

### 3. Нарушение целостности цикла движения финансовых ресурсов.

Решение выявленных проблем функционирования финансового рынка в Республике Беларусь позволит в полной мере реализовать его потенциал и сформировать в стране конкурентоспособный финансовый рынок, который в полной мере соответствовал бы потребностям национальной экономики.

Таким образом, основной метод экономической науки – это, прежде всего, наблюдение и сопоставление полученных результатов. И этот метод показывает, что любая экономически развитая страна, независимо от выбранного способа финансирования экономики, делает все возможное, чтобы на ее территории функционировал развитый финансовый рынок. Финансовый рынок в данном случае выступает не только в роли показателя экономического лидерства страны, но и как механизм действенного воздействия на экономику, как катализатор экономического роста страны.

СНИЛ «Резерв науки»

Ю. В. Русак, А. В. Сапельникова

Научный руководитель – кандидат экономических наук И. К. Козлова

## **ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПАССИВОВ БАНКА ПОСРЕДСТВОМ ОКАЗАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

*В статье определены макроэкономические факторы, влияющие на динамику формирования пассивов банка на примере средств населения, даны рекомендации по проведению эффективной стратегии привлечения средств в банковскую систему.*

Привлеченные средства как потенциальный финансовый ресурс поддержания и развития экономики страны являются объектом внимания многих финансовых и инвестиционных структур. Одной из ключевых задач на современном этапе развития банковской системы Республики Беларусь выступает разработка эффективной стратегии привлечения средств в банковскую систему. По различным оценкам доля привлеченных средств в банковских ресурсах колеблется от 70 % до 80 %. На 01.09.2013 г. объем пассивов банков Республики Беларусь составил 365 246 млрд белорусских рублей. Причем на депозиты физических и юридических лиц приходится около 67 % этих средств [1]. Для банков существует ряд преимуществ обслуживания физических лиц по сравнению с обслуживанием корпоративных клиентов: снижение зависимости банковского бизнеса от каждого отдельно взятого клиента (диверсификация привлеченных средств), достаточно высокая процентная маржа.

Осуществим оценку макроэкономических факторов, влияющих на динамику формирования пассивов банка на примере средств населения, исходя из того, что они занимают наибольший удельный вес в привлеченных средствах банков. Для проведения оценки возьмем следующие показатели: уровень денежных доходов и расходов населения; уровень инфляции в стране; процентные ставки, предлагаемые банками; инфляционные и девальвационные ожидания населения; уровень доверия к банкам и государству.

Доходы и расходы являются предопределяющими факторами по отношению к сбережениям населения, которые впоследствии могут послужить одной из составляющих пассивов банков. Денежные доходы белорусов включают: заработную плату (65 %), доходы от предпринимательской и иной деятельности (11 %); трансферты населению (21 %); доходы от собственности и прочее (4 %). Используя свои доходы, население обеспечивают формирование и развитие рынка товаров и услуг для удовлетворения своих потребностей. В силу отсутствия официальных статистических данных о расходах граждан, был проведен опрос работающих граждан г. Минска, в ходе которого выяснилось, что почти 50 % населения все доходы тратят на потребление.

На темп роста депозитов в банках Беларуси влияет ставка рефинансирования, а точнее повышение ее уровня, что влечет за собой увеличение размера процентных ставок по депозитам в целом и соответственно усиление защиты депозитов в национальной валюте от роста инфляции, увеличивая тем самым их выгодность и доходность.

Одним из факторов, который довольно сложно оценить посредством цифр, является уровень доверия населения к банкам. За время девальваций 2009 и 2011 годов оно существенно снизилось. В 2011 году граждане республики столкнулись с проблемой невозможности перевода депозитов в белорусских рублях во вклады в иностранной валюте, вследствие чего они потеряли внушительные суммы в результате девальвации рубля. Вследствие этого авторитет и уровень доверия к государству, государственным и прочим банкам значительно снизился. Это привело к изъятию гражданами республики уже имеющихся вкладов со счетов, а те, у кого денежные средства имелись в наличной форме, не спешили нести их в банки. Таким образом, для привлечения и сохранения пассивов банков, необходимо укреплять и поддерживать доверие граждан. Это возможно осуществлять за счет совершенствования организационной структуры по работе с клиентами и проведения общеканковских мероприятий.

Особое место в процессе привлечения ресурсов занимает оценка индекса удовлетворенности клиента. Порядок возможной работы по опреде-

лению этого индекса должен включать: оценку состояния работы банка по созданию и развитию системы клиентской базы; опрос клиентов банка по степени удовлетворенности работой банка; определение индекса удовлетворенности клиентов, а также рейтинг работы с клиентами отделов банка; деятельность по созданию недостающих звеньев успешной клиентской работы; обучение руководителей отделов, отдельных сотрудников эффективному управлению клиентской базой.

Для активизации процесса привлечения ресурсов необходимо поддержание стабильности и устойчивости банковской системы, что возможно через создание новой концепции мотивации банком частных клиентов. Для этого необходимо: более полное раскрытие информации о банке; качественное обслуживание и удержание привлеченного клиента (мероприятия по удержанию клиента обойдутся банку дешевле, чем поиск новых); разработка системы льгот и привилегий, которые могут быть предоставлены клиентам при вторичном и последующих обращениях; разработка методики присвоения статуса постоянного клиента, и соответствующие льготы и привилегии для этой категории клиентов; мероприятия по удержанию клиентов, а именно – идентификация и оценивание лучших клиентов, и отслеживание предыдущих случаев обслуживания в банке (история вклада); активное использование стратегии персонального менеджмента.

Обеспечить полноценный приток средств населения во вклады невозможно без повышения общей финансовой грамотности до уровня, позволяющего домохозяйствам делать обоснованные решения в отношении распределения располагаемых доходов между сбережениями и потреблением. В настоящий момент создается национальный интернет-портал, посвященный финансовому образованию населения, в Национальном банке Республики Беларусь функционирует контакт-центр, предоставляющий справочную и консультационную информацию физическим и юридическим лицам. Работа по повышению финансовой грамотности населения в Беларуси ведется на государственном уровне и координируется Национальным банком. Создана институциональная основа для реализации мер по повышению финансовой грамотности населения [2]. Однако в Республике Беларусь при уровне грамотности населения 99,6 % и индексе уровня образования 0,961 уровень пользования финансовыми продуктами остается достаточно низким [3].

Таким образом, основные компоненты эффективной стратегии привлечения средств в банковскую систему содержат мероприятия по совершенствованию организационной структуры по работе с клиентами,

проведение общепанковских мероприятий, поддержание и повышение доверия к банкам, а также разработку и осуществление мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения.

#### **Список источников**

1. Информация о пассивах банков Республики Беларусь // Бюллетень банковской статистики [Электронный ресурс]. – 2013. – № 8(170). – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/2013/bulletin2013\\_8.pdf](http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/2013/bulletin2013_8.pdf). – Дата доступа: 25.09.2013.

2. Денежно-кредитная политика // Белорусское телеграфное агентство [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа: [http://www.belta.by/ru/conference/i\\_348.html](http://www.belta.by/ru/conference/i_348.html). – Дата доступа: 21.09.2013.

3. Статистический обзор к Международному дню грамотности [Электронный ресурс] / Нац. стат. комитет Респ. Беларусь – Минск, 2013. – Режим доступа [http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/pressrel/international\\_day.php](http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/pressrel/international_day.php). – Дата доступа: 19.09.2013.