

Е.Б. КРЫЛОВА, А.Ф. САВДЕРОВА

**ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ ФАКТОРОВ
НА ДЕПОЗИТНУЮ ПОЛИТИКУ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Ключевые слова: вклад, привлеченные средства, депозитная политика, коммерческий банк, региональные особенности, регрессионный анализ, факторы.

В статье проведен анализ депозитного рынка Российской Федерации как в целом по стране, так и в региональном разрезе, приведены данные фактически привлеченных денежных средств населения во вклады коммерческих банков за несколько лет. Актуальность работы обусловлена тем, что в экономически нестабильной ситуации для коммерческих банков первостепенной задачей является поддержание их финансовой устойчивости и платежеспособности, а с учетом специфики коммерческих банков более 80% их ресурсной базы представлена вкладами их клиентов. Однако объем привлеченных средств населения во вклады распределен очень неравномерно между регионами России. В связи с этим повышается необходимость в определении региональных факторов, оказывающих непосредственное влияние на объем привлеченных ресурсов. Для проведения анализа депозитного рынка России использованы методы горизонтального и вертикального анализа, а для определения факторов, оказывающих непосредственное влияние на объем привлеченных средств во вклады, применен корреляционно-регрессионный анализ. Результатом исследования выступает определение основных региональных факторов, которые должны учитываться коммерческими банками при формировании собственной депозитной политики.

Для наиболее эффективной и прибыльной деятельности коммерческого банка ему необходимо обеспечить соответствующие источники финансовых ресурсов. В связи с этим привлечение необходимого количества денежных средств является одной из самых приоритетных задач любого коммерческого банка, особенно с учетом того факта, что основным источником денежных средств банка, как правило, выступают именно вклады населения страны. Если принять во внимание экономически нестабильную ситуацию в России, связанную с распространением коронавирусной инфекции, поддержание коммерческими банками стабильного притока денежных средств во вклады для обеспечения ликвидности и платежеспособности на необходимом уровне становится как никогда актуальным [9].

Необходимо отметить, что объемы привлекаемых денежных средств коммерческими банками сильно варьируются между регионами. В связи с этим для определения факторов, оказывающих непосредственное влияние на объем привлеченных вкладов физических лиц, стоит учитывать и региональные особенности. Поэтому в качестве объекта исследования выступают объемы вкладов населения России как в целом по стране, так и в региональном разрезе.

Российский депозитный рынок крайне нестабильен, и при малейшем ухудшении макроэкономической ситуации в стране возможно значительное изменение процентной ставки по банковским вкладам [8]. Так, к примеру, за 2014 г., когда в стране произошел экономический кризис, ключевая ставка

была повышена с 7% в начале года до 17% к 16 декабря 2014 г., а затем произошло такое же резкое снижение ставки за 2015 г. до 11% годовых [7]. Соответственно, коммерческие банки следом за изменением ключевой ставки изменяли ставки по вкладам, в связи с чем население предпочитало размещать денежные средства на более короткий срок (1–3 месяца), почти полностью игнорируя вклады на более длинные сроки, из-за чего значительно страдала ликвидность коммерческих банков.

Изменение средневзвешенных процентных ставок по привлеченным коммерческими банками вкладам, а также ключевой ставки Центрального банка РФ (Банка России) в динамике можно проследить по рис. 1. Как видно из графика, ставки по вкладам находятся в прямой зависимости от ключевой ставки Банка России. При изменении Банком России ключевой ставки, банки почти мгновенно реагируют, повышая ставки по предлагаемым ими банковским продуктам.



Рис. 1. Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными банками вкладам физических лиц за 2013–2021 гг. [7]

За рассматриваемый период наибольшее значение ставок по вкладам наблюдалось в 2014 г.: по вкладам сроком до 1 года ставка составляла 12,33%, а по вкладам свыше 1 года – 13,11%. Своего наименьшего значения ставки достигали в 2020 г.: 3,36% и 4,18%, соответственно.

Стоит отметить, с 2013 по 2021 г. объем вкладов в абсолютном значении непрерывно рос, однако его темпы роста в разные периоды времени значительно различались. Например, за 2014 и 2016 гг. рост значительно замедлился, а в 2015 г., наоборот, ускорился.

С учетом огромной разницы в экономическом развитии между регионами Российской Федерации уместно провести анализ влияния региональных факторов на депозитный портфель коммерческих банков [4, 6]. При формировании

ресурсной базы коммерческому банку необходимо принимать во внимание все возможные риски [3], в том числе региональные, чтобы потом их полностью учесть в своей депозитной политике.



Рис. 2. Объем привлеченных коммерческими банками вкладов физических лиц России за 2013–2021 гг. [7]

На основе изучения научной литературы можно отметить, что авторы по-разному подходят к классификации факторов, оказывающих влияние на депозитную политику коммерческих банков. К примеру, О.Д. Жилан делит факторы в зависимости от интенсивности их влияния: на сильно влияющих, имеющих умеренное влияние, слабо влияющих и на факторы, которые вообще не оказывают влияния [2]. О.И. Лаврушин классифицирует факторы уже в зависимости от того, откуда они исходят – из внешней или внутренней среды [1]. Принимая во внимание вышеизложенное, были подобраны факторы, которые, по мнению авторов, имеют наибольшее влияние на объем привлеченных коммерческими банками денежных средств населения во вклады.

Валовой региональный продукт и среднедушевые денежные доходы являются показателями уровня жизни населения и характеризуют обеспеченность финансовыми ресурсами. Соответственно, в тех регионах, где он выше, у физических лиц больше возможностей осуществить сбережения.

Оборот розничной торговли и объем платных услуг на душу населения определяют способность удовлетворять личные потребности домашними хозяйствами. Чем ниже доля данных показателей в структуре расходов населения, тем больше склонность к сбережению ими средств.

Одним из критериев экономического развития региона выступает его инвестиционная привлекательность, оцениваемая по объему инвестиций в основной капитал. Проверим связь между данным показателем и способностью банков привлекать ресурсы от населения.

Далее оценим влияние данных факторов на объем вкладов физических лиц в кредитных организациях на основе построения корреляционно-регрессионного анализа. Итак, в качестве результативного показателя будет выступать объем привлеченных вкладов физических лиц на душу населения, в качестве факторных признаков – нижеперечисленные:

X_1 – валовый региональный продукт на душу населения;

X_2 – среднедушевые денежные доходы;

X_3 – оборот розничной торговли на душу населения;

X_4 – объем платных услуг на душу населения;

X_5 – инвестиции в основной капитал на душу населения.

В качестве исходной информации послужили данные, представленные на официальных сайтах Центрального банка Российской Федерации и Федеральной службы государственной статистики [5, 7]. Для проведения оценки были использованы вышеперечисленные показатели по всем регионам Российской Федерации за 2020 г.

Результаты расчета, отражающие тесноту связи между анализируемыми показателями, представлены в таблице.

Корреляционный анализ

Показатели	Y	X_1	X_2	X_3	X_4	X_5
Вклады физических лиц на душу населения (Y), руб.	1					
Валовый региональный продукт на душу населения (X_1), руб.	0,932	1				
Среднедушевые денежные доходы (X_2), руб.	0,881	0,916	1			
Оборот розничной торговли на душу населения (X_3), руб.	0,572	0,601	0,739	1		
Объем платных услуг на душу населения (X_4), руб.	0,561	0,555	0,884	0,774	1	
Инвестиции в основной капитал на душу населения (X_5), руб.	0,843	0,973	0,512	0,617	0,524	1

На основе полученных данных наиболее тесная связь была выявлена между объемом вкладов физических лиц и валовым региональным продуктом на душу населения (0,93), среднедушевыми денежными доходами (0,88) и инвестициями в основной капитал на душу населения (0,84). По другим выбранным факторным признакам связь тоже достаточно тесная, однако не столь высока по сравнению с вышеперечисленными.

На основании полученных данных далее необходимо провести регрессионный анализ, в результате которого получено следующее уравнение:

$$Y = -132\,720,5 + 0,69X_1 - 3,30X_2 + 1,50X_3 + 0,24X_4 - 2,26X_5.$$

Полученные коэффициенты регрессии показывают, что с увеличением темпа роста, например ВРП на душу населения (X_1), на 1% темп роста объема вкладов физических лиц увеличится на 0,69%.

Коэффициент детерминации R_2 , равный 0,949, говорит о том, что 94,9% всей вариации объема депозитов физических лиц обусловлено выбранными 5 факторными признаками, а 5,1% приходится на факторы, которые не были учтены в модели.

Таким образом, проведенное исследование позволило выявить основные причины возникновения дифференциации между субъектами Российской Федерации по объему привлекаемых коммерческими банками ресурсов. Наибольшее влияние оказывает уровень жизни населения. В регионах с низким экономическим развитием в действительности с учетом низких доходов и высоких потребительских расходов просто не остается средств на сбережения. Если принять также во внимание отсутствие экономической стабильности страны и высокую инфляцию, у россиян складывается модель поведения, характеризующаяся низкой предрасположенностью к сбережению, нежели к потреблению.

Литература

1. Банковский менеджмент / под ред. О.И. Лаврушина. М.: КНОРУС, 2016. 414 с.
2. Жилан О.Д. Депозитная политика коммерческого банка. Иркутск: ВГУАР, 2019. 212 с.
3. Любовцева Е.Г., Гордеева И.А. Кредитный риск в системе риск-менеджмента коммерческого банка // Финансовая экономика. 2019. № 4. С. 632-634.
4. Любовцева Е.Г., Савдерова А.Ф. Особенности привлечения ресурсов кредитными организациями в условиях региона // Интернет-журнал «Науковедение». 2015. Т. 7, № 6(31). С. 60.
5. Регионы России. Социально-экономические показатели [Электронный ресурс] // Федеральная служба статистики: офиц. сайт. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13204>.
6. Савдерова А.Ф. Формирование курса развития банковского сектора Российской Федерации на основе оценки макроэкономических показателей его деятельности // Вестник Чувашского университета. 2014. № 3. С. 202–207.
7. Сведения о размещенных и привлеченных средствах [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации: офиц. сайт. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors.
8. Шигильцева С.А. Депозитная политика коммерческого банка // Вестник Чебоксарского филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. 2020. № 1(20). С. 64–78.
9. Яковлева А.С. Влияние пандемии COVID-19 на состояние региональных банков Чувашской Республики // Саяпинские чтения: материалы IV Всерос. (национ.) науч.-практ. конф. Тамбов, 2021. С. 138–144.

КРЫЛОВА ЕЛЕНА БОРИСОВНА – магистрантка II курса экономического факультета, Чувашский государственный университет, Россия, Чебоксары (helendaylk@gmail.com; <https://orcid.org/0000-0002-8124-4861>).

САВДЕРОВА АЛИНА ФЕДОРОВНА – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, кредита и экономической безопасности, Чувашский государственный университет, Россия, Чебоксары (savderova@mail.ru; <https://orcid.org/0000-0002-0521-1398>).

Elena B. KRYLOVA, Alina F. SAVDEROVA

ASSESSMENT OF THE INFLUENCE OR REGIONAL FACTORS ON THE DEPOSIT POLICY OF COMMERCIAL BANKS

Key words: *deposit, raised funds, deposit policy, commercial bank, regional features, regression analysis, factors.*

The article analyzes the deposit market of the Russian Federation both for the whole country and in the regional context, and provides data on funds of the population attracted in the form of deposits into commercial banks over several years. The relevance of the article is due to the fact that in an economically unstable situation, the primary task of commercial banks is to maintain their financial liquidity and solvency. Taking into account the specificity of commercial banks, more than 80% of their resource base is represented by deposits

of their clients. However, the volume of funds attracted from the population into deposits is very unevenly distributed among the regions of Russia. In this regard, the need to determine regional factors that have a direct impact on the amount of attracted resources increases. The methods of horizontal and vertical analysis were used to analyze the deposit market in Russia. A correlation-regression analysis was applied to determine the factors that have a direct impact on the amount of funds raised in deposits. As a result, the study identifies the main regional factors that should be taken into account by commercial banks in deposit policy making.

References

1. Lavrushin O.I., ed. *Bankovskii menedzhment* [Banking management]. Moscow, KNORUS Publ., 2016, 414 p.
2. Zhilan O.D. *Depozitnaya politika kommercheskogo banka* [Bank deposit operation]. Irkutsk, 2019, 212 p.
3. Lyubovtseva E.G., Gordeeva I.A. *Kreditnyi risk v sisteme risk-menedzhmenta kommercheskogo banka* [Credit risk in the risk management of a commercial bank]. *Finansovaya ekonomika*, 2019, no. 4, pp. 632–634.
4. Lyubovtseva E.G., Savderova A.F. *Osobennosti privlecheniya resursov kreditnymi organizatsiyami v usloviyakh regiona* [Peculiarities of attracting resources by credit institutions in the conditions of the region]. *Internet-zhurnal «Naukovedenie»*, 2015, vol. 7, no. 6(31), p. 60.
5. *Regiony Rossii. Sotsial'no-ekonomicheskie pokazateli* [Regions of Russia. Socio-economic indicators]. Available at: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13204>.
6. Savderova A.F. *Formirovanie kursa razvitiya bankovskogo sektora Rossiiskoi Federatsii na osnove otsenki makroekonomicheskikh pokazatelei ego deyatel'nosti* [Formation of the course of development of the banking sector of the Russian Federation based on the assessment of macroeconomic indicators of its activities]. *Vestnik Chuvashskogo universiteta*, 2014, no. 3, pp. 202–207.
7. *Svedeniya o razmeshchennykh i privlechennykh sredstvakh* [Information on placed and borrowed funds]. Available at: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors.
8. Shigil'cheva S.A. *Depozitnaya politika kommercheskogo banka* [Deposit policy of a commercial bank]. *Vestnik Cheboksarskogo filiala Rossiiskoi akademii narodnogo khozyaistva i gosudarstvennoi sluzhby pri Prezidente Rossiiskoi Federatsii*, 2020, no. 1(20), pp. 64–78.
9. Yakovleva A.S. *Vliyanie pandemii COVID-19 na sostoyanie regional'nykh bankov Chuvashskoi Respubliki* [Changes in the COVID-19 pandemic to the state of the reserve in the banks of the Chuvash Republic]. *Sayapinskie chteniya. Materialy IV Vseros. (natsion.) nauch.-prakt. konf.* [Proc. of Russ. Sci. and Pract. Conf. «Sayapinskie readings»]. Tambov, 2021, pp. 138–144.

ELENA B. KRYLOVA – 2nd year Master’s Program Student of the Economics Faculty, Chuvash State University, Russia, Cheboksary (helendaylk@gmail.com; <https://orcid.org/0000-0002-8124-4861>).

ALINA F. SAVDEROVA – Candidate of Economics Sciences, Associate Professor, Finance, Credit and Economic Security Department, Chuvash State University, Cheboksary, Russia (savderova@mail.ru; <https://orcid.org/0000-0002-0521-1398>).

Формат цитирования: Крылова Е.Б., Савдерова А.Ф. Оценка влияния региональных факторов на депозитную политику коммерческих банков [Электронный ресурс] // *Oeconomia et Jus*. – 2022. – № 2. – С. 38–43. – URL: <http://oecomia-et-jus.ru/single/2022/2/5>. DOI: 10.47026/2499-9636-2022-2-38-43.