозитной политики регионального банковского сектора. Это свидетельствует о том, что эффективность депозитной политики АККСБ «КС БАНК» (ПАО) может и должна быть увеличена. Анализ, ранее произведенный с использованием предложенной методики, позволяет выделить два направления ее развития. В первую очередь необходимо увеличивать эффективность депозитной политики данного коммерческого банка в части формирования его активно-пассивного потенциала; во вторую – надо увеличивать эффективность депозитной политики данного коммерческого банка в части формирования эффективной структуры его ресурсной базы

(из диаграмм, приведенных соответственно на рис. 4 и 3, следует, что по данным векторам развития кредитной организации отмечается тенденция, невыгодно выделяющая ее на общем региональном фоне).

Подведем итоги. Сопоставление понятий «эффективность» и «депозитная политика» производится авторами посредством определения депозитной политики в контексте устойчивого развития коммерческого банка. Определены основные требования к методике оценки эффективности депозитной политики кредитной организации. С помощью комплексного анализа существующих в настоящее время методик оценки устанавливается тот факт, что ни одна из них не удовлетворяет системе выдвинутых требований в полной мере. Предлагается авторская методика оценки эффективности депозитной политики. Ее апробация производится на примере конкретного коммерческого банка (АККСБ «КС БАНК» (ПАО), Республика Мордовия, регистрационный номер 1752) в комплексе с оценкой эффективности депозитной политики по банковскому сектору Республики Мордовия в целом. Устанавливается, что разработанная методика является дистанционной (иными словами, в равной степени доступной как для внутреннего, так и для внешнего аналитика); позволяет произвести оценку эффективности депозитной политики кредитной организации сегрегированно от оценки ее деятельности в целом в динамике за целый ряд отчетных периодов (горизонтальный анализ) на основе системно-векторного анализа финансовых коэффициентов (в том числе, с элементами вертикального анализа структуры кредитной организации, ее активно-пассивного потенциала и стабильности ее ресурсной базы); позволяет получить объективные и достоверные результаты, определить место конкретного коммерческого банка на региональном рынке; дает возможность для определения вектора дальнейшего развития депозитной политики анализируемой кредитной организации в целях повышения ее эффективности. Таким образом, цели, поставленные перед исследователями в данной работе, признаются достигнутыми.

Таблица 1

Коэффициенты, используемые в авторской методике дистанционной оценки эффективности депозитной политики АККСБ «КС БАНК» (ПАО)

Table 1

Coefficients used in the remote assessment method of the deposit policy efficiency of the AKKSБ KS BANK (PAO)

Наименование, обозначение и описание коэффициента	Формула для расчета
Группа 1. Коэффициенты, характеризующие структуру ресурсной базы коммерческого банка	
Коэффициент структурной составляющей срочных депозитов в ресурсной базе банка ($K1$), отражающий отклонение их удельного веса от минимально допустимого нормативного значения 50%	$\frac{(V_{\text{ср. деп.}} - 50\%) }{50\%},$ где $V_{\text{ср. деп.}}$ – удельный вес срочных депозитов в ресурсной базе коммерческого банка, %
Коэффициент структурной составляющей депозитов «до востребования» и средств на расчетных и текущих счетах в ресурсной базе банка ($K2$), отражающий отклонение их удельного веса от максимально допустимого нормативного значения 30%	$1 - \frac{V_{\text{д. в.}}}{30\%},$ где $V_{\text{д. в.}}$ – удельный вес депозитов «до востребования» и средств на расчетных и текущих счетах в ресурсной базе коммерческого банка, %
Коэффициент структурной составляющей МБК в ресурсной базе банка ($K3$), отражающий отклонение их удельного веса от его максимально допустимого нормативного значения 20%	$1 - \frac{V_{\text{МБК}}}{20\%},$ где $V_{\text{МБК}}$ – удельный вес МБК в ресурсной базе коммерческого банка, %;
Группа 2. Коэффициенты, характеризующие эффективность использования КБ привлеченных средств	
Чистый СПРЭД ($K4$), характеризующий уровень согласованности процентной политики коммерческого банка по его кредитным и депозитным операциям, %	$\frac{ПД}{КВ} \cdot 100\% - \frac{ПП}{СП} \cdot 100\%,$ где $ПД$ – процентные доходы, полученные за анализируемый период, руб.; $КВ$ – кредиты, выданные за анализируемый период, руб.; $ПП$ – процентные расходы, произведенные за анализируемый период, руб.; $СП$ – МБК и депозиты, привлеченные банком за анализируемый период, руб.
Доходность банковских активов (процентная маржа) ($K5$), характеризующая возможность коммерческого банка генерировать чистый процентный доход, используя приносящие доход активы, %	$\frac{ПД - ПР}{СА},$ $СА$ – среднее за анализируемый период значение величины приносящих доход активов, руб.
Рентабельность активов (ROA) ($K6$), характеризующая рентабельность активов банка и выражающая меру его доходности в анализируемом периоде, прибыль, полученную банком с каждого рубля, авансируемого на формирование его активов, %	$\frac{ЧП}{СВБ} \cdot 100\%,$ где $ЧП$ – чистая прибыль за анализируемый период, руб.; $СВБ$ – средняя за анализируемый период валюта баланса кредитной организации, руб.
Группа 3. Коэффициенты, характеризующие степень стабильности ресурсной базы коммерческого банка	
Средний за анализируемый период срок хранения вкладного рубля на депозитных счетах юридических лиц ($K7$), дн.	$\frac{ДЮ_{\text{ср.}} \cdot T}{ВДЮ},$ где $ДЮ_{\text{ср.}}$ – средняя за анализируемый период величина средств на депозитных счетах юридических лиц, руб.; T – число дней в анализируемом периоде, дн.; $ВДЮ$ – оборот по выдаче депозитов юридических лиц в анализируемом периоде, руб.
Средний за анализируемый период срок хранения вкладного рубля на депозитных счетах физических лиц ($K8$), дн.	$\frac{ДФ_{\text{ср.}} \cdot T}{ВДФ},$ где $ДФ_{\text{ср.}}$ – средняя за анализируемый период величина средств на депозитных счетах физических лиц, руб.; $ВДФ$ – оборот по выдаче депозитов физических лиц в анализируемом периоде, руб.
Уровень оседания средств, поступивших за анализируемый период на депозитные счета юридических лиц ($K9$), позволяющий оценить долю от общей суммы средств, привлеченных на депозитные счета юридических лиц в анализируемом временном интервале, оставшуюся во вкладах, %	$\frac{ДЮ_{\text{к}} - ДЮ_{\text{н}}}{ПДЮ},$ где $ДЮ_{\text{к}}$ – величина средств на депозитных счетах юридических лиц на конец анализируемого периода, руб.; $ДЮ_{\text{н}}$ – величина средств на депозитных счетах юридических лиц на начало анализируемого периода, руб.; $ПДЮ$ – оборот по поступлению депозитов юридических лиц в анализируемом периоде, руб.

Уровень оседания средств, поступивших за анализируемый период на депозитные счета физических лиц (K10), позволяющий оценить долю от общей суммы средств, привлеченных на депозитные счета физических лиц в анализируемом временном интервале, оставшуюся во вкладах, %	$\frac{ДФ_K - ДФ_H}{ПДФ}$ <p>где $ДФ_K$ – величина средств на депозитных счетах физических лиц на конец анализируемого периода, руб.; $ДФ_H$ – величина средств на депозитных счетах физических лиц на начало анализируемого периода, руб.; $ПДФ$ – оборот по поступлению депозитов физических лиц в анализируемом периоде, руб.</p>
Степень стабильности (неснижаемый остаток) средств на депозитных счетах «до востребования» (K11), позволяющий оценить долю средств на счетах «до востребования», которая может быть использована как стабильный ресурс, %	$\frac{ДЮ_{д.в.}}{ПД_{д.в.}} \cdot 100\%$ <p>где $Д_{д.в.}$ – средняя за анализируемый период величина средств на депозитных счетах «до востребования», руб.; $ПД_{д.в.}$ – оборот по поступлению депозитов «до востребования» в анализируемом периоде, руб.</p>
Степень стабильности (неснижаемый остаток) средств на расчетных, текущих счетах юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей (K12), позволяющий оценить долю средств на расчетных и текущих счетах, которая может быть использована как стабильный ресурс, %	$\frac{ДЮ_{р.с.}}{ПД_{р.с.}} \cdot 100\%$ <p>где $Д_{р.с.}$ – средняя за анализируемый период величина средств на расчетных и текущих счетах, руб.; $ПД_{р.с.}$ – оборот по поступлению средств на расчетные и текущие счета в анализируемом периоде, руб.</p>

Источник: авторская разработка

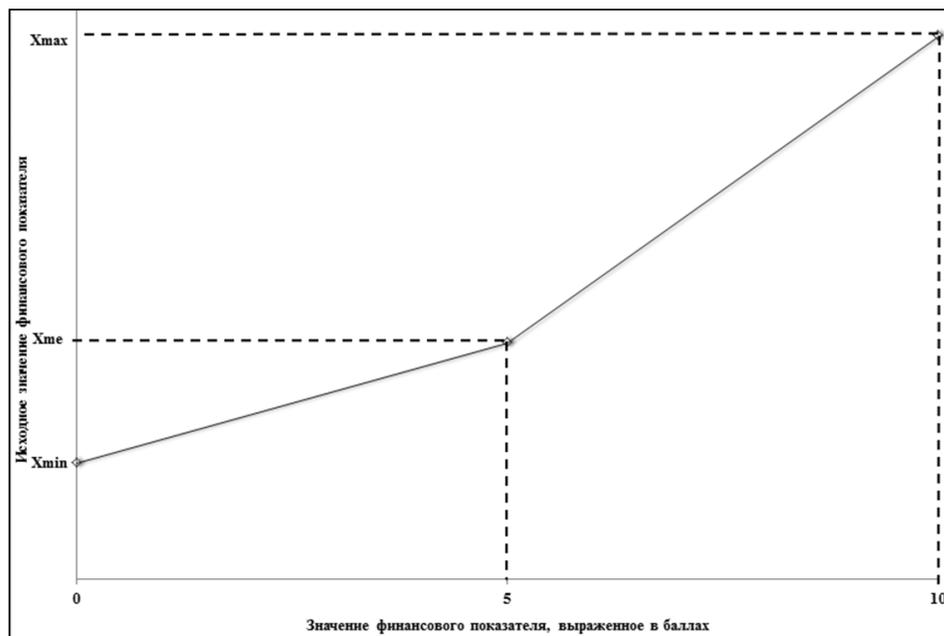
Source: Authoring

Рисунок 1

Механизм трансформации значений коэффициентов в баллы

Figure 1

A mechanism of transformation of coefficient values into points



Источник: авторская разработка

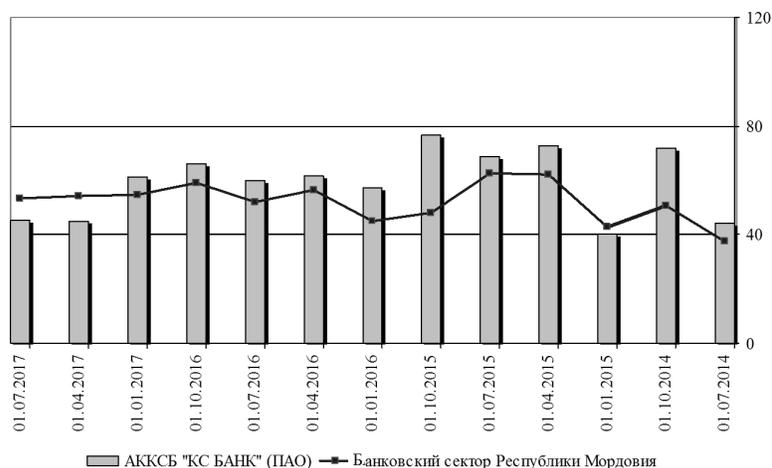
Source: Authoring

Рисунок 2

Эффективность депозитной политики АККСБ «КС БАНК» (ПАО) в сравнении с эффективностью банковского сектора Республики Мордовия в целом

Figure 2

The efficiency of the deposit policy of the AKKSB KS BANK (PAO) in comparison with the efficiency of the banking sector of the Republic of Mordovia, in general



Источник: авторская разработка

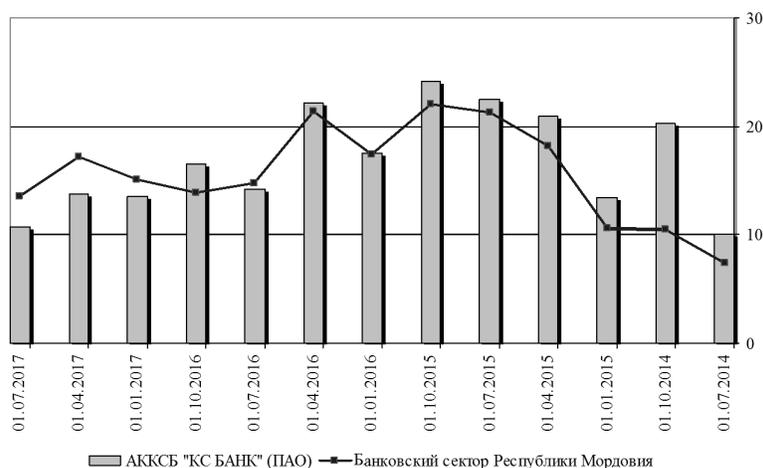
Source: Authoring

Рисунок 3

Эффективность структуры ресурсной базы АККСБ «КС БАНК» (ПАО) в сравнении с эффективностью банковского сектора Республики Мордовия в целом

Figure 3

The efficiency of the resource base structure of the AKKSB KS BANK (PAO) in comparison with the efficiency of the banking sector of the Republic of Mordovia, in general



Источник: авторская разработка

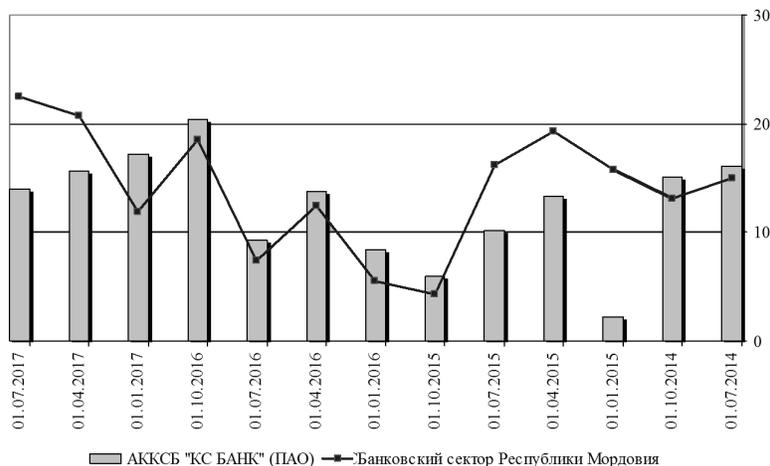
Source: Authoring

Рисунок 4

Эффективность использования АККСБ «КС БАНК» (ПАО) привлеченных средств в сравнении с эффективностью банковского сектора Республики Мордовия в целом

Figure 4

The efficiency of the AKKSBS KS BANK (PAO) attracted funds in comparison with the efficiency of the banking sector of the Republic of Mordovia, in general



Источник: авторская разработка

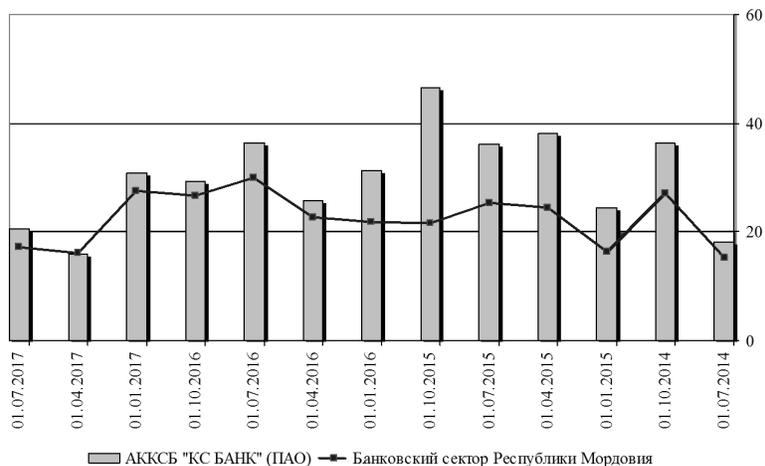
Source: Authoring

Рисунок 5

Степень стабильности ресурсной базы АККСБ «КС БАНК» (ПАО) в сравнении с эффективностью банковского сектора Республики Мордовия в целом

Figure 5

The degree of stability of the resource base of the AKKSBS KS BANK (PAO) in comparison with the efficiency of the banking sector of the Republic of Mordovia, in general



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Rostami M. CAMELS' Analysis in Banking Industry. *Global Journal of Engineering Science and Research Management*, 2015, vol. 2, iss. 11, pp. 10–26.

URL: https://www.researchgate.net/publication/283854804_CAMELS'_ANALYSIS_IN_BANKING_INDUSTRY

2. *Ветрова Т.Н.* Основные методики оценки эффективности банковской деятельности // Социально-экономические явления и процессы. 2016. Т. 11. № 6. С. 5–9.
URL: <https://doi.org/10.20310/1819-8813-2016-11-6-5-9>
3. *Хусаинова Э.Р.* CAMELS – рейтинговая система оценки надежности коммерческого банка // Аудит и финансовый анализ. 2012. № 4. С. 437–444.
URL: http://www.auditfin.com/fin/2012/4/2012_IV_10_25.pdf
4. *Полещук Т.А., Александрова Л.Н.* Анализ основных методик оценки прогнозирования финансовой устойчивости кредитной организации // Экономика и предпринимательство. 2015. № 3-2. С. 777–780.
5. *Плешицер М.В.* Методологические аспекты прогнозирования банкротства банков в период финансового кризиса // Аудит и финансовый анализ. 2010. № 2. С. 161–166.
URL: http://www.auditfin.com/fin/2010/2/03_07.pdf
6. *Sahajwala R., Van den Bergh P.* Supervisory Risk Assessment and Early Warning Systems. *BIS Working Paper*, 2000, no. 4, 53 p. URL: https://www.bis.org/publ/bcbs_wp4.pdf
7. *Валенцева Н.И.* Депозитная политика коммерческих банков // Банковское дело. 2013. № 2. С. 16–21.
8. *Бархатов В.И.* Особенности управления депозитным портфелем коммерческого банка в современных условиях // Вестник Челябинского государственного университета. 2009. № 1. С. 104–109.
9. *Горелый В.И., Горелая Н.В.* Управление проблемными активами в коммерческом банке // Лизинг. 2011. № 5. С. 55–63.
10. *Жилан О.Д.* Методические подходы к оценке депозитной политики коммерческого банка // Известия Байкальского государственного университета. 2006. № 4. С. 7–10.
11. *Горбенко М.М.* Депозитная политика современных коммерческих банков // Проблемы экономики и менеджмента. 2013. № 5. С. 85–90.
URL: http://icnp.ru/sites/default/files/PEM/PEM_21.pdf
12. *Комаревцева Л.В., Гладышева Е.А.* Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях // Проблемы учета и финансов. 2014. № 2. С. 47–52.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-formirovaniya-depozitnoy-politiki-v-sovremennyh-usloviyah>
13. *Московец Е.С., Мочалова Л.А.* Оценка эффективности депозитной политики коммерческим банком // Ползуновский альманах. 2009. Т. 2. № 3. С. 253–255.
14. *Swingler K.* *Applying Neural Networks: A Practical Guide*. London, Academic Press, 1996, 303 p.
15. *Шуленин В.П.* Робастные методы математической статистики. Томск: НТЛ, 2016. 260 с.

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

A METHODOLOGY FOR ASSESSING THE EFFICIENCY OF THE COMMERCIAL BANK'S DEPOSIT POLICYVladimir V. MITROKHIN^{a,*}, Aleksei V. GRIBANOV^b, Mariya V. VILKOVA^c^a National Research Ogarev Mordovia State University, Saransk, Republic of Mordovia, Russian Federation
mitrokhin_vlad@mail.ru^b National Research Ogarev Mordovia State University, Saransk, Republic of Mordovia, Russian Federation
alexey.gribanov@mail.ru^c AKKSB KS BANK (PAO), Saransk, Republic of Mordovia, Russian Federation
mariya.vilkova@gmail.com

* Corresponding author

Article history:

Received 4 October 2017

Received in revised form

6 November 2017

Accepted 20 November 2017

Available online

22 December 2017

JEL classification: G21**Keywords:** deposit policy, estimate rating system, ratio analysis, financial indicators, point rating and weights evaluation method**Abstract****Importance** This paper concentrates on the issues of deposit policy of credit institutions including organization and management of deposit processes.**Objectives** The paper aims to develop a methodology for deposit policy assessment of a commercial bank.**Methods** As the methodological base of the study, we used the systems approach, method of comparison, and economic and statistical methods.**Results** The paper presents a newly developed technique of assessment of the commercial bank's deposit policy.**Conclusions and Relevance** The proposed methodology for evaluating the effectiveness of the bank's deposit policy is based on three sets of indicators and allows it to be explored in the context of the impact on the sustainability of the credit organization. The results presented can be used to evaluate the deposit policy of banking institutions.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2017

Please cite this article as: Mitrokhin V.V., Gribanov A.V., Vilkova M.V. A Methodology for Assessing the Efficiency of the Commercial Bank's Deposit Policy. *Finance and Credit*, 2017, vol. 23, iss. 48, pp. 2888–2902.
<https://doi.org/10.24891/fc.23.48.2888>**References**

1. Rostami M. CAMELS' Analysis in Banking Industry. *Global Journal of Engineering Science and Research Management*, 2015, vol. 2, iss. 11, pp. 10–26.
URL: https://www.researchgate.net/publication/283854804_CAMELS'_ANALYSIS_IN_BANKING_INDUSTRY
2. Vetrova T.N. [Main techniques of the assessment of bank activity efficiency]. *Sotsial'no-ekonomicheskie yavleniya i protsessy = Social and Economic Phenomena and Processes*, 2016, vol. 11, iss. 6, pp. 5–9. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.20310/1819-8813-2016-11-6-5-9>
3. Khusainova E.R. [CAMELS – ranking system reliability evaluation of a commercial bank]. *Audit i finansovyi analiz*, 2012, no. 4, pp. 437–444.
URL: http://www.auditfin.com/fin/2012/4/2012_IV_10_25.pdf (In Russ.)
4. Poleshchuk T.A., Aleksandrova L.N. [Analysis of the main techniques of an assessment of forecasting of financial stability of the credit organization]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2015, no. 3-2, pp. 777–780. (In Russ.)

5. Pleshchitser M.V. [Methodological aspects of forecasting banks bankruptcy during the financial crisis]. *Audit i finansovyi analiz = Audit and Financial Analysis*, 2010, no. 2, pp. 161–166. URL: http://www.auditfin.com/fin/2010/2/03_07.pdf (In Russ.)
6. Sahajwala R., Van den Bergh P. Supervisory Risk Assessment and Early Warning Systems. *BIS Working Paper*, 2000, no. 4, 53 p. URL: https://www.bis.org/publ/bcbs_wp4.pdf
7. Valentseva N.I. [Deposit policy of commercial banks]. *Bankovskoe delo*, 2013, no. 2, pp. 16–21. (In Russ.)
8. Barkhatov V.I. [Peculiarities of deposit portfolio management of a commercial bank in modern terms]. *Vestnik Chelyabinskogo gosudarstvennogo universiteta*, 2009, no. 1, pp. 104–109. (In Russ.)
9. Gorelyi V.I., Gorelaya N.V. [Management of distressed assets in a commercial bank]. *Lizing*, 2011, no. 5, pp. 55–63. (In Russ.)
10. Zhilan O.D. [Methodical approaches to valuation of banking deposit policy]. *Izvestiya Baikal'skogo gosudarstvennogo universiteta = Bulletin of Baikal State University*, 2006, no. 4, pp. 7–10. (In Russ.)
11. Gorbenko M.M. [Deposit policy of modern commercial banks]. *Problemy ekonomiki i menedzhmenta*, 2013, no. 5, pp. 85–90. URL: http://icnp.ru/sites/default/files/PEM/PEM_21.pdf (In Russ.)
12. Komarevtseva L.V., Gladysheva E.A. [Problems of formation Deposit policy in modern conditions]. *Problemy ucheta i finansov = Problems of Accounting and Finance*, 2014, no. 2, pp. 47–52. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-formirovaniya-depozitnoy-politiki-v-sovremennyh-usloviyah> (In Russ.)
13. Moskovets E.S., Mochalova L.A. [Evaluation efficiency of deposit policy of commercial banks]. *Polzunovskii al'manakh*, 2009, vol. 2, iss. 3, pp. 253–255. URL: http://elib.altstu.ru/elib/books/Files/pa2009_3_2/pdf/253moskovets.pdf (In Russ.)
14. Swingler K. *Applying Neural Networks: A Practical Guide*. London, Academic Press, 1996, 303 p.
15. Shulenin V.P. *Robastnye metody matematicheskoi statistiki* [Robust technique of mathematical statistics]. Tomsk, NTL Publ., 2016, 260 p.

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.