**УДК 336.**

**Мусханова Х.Ж.**

старший преподаватель, к.э.н.

**Яндаров М.А., аспирант**

Российская Федерация, Грозный

ФГБОУ ВО «Чеченский государственный

университет им. А.А. Кадырова»

**Тавбулатова Э.А.**

магистрант

Российская Федерация, Грозный

ФГБОУ ВО «Грозненский государственный нефтяной технический университет им. М.Д. Миллионщикова»

**Аннотация.**Данная статья посвящена исследованию вопросов деятельности кредитных организаций и обеспечения экономической безопасности российской банковской системы в целом. С помощью корреляционного анализа, отражающего связь показателей устойчивости банка и доверия со стороны потребителей услуг кредитных организаций, показана взаимосвязь и взаимозависимость указанных показателей. Сделаны выводы о наличии связи финансовой устойчивости банков через доверие клиентов банка.

**Ключевые слова**:российская банковская система, устойчивость, доверие клиента, вклады, экономическая безопасность, корреляционный анализ.

**КОРРЕЛЯЦИОННЫЙ АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ДОВЕРИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА НА ЕГО ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ**

**Mushanova H.G.**

senior lecturer, candidate of economic sciences

**Iandarov M.A.**

graduate student

Russian Federation, Grozny

A.A. Kadyrov Chechen State University

**Tavbulatova E.A.**

master's student

Russian Federation, Grozny

Grozny State Oil Technical University named after M.D. Millionshchikov

**Abstract**: This article is devoted to the study of the activities of credit institutions and ensuring the economic security of the Russian banking system as a whole. With the help of correlation analysis reflecting the relationship between the bank's stability indicators and the trust of consumers of credit institutions' services, the relationship and interdependence of these indicators is shown. Conclusions are drawn about the existence of a link between the financial stability of banks through the trust of the bank's customers.

**Keywords:**Russian banking system, stability, customer trust, deposits, economic security, correlation analysis.

**CORRELATION ANALYSIS OF THE IMPACT OF THE BANK'S CUSTOMER TRUST ON ITS FINANCIAL STABILITY**

Вопрос финансовой устойчивости по мере развития трансформационных процессов в банковской системе всегда обусловлен ростом совокупных угроз и факторов, что объясняет актуальность исследования и дискуссий рассмотрения приоритетов развития финансовых организаций. Банковские организации являются важным элементом финансовой системы, так как играют определяющую роль в процессах финансового посредничества, способствуя эффективному функционированию всей системы. Гармонично развивающаяся национальная банковская система призвана обеспечить стабильность работы финансового сектора [1].

Трансформационные процессы, протекающие в экономике под влиянием различного ряда факторов, оказывают воздействие на развитие устойчивости банковской системы. Под «устойчивостью национальной банковской системы в условиях трансформационных преобразований» понимается качественное внутреннее свойство динамично развивающейся системы в виде совокупности кредитно-финансовых организаций, позволяющее эффективно выполнять свое назначение в национальной экономике в виде трансмиссионной и транзакционной функций, абсорбируя влияние внешних факторов и нивелируя угрозы в условиях трансформационных преобразований, удовлетворяя запросы общества в оказании банковских услуг», что дало (углубило, расширило) приращение научных знаний понятийно-категориального аппарата в области устойчивости национальной банковской системы [2].

Факторы воздействия на устойчивость банковской системы можно классифицировать по множеству отдельных признаков. Происходящие трансформации приводят к изменениям, как в деятельности отдельных организаций, так и в структуре экономики страны [3].

 Стремительные трансформационные процессы, их характер и глубина требуют детального исследования, для разработки предупредительных и сглаживающих механизмов, предотвращающих негативные последствия трансформаций, прогнозирующих тенденции развития банковской системы [8].

Факторы, положительно влияющие на банки, расширяют их производственные возможности, что как следствие ведет к увеличению потребительского спроса, повышению уровня сервиса. Такие факторы определяют эффективность работы банков, их свойства устойчивости и надежности [3].

Цикличность развития экономики, определяющаяся экономическими кризисами, во многом подрывает доверие к банковской системе с позиции потенциального клиента. Факторы отрицательного воздействия создают предпосылки нарушения экономической безопасности, что приводит к дисбалансу финансовой устойчивости банков, при этом нарушение устойчивости отдельного банковского института создает негативные импульсы в устойчивом функционировании и развитии целостной системы [2].

Кризисные явления, происходящие в экономике, обостряют доверительные отношения банка с потребителями банковских услуг, что приводит к деконструкции «сомнительных» бизнес-моделей. Определяющим условием устойчиво развивающейся банковской модели является доверие клиента. Доверие к деятельности банка является фундаментальной базой банковской системы в целом. Устойчивость отдельной кредитной организации находится в прямой взаимосвязи с фактором доверия вкладчиков [4]. Следовательно, приоритетным направлением в развитии банковского сектора является сохранение финансовой устойчивости за счет доверия потребителей.

Экономическая безопасность

Устойчивость банковской системы

Доверие потребителей банковских услуг

Вначале 2023 исследовательский центр НАФИ выявил уровень доверия к банкам, что составило 82%. В сравнении с результатами прошедших лет данная цифра является рекордной, несмотря на антироссийское санкционное давление, банки продолжают свою деятельность, смело адаптируясь к жестким блокирующим условиям.

В 2020 году аналитический холдинг «Ромир» проводил исследование на выявление уровня доверия граждан, пользующихся банковскими услугами. (рисунок 1). Согласно данному исследованию лидерами рейтинга доверия являются ПАО «Сбербанк» и ВТБ. При этом стоит отметить факт, что оба банка являются банками с государственным участием. Определенно банки с государственным участием внушают доверие потребителей банковских услуг, информируя о надежности и финансовой устойчивости.

Рисунок 1. Индексы доверия клиентов банка (%) [7]

 Банк устойчив в том случае, если он рентабелен, ликвиден, платежеспособен и выполняет обязательные нормативы деятельности, что больше определяет его с позиции надежности (табл.1).

Таблица 1. Обязательные нормативы деятельности коммерческих банков

|  |  |
| --- | --- |
| **Норматив** | **значение** |
| Н 1 | Мин 10% |
| Н 2 | Мин 15% |
| Н 3 | Мин 50% |
| Н 4 | Макс 120% |
| Н 6 | Макс 25% |
| Н 7 | Макс 800% |
| Н 9.1 | Макс 50% |
| Н 10.1 | Макс 3% |
| Н 12 | Макс 25% |

В условиях социально-экономической нестабильности, кризисных явлений, институциональных преобразований сложных экономических систем, а также трансформационных процессов, протекающих в самой банковской системе, вопрос устойчивости банков приобретает большую значимость. При этом базовыми свойствами в нашем понимании устойчивости выступают: ликвидность, платежеспособность, надежность и стабильность [5]. Ликвидный банк, способный отвечать по своим обязательствам является банком платежеспособным, а платежеспособность банка с позиции клиента определяет его как банк надежный. Надежные банки вызывают доверительные отношения у клиентов, что приводит к формированию свойства устойчивости.

 Следовательно, можно выдвинуть гипотезу о корреляционной связи показателей устойчивости банка и доверия со стороны потребителей. При этом устойчивость банка будет выражаться в его способности формировать пассивную базу, связанную с привлечением средств физических лиц.

Таблица 2. Рейтинг банков России по величине активов

на начало 2023 года [6]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Позиция в рейтинге** | **Банк** | **Форма собственности** | **Величина активов****(млн.)** |
| 1 | СберБанк | госбанк | 32 520 553 |
| 2 | ВТБ | госбанк | 18 776 336 |
| 3 | Газпромбанк | госбанк | 8 121 915 |
| 4 | Альфа-Банк | частный | 5 791 364 |
| 5 | Россельхозбанк | госбанк | 4 287 628 |
| 6 | Московский Кредитный Банк | частный | 3 519 370 |
| 7 | Банк Открытие | госбанк | 3 423 788 |
| 8 | Совкомбанк | частный | 1 915 912 |
| 9 | Райффайзенбанк | частный | 1 484 243 |
| 10 | Росбанк | частный | 1 394 264 |

Таблица 3. Рейтинг банков России на начало 2023 года по величине вкладов физических лиц [6].

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Позиция в рейтинге** | **Банк** | **Форма собственности** | **Вклады физ. лиц****(млн.)** |
| 1 | СберБанк | госбанк | 9 638 845 |
| 2 | ВТБ | госбанк | 2 791 797 |
| 3 | Россельхозбанк | госбанк | 1 184 865 |
| 4 | Газпромбанк | госбанк | 975 332  |
| 5 | Банк Открытие | госбанк | 526 162 |
| 6 | Совкомбанк | частный | 443 385  |
| 7 | Московский Кредитный Банк | частный | 423 378  |
| 8 |  Тинькофф | частный | 340 229 |
| 9 | Альфа-Банк | частный | 335 104 |
| 10 | СМП Банк | частный | 279 884 |

 Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что многие физические лица предпочитают делать вклады в банки с государственным участием. В пятерку рейтинга вошли банки с государственным участием: вклады физических лиц в Сбербанк - 9 638 845 млн. рублей, ВТБ - 2 791 797 млн. рублей. Таким образом, банки с государственным участием для клиента намного надежнее и финансово устойчивее.

 Дальнейшее исследование определяет необходимость проведения корреляционного анализа для подтверждения выдвинутой гипотезы. Лидером рейтингов по ключевым показателям деятельности коммерческих банков является Сбербанк (табл.2,3). На начало 2023 года величина активов Сбербанка составила 32 520 553 846 тыс. рублей, следовательно, за основу для проведения расчетов можно взять статистические показатели данного банка, а также народный рейтинг, который строится на уровне обслуживания и качества услуг в банках. Устойчивость банка будет выражаться в его способности формировать пассивную базу, связанную с привлечением средств физических лиц.

Для проведения анализа построим модель на основе коэффициента корреляции Пирсона:

 (1)

где, r – коэффициент корреляции;

x – факторный признак;

y – результирующая переменная.

 Исходными значениями факторного признака X являются значения народного рейтинга ПАО «Сбербанк» за период 2017 – 2022 гг., результирующая переменная – вклады физических лиц. (табл. 4,5)

Таблица 4. Народный рейтинг ПАО «Сбербанк» (%) [6]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Годы | Рейтинг |
| 1 | 2017 | 22.37 |
| 2 | 2018 | 24.36 |
| 3 | 2019 | 31.32 |
| 4 | 2020 | 30.36 |
| 5 | 2021 | 28.78 |
| 6 | 2022 | 27.67 |

Таблица 5. Вклады физических лиц ПАО «Сбербанк» 2017-2022 гг. [7]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Годы | Вклады физ. лиц (млн.) |
| 1 | 2017 | 11 414 |
| 2 | 2018 | 12 182 |
| 3 | 2019 | 12 768 |
| 4 | 2020 | 14 024 |
| 5 | 2021 | 14 685 |
| 6 | 2022 | 18 336 |

Таблица 6. Результаты расчетов коэффициента корреляции.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **x** | **y** | **xy** | **x2** | **y2** |
| 1 | 22.37 | 11 414 | 255331.18 | 500.4169 | 130279396 |
| 2 | 24.36 | 12 182 | 296753.52 | 593.40.96 | 148401124 |
| 3 | 31.32 | 12 768 | 399893.76 | 980.94.24 | 163021824 |
| 4 | 30.36 | 14 024 | 425768.64 | 921.7296 | 196672576 |
| 5 | 28.78 | 14 685 | 422634.3 | 828.2884 | 215649225 |
| 6 | 27.67 | 18 336 | 2307738.52 | 765.6289 | 336208896 |

r = (2307738.52-164.86\*(83409/6))/(√ ((4590.4158-164.86\*164.86/6)\*(1190233041-83409\*83409/6))=0.3693 (2)

Полученное значение коэффициента корреляции (0.3693) подтверждает предположение о наличии прямой связи между факторами X и Y. Величина коэффициента корреляции показывает, что связь между факторами слабая.

Таким образом, проведенный анализ показал, что предположение о взаимосвязи показателя народного рейтинга и привлечения средств физических лиц (вкладов) обосновано. Кроме того, неоспоримо утверждение, что устойчивость банка выражается в его способности формировать пассивную базу, связанную с привлечением средств физических лиц.

В заключении можно сделать вывод о том, что в условиях финансовой глобализации, внешних вызовов и шоков приоритетным направлением в развитии банковского сектора, в целях обеспечения экономической безопасности банковской системы в целом, немаловажным остается вопрос сохранения финансовой устойчивости российских банков за счет доверия потребителей.

Литература:

1. Лебедева М.Е., Тростьянский С.С. Цифровая зрелость банковского сектора в различных странах: базовые условия для дальнейшего развития. Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2021. № 4 (130). С. 35-44.
2. Мусханова, Х. Ж. Устойчивость национальной банковской системы: идентификация и параметризация. Вестник Института дружбы народов Кавказа (Теория экономики и управления народным хозяйством). Экономические науки. 2020. № 4(56).EDN AGRQSN.
3. Овчинникова О.П., Бец А.Ю. Методы прогнозирования нарушений устойчивости коммерческого банка и разработка антикризисных программ развития региональных банковских систем // Сибирская финансовая школа. 2006. № 3 (60). С. 80–84.
4. Тавбулатова З.К., Таштамиров М.Р. Устойчивость мировой банковской системы в условиях коронакризиса COVID-19. Ученые записки Международного банковского института. 2021. № 1 (35). С. 140-155.
5. Тавбулатова З.К., Мусханова Х.Ж., Куриев З.Д. Инструменты и подходы в оценке устойчивости банковской системы РФ. Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. 2019. № 4 (66). С. 227-235.
6. Рейтинги банков [Электронный ресурс] сайт Banki.ru. – Режим доступа: <https://www.banki.ru> (дата обращения 06.03.2023)
7. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. [Электронный ресурс] Сайт Банка России. Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 28.02.2023)
8. Официальный сайт Центрального банка <https://cbr.ru/about_br/risk/> (дата обращения 03.03.2023).