

# МОДЕЛИРОВАНИЕ ОБЪЕМОВ СРОЧНЫХ РУБЛЕВЫХ ДЕПОЗИТОВ НАСЕЛЕНИЯ

Л.Н. Марченко, М.А. Вершинин

Гомельский государственный университет им. Ф.Скорины,  
математический факультет, Советская 104, 246019 Гомель, Беларусь  
lamarchenko@yandex.ru

При построении многофакторной регрессионной модели срочных рублевых депозитов физических лиц учитывается требование отсутствия мультиколлинеарности факторов. В качестве базового актива (результатирующего фактора) выступают срочные рублевые депозиты физических лиц (D) Гомельского регионального отделения ОАО „Белвнешэкономбанк“, непосредственной характеристикой доходности которых выступает ставка процента по срочным депозитам в национальной валюте для физических лиц. Факторами, формирующими объем срочных рублевых депозитов клиентов-физических лиц исследуемого банка, являются доходы потенциальных клиентов-физических лиц (I), номинальные денежные доходы населения за последние 12 месяцев (I-12), уровень девальвации (R) белорусского рубля по отношению к СКВ в текущем и предыдущих периодах, уровень инфляции (C) в текущем и предыдущих периодах, ставка процента (DV) по срочным рублевым депозитам физических лиц в текущем периоде. Для построения регрессионной модели срочных рублевых депозитов населения использовались месячные данные выявленных факторов с декабря 2005-го по декабрь 2007 года. Темпы роста срочных рублевых депозитов населения в исследуемом банке хотя и носят сезонный характер, однако сезонные отклонения от среднего являются незначительными (устанавливалось посредством расчета мультипликативных и аддитивных индексов сезонности). Поэтому фактором сезонности при построении регрессионной модели можно пренебречь.

Для выявления тесноты и формы связи между рассматриваемыми факторами использовались методы корреляционного и регрессионного анализов. Показано, что наибольшее влияние на результирующий показатель (срочные депозиты населения Гомельского регионального отделения ОАО „Белвнешэкономбанк“) оказал размер доходов клиентов-физических лиц как за каждый месяц рассматриваемого периода, так и за последние 12 месяцев в целом, в то время как процентная ставка за два последних года менее всего влияла на размер срочных депозитов физических лиц в исследуемом банке.

Предполагая, что форма связи срочных депозитов D и выбранных факторов I, I-12, R, C и DV является линейной, построена многофакторная линейная модель. Проведен анализ полученного уравнения регрессии, дана оценка его коэффициентов. Показано, что только коэффициенты при R, C и I-12 являются значимыми, а факторы I и DV можно исключить из модели, поскольку их влияние на срочные рублевые депозиты D оказалось незначительным. Степень влияния значимых факторов выявлена на срочные рублевые депозиты физических лиц в исследуемом банке с помощью коэффициентов эластичности.

Следует отметить, что данная модель может быть использована в практической деятельности банковских учреждений: в частности на стадии планирования и прогнозирования в рамках вырабатываемой депозитной политики. В то же время эффективность практического использования модели может быть повышена в случае увеличения числа факторов, могущих повлиять на объем срочных депозитов в национальной валюте, а также при включении

---

данной модели в систему эконометрических моделей, обеспечивающих расчет совокупности денежно-кредитных и экономических показателей. В целом, подобно приведенной выше модели, на основании статистических данных можно построить адекватные регрессионные модели и других элементов депозитного капитала банка.