

В. А. ШКОЛЯР

(г. Гомель Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **А. К. Костенко,**

канд. экон. наук, доц.

ФОРМИРОВАНИЕ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКА С УЧЁТОМ ОСОБЕННОСТЕЙ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ ЕГО КЛИЕНТОВ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «АСБ БЕЛАРУСБАНК»)

Формирование ресурсной базы банка определяет его дальнейшую деятельность, т.к. именно пассивные операции предшествуют активным операциям и определяют объем и масштабы доходных операций. В связи с этим, вопросы наращивания ресурсного потенциала и обеспечения его стабильности посредством эффективного управления пассивами приобретают особую остроту и актуальность.

Политика ОАО «АСБ Беларусбанк» в области привлечения ресурсов направлена на наращивание ресурсной базы на основе улучшения качества банковских услуг, при этом особое внимание уделяется оптимизации структуры пассивов, сохранению лидирующего положения банка на рынке привлечения средств физических лиц, что создает условия для обеспечения наращивания активных операций и в первую очередь инвестиционного характера. Привлеченные средства банка в 2016 г. увеличились по сравнению с 2013 г. на 76,29 %. На данное увеличение оказали влияние практически все статьи обязательств банка. Ключевым элементом в структуре привлеченных ресурсов банка являются средства клиентов. Так, в 2016 г. средства клиентов снизились на 2,36 % по сравнению с 2013 г., в пользу других инструментов привлечения средств клиентов. Превалирующую часть средств клиентов банка составляют вклады (депозиты), доля которых в 2016 г. составила 79,97 %, увеличившись по сравнению с 2013 г. на 0,22 п.п. В разрезе сегментов, в целом, основными источниками средств банка являются средства физических лиц, к 2016 г. доля розничного банковского бизнеса составила 50,99 %, увеличившись по сравнению с 2013 г. на 1,75 п.п. [1].

Т.к. основными источниками средств ОАО «АСБ Беларусбанк» являются средства физических лиц во вкладах (депозитах), то банку необходимо ориентироваться на финансовое поведение населения Республики Беларусь при разработке депозитной политики. В Республике Беларусь за 2016 г. были проведены следующие исследования: «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь», проведенного Институтом социологии Национальной академии наук Беларуси по заказу Национального банка Республики Беларусь в январе – феврале 2016 г. и в июне – июле 2016 г. в рамках проекта международной технической помощи «Содействие региональному сотрудничеству в области обеспечения доступа к финансам в Восточной Европе и СНГ», одной из задач которых являлось изучение особенностей финансового поведения населения Республики Беларусь [2, 3].

В ходе опроса респондентам задавали вопросы, позволяющие оценить, насколько активно они пользуются финансовыми услугами и продуктами, представленными в сберегательном сегменте финансового рынка. Согласно полученным данным, белорусы не являются активными пользователями сберегательных услуг: только 11% опрошенных хранят свои сбережения в финансовых учреждениях. Более того, этот показатель снизился по сравнению с 2012 г. – тогда его значение равнялось 18% [3].

Анализ данных исследования позволил определить основные причины, по которым респонденты делают или не делают сбережения (рисунок 1) [2].

Только порядка 7 % опрошенных используют свои сбережения для получения дополнительных доходов в виде процентов по вкладам, прироста стоимости акций, облигаций. В качестве основной причины, не позволяющей сберегать деньги, большинство

респондентов (82,2 %) отметили невысокий уровень дохода.

Относительно изменения структуры привлеченных средств ОАО «АСБ Беларусбанк» данная тенденция подтверждается: доля средств клиентов уменьшилась в 2016 г. (на 2,36 п.п.) по сравнению с 2013 г., банк диверсифицирует инструменты привлечения средств в пользу ценных бумаг, выпущенных банком (увеличение на 0,81 п.п. в 2016 г.) и средств банков (увеличение на 3,27 п.п. в 2016 г.) [1].

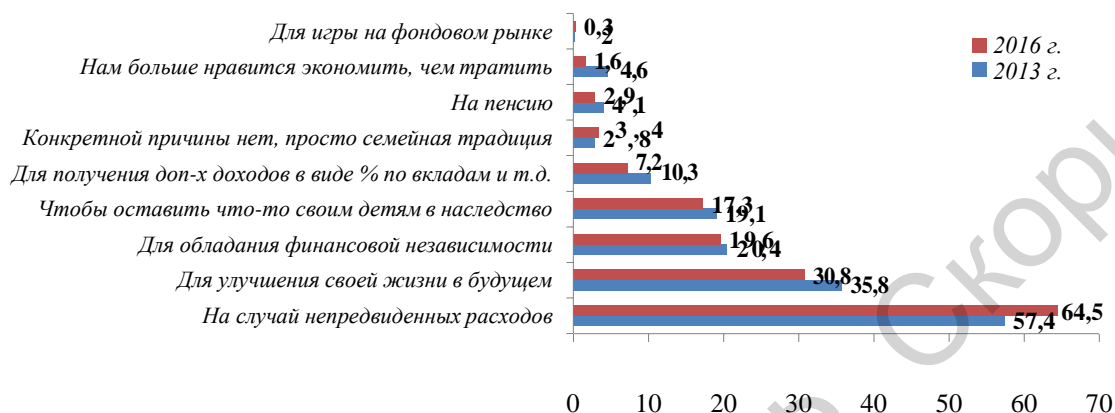


Рисунок 1 – Отношение к сбережениям и инвестициям в 2013 г. и 2016 г. (% от числа респондентов, которые имеют сбережения)

В рамках исследования респондентам также был задан вопрос о том, как они предпочитают распоряжаться средствами, нерастраченными до получения следующего дохода: 55,1 % респондентов предпочли хранить их в наличной форме, около 12 % – размещали деньги на банковский вклад и/или не снимали со счета. Реже всего на нерастраченные деньги приобретались ценные бумаги, золото, драгоценности (менее 3 %) [2].

Таким образом, результаты данной работы показывают, что Республика Беларусь характеризуется относительно низкой степенью распространенности финансовых продуктов и услуг, белорусы по-прежнему предпочитают вкладывать свои средства в товары либо хранить их у себя дома, нежели вкладывать и приумножать, пользуясь имеющимися на рынке страны финансовыми инструментами. Следовательно, деятельность банка должна быть направлена на разработку и реализацию политики оптимального сочетания экономических интересов банка и клиента, с постоянным совершенствованием банковских продуктов, услуг, сервисов с учетом финансового поведения клиентов.

Список использованной литературы

- 1 Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2004. – URL: <http://www.nbrb.by> (дата обращения: 30.01.2018).
- 2 Подвальская, В.С. Финансовое поведение населения Республики Беларусь: факты и тенденции (по результатам эмпирических исследований) / В.С. Подвальская // Банковский вестник. – 2016. – №9/638. – С. 62-68.
- 3 Кройтор, С.Н. Спрос на финансовые услуги со стороны населения Республики Беларусь: результаты национального исследования / С.Н. Кройтор // Банковский вестник. – 2017. – №2/643. – С.57-66.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ