

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
"ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Кафедра финансового менеджмента

Допущено к защите

Заведующий кафедрой

 М.И. Лисовский

20.06 2022

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему:

**"Политика банка в области привлечения средств и проблемы их
эффективного использования"**

Магистрант

ФНК, 1 курс, гр. 21М-ФНК1(Ф)



Никита Валентинович Ярошук

18.06

2022

Научный руководитель

профессор, д.э.н., профессор



Александр Владимирович Киевич

18.06

2022

27

20.06.2022

ПИНСК 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Общая характеристика работы	6
Глава 1 Теоретические основы привлечения денежных средств клиентов	8
1.1 Теоретические основы осуществления пассивных операций.....	8
1.2 Инструменты привлечения денежных средств клиентов и их характеристика	17
Глава 2 Анализ привлеченных денежных средств клиентов в ОАО АСБ "Беларусбанк"	27
2.1 Организационно-экономическая характеристика ОАО АСБ "Беларусбанк"	27
2.2 Анализ привлеченных ресурсов ОАО АСБ "Беларусбанк"	33
2.3 SWOT-анализ деятельности ОАО АСБ "Беларусбанк" по привлечению денежных средств клиентов	48
Глава 3 Совершенствование деятельности ОАО АСБ "Беларусбанк" по привлечению клиентов.....	55
3.1 Вербальное моделирование резервов повышения качества банковских услуг в ОАО АСБ "Беларусбанк"	55
3.2 Деятельность ОАО АСБ "Беларусбанк" по привлечению новой клиентской базы – физических лиц.....	64
3.3 Разработка нетрадиционных инструментов привлечения денежных средств клиентов.....	73
Заключение	87
Список использованных источников.....	91
Приложение А Действующая структура корпоративного управления ОАО АСБ "Беларусбанк"	95
Приложение Б Отчет о прибылях и убытках ОАО АСБ "Беларусбанк" за 2020 г.	96
Приложение В Отчет о прибылях и убытках ОАО АСБ "Беларусбанк" за 2021 г.	97
Приложение Г Бухгалтерский баланс ОАО АСБ "Беларусбанк" на 1 января 2021 г.	98
Приложение Д Бухгалтерский баланс ОАО АСБ "Беларусбанк" на 1 января 2022 г.	100
Приложение Е Выписка готовой финансовой отчетности ОАО АСБ "Беларусбанк" "Средства клиентов" за 2019-2021 гг.	102
Приложение Ж Выписка готовой финансовой отчетности ОАО АСБ "Беларусбанк" "Информация по отчетным сегментам" за 2019-2021 гг.....	107

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Цель и задачи исследования. Целью магистерского исследования является исследование теоретических положений и методических основ привлечения средств и проблема их эффективного использования на примере ОАО АСБ "Беларусбанк".

Цель работы обусловила постановку и **решение следующих задач:**

- исследовать теоретические основы банковской политики привлечения средств;
- проанализировать политику привлечения средств ОАО АСБ "Беларусбанк";
- сформулировать проблемы политики привлечения средств и разработать пути их решения.

Объектом исследования является деятельность ОАО АСБ "Беларусбанк" в области привлеченных средств.

Предметом исследования выступает система денежных отношений, возникающих в процессе реализации банковской политики в области привлеченных средств

Положения, выносимые на защиту:

1. Полученные результаты научного исследования позволили углубить и расширить теоретическую и методическую базу формирования и реализации политики банков в области привлеченных средств.
2. Анализ теоретических и практических подходов к политике в области привлеченных средств клиентов на примере ОАО АСБ "Беларусбанк".
3. Разработанные в рамках данного исследования практические рекомендации, предложенные автором, могут эффективно применяться для решения актуальных задач по совершенствованию формирования и реализации политики банков в области привлеченных средств, в практической деятельности банков, связанной с формированием пассивов.

Апробация результатов диссертации: результаты диссертации изложены в различных научных работах, опубликованы в белорусских и зарубежных изданиях, а также апробированы и могут быть использованы в практической деятельности коммерческих банков Республики Беларусь.

Опубликованность результатов диссертации. По теме диссертации опубликовано три статьи в материалах конференций (из них одна в зарубежном издании), 2 – в белорусских изданиях.

Публикации магистранта по теме магистерской диссертации:

1. статья в сборнике научных статей XVI Международной научно-практической конференции XVI Международной научно-практической онлайн-конференции "Научный потенциал молодежи – будущему Беларуси", которая состоялась в учреждении образования "Полесский государственный университет" (15 апреля 2022 года). Тема публикации: "Разработка нетрадиционных инструментов привлечения денежных средств клиентов";

2. статья в сборнике научных статей XVI Международной научно-практической конференции "Устойчивое развитие экономики: состояние, проблемы, перспективы" в секции: Банковский бизнес и финансовая экономика, которая проходила в учреждении образования "Полесский государственный университет" (29 апреля 2022 года). Тема публикации: "Пути решения проблем и перспективы развития NFC-технологий в банковской деятельности";

3. статья в сборнике научных статей V Международной научно-практической конференции "Научные исследования студентов и учащихся", который размещен на сайте МЦНС "Наука и Просвещение" и будет зарегистрирован Научной электронной библиотеке eLIBRARY (30 мая 2022 года). Тема публикации: "SWOT-анализ деятельности ОАО АСБ "Беларусбанк" по привлечению денежных средств клиентов".

Структура и объем магистерской диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений. В первой главе рассмотрены теоретические основы банковской политики привлечения средств, в частности виды операций по привлечению денежных средств, роль привлеченных средств в обеспечении ликвидности и платежеспособности банка, отношения банков в области привлеченных средств. Во второй главе проанализирована общая характеристика и политика привлечения средств ОАО АСБ "Беларусбанк". Третья глава диссертационной работы посвящена исследованию проблем политики привлечения средств, а также совершенствованию политики привлечения средств.

Работа изложена на 96 страницах. Объем, занимаемый 19 рисунками, 25 таблицами и библиографическим списком из 56 источников, составляет 24 страницы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Иевлева, А.А. Банковская политика в сфере привлечения ресурсов: дискуссионные аспекты экономического содержания / А.А. Иевлева // Теория и практика общественного развития. – 2019. – № 5 (135). – С. 42-47.
2. Нешиной, А.С. Финансы: учебник / А.С. Нешиной. – 12-е изд., стер. – М.: Дашков и К, 2020. – 352 с.
3. Лаврушин, О.И. Банк и банковские операции: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2019. – 268 с.
4. Орлова, С.А. Финансовая политика коммерческого банка / С.А. Орлова, Е.С. Ташанова // Экономическая среда. – 2018. – № 3 (25). – С. 50-54.
5. Селеванова, Е.В. Ресурсная политика кредитных организаций / Е.В. Селеванова, В.С. Адамчук // Научные исследования. – 2018. – № 6 (26). – С. 44-46.
6. Алесина, Н.В. Особенности формирования ресурсной политики банка / Н.В. Алесина, Д.А. Бабенко // Вызовы и возможности финансового обеспечения стабильного экономического роста: материалы всероссийской научно-практической конференции. – Севастополь, 2017. – С. 71-75.
7. Купцов, М.М. Финансы: учеб. пособие / М.М. Купцов. – М.: ИЦ РИОР. НИЦ ИНФРА-М, 2018. – 188 с.
8. Гаврикова, М.В. Основы финансовой политики банков / М.В. Гаврикова, Е.К. Котенева // Научно Исследовательский Центр «Science Discovery». – 2021. – № 1. – С. 16-20.
9. Зернова, Л.Е. Финансовая политика коммерческого банка и ее особенности / Л.Е. Зернова // Экономические исследования и разработки. – 2021. – № 1. – С. 95-104.
10. Блищик, К.В. Анализ ресурсной базы коммерческих банков Республики Беларусь / К.В. Блищик, Н.Л. Давыдова // SCI-ARTICLE.RU: научный периодический рецензируемый электронный журнал. – 2018. – № 58. – С. 91-95.
11. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; под ред. О.И. Лаврушина. – 11-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 800 с.
12. Богачева, М.Ю. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Е.А. Звонова, М.А. Белецкий, М.Ю. Богачева. – М.: Инфра-М, 2020. – 632 с.
13. Маркова, О.М. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / О.М. Маркова. – М.: Форум, 2016. – 495 с.
14. Лаврушин, О.И. Основы банковского дела: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2020. – 386 с.

15. Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник / Т.М. Костерина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2019. – 332 с.
16. Мартыненко, Н.Н. Банковские операции: учебник. Ч. 1 / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.Э. Соколинская. – М.: РУСАЙНС, 2020. – 296 с.
17. Беляева, О.В. Привлеченные ресурсы коммерческого банка / О.В. Беляева // Вестник СКФУ. – 2021. – № 3 (84). – С. 26-34.
18. Гусейнов, Р.М. Привлеченные ресурсы коммерческих банков и направления их развития / Р.М. Гусейнов // Финансовые рынки и банки. – 2018. – №4. – С. 62-64.
19. Джигоева, Е.А. Экономический рост и инвестиционное развитие экономики в учении Джона Мейнарда Кейнса / Е.А. Джигоева // Московский экономический журнал. – 2021. – №7. – С. 574-583.
20. Куликов, Н.И. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование: монография/ Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. – Тамбов: ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. – 108 с.
21. Хашиева, Л.М. Роль привлеченных ресурсов в обеспечении ликвидности банка / Л.М. Хашиева // Финансы и кредит. – 2005. – №9 (177). – С. 80-83.
22. Гринько, Е.Л. Оценка влияния фактора доходности на формирование депозитных ресурсов банков в условиях экономической нестабильности / Е.Л. Гринько, Д.А. Илюнина // Финансовые исследования. – 2020. – №4 (69). – С. 28-37.
23. Соколинская, Н.Э. Банковские операции. Часть 1: учебник / Н.Э. Соколинская. – М.: Русайнс, 2020. – 295 с.
24. Лаврушин, О.И. Модели и технологии банковской деятельности: учебник / О.И. Лаврушин, И.И. Васильев, А.Е. Ушанов. – М.: КНОРУС, 2021. – 180 с.
25. Лаврушин, О.И. Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2015. – 168 с.
26. Лаврушин, О.И. Современные банковские продукты и услуги: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2021. – 302 с.
27. Королева, К.В. Теоретические основы ликвидности и платёжеспособности коммерческого банка / К.В. Королева // Инновации и инвестиции. – 2017. – №6. – С. 32-37.
28. Алентьева, Н.В. Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях / Н.В. Алентьева // Вестник аграрной науки. – 2019. – №1 (76). – С. 85-90.
29. Банковский кодекс республики Беларусь: Кодекс республики Беларусь, 25 октября 2000г., № 441-З: принят палатой представителей 3 октября 2000г.: одобр. Советом республики 12 октября 2000г.: в ред. Закона респ. Беларусь от 17

июля 2018 г. № 133-3 // Консультант плюс: Беларусь [Электронный ресурс] ООО «Юрспектр», нац. Центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2018 г.

30. Герасимова, Е.Б. Банковские операции: учеб. пособие / Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. – М.: Форум, 2019. – 272 с.

31. Горелая, Н.В. Основы банковского дела: учеб. пособие / Н.В. Горелая, А.М. Карминский; под ред. А.М. Карминского. – М.: ИД ФОРУМ, 2019. – 272 с.

32. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Юрайт, 2015. – 591 с.

33. Коробов, Ю.И. Основы банковского дела: учеб. пособие / под ред. Г.Г. Коробовой, Ю.И. Коробова. – М.: Магистр, 2019. – 446 с.

34. Коробова, Г.Г. Банковские операции: учеб. пособие / под ред. Ю.И. Коробова. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 448 с.

35. Коробова, Г.Г. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр, 2019. – 592 с.

36. Лаврушин, О.И. Банковские информационные системы и технологии: учебник / под ред. О.И. Лаврушина, В.И. Соловьева. – М.: КНОРУС, 2020. – 528 с.

37. Ларина, О.И. Банковское дело: учебное пособие / О.И. Ларина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2019. – 234 с.

38. Наточеева, Н.Н. Банковское дело: учеб. пособие / Н.Н. Наточеева, Э.И. Абдюкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2019. – 158 с.

39. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 11.12.2021.

40. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учеб. пособие / Р.Г. Ольхова. – М.: КНОРУС, 2020. – 304 с.

41. Печникова, А.В. Банковские операции: учебник / Е.Б. Стародубцева, О.М. Маркова, А.В. Печникова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 336 с.

42. Рудакова, О.С. Банковские операции: учебник / О.С. Рудакова, Н.Н. Мартыненко, Н.Э. Соколинская. – М.: Русайнс, 2020. – 424 с.

43. Соколинская, Н.Э. Актуальные направления развития банковского дела: монография / Н.Э. Соколинская. – М.: Русайнс, 2020. – 274 с.

44. Соколов, Б.И. Банки и банковские операции: учебник / под ред. Б.И. Соколова. – М.: Юрайт, 2019. – 189 с.

45. Сплошнов, С.В. Банковский розничный бизнес: учеб. пособие / С.В. Сплошное, Н.Л. Давыдова. – 2-е изд. перераб. – Минск: Вышэйшая школа, 2016. – 304 с.

46. Стародубцева, Е.Б. Банковские операции: учеб. пособие / Е. Б. Стародубцева. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 128 с.

47. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело: учебник / Е.Б. Стародубцева. – М.: ИД ФОРУМ, 2018. – 464 с.
48. Стародубцева, Е.Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ФОРУМ, 2020. – 288 с.
49. Тетерина, В.С. Теоретические аспекты формирования депозитной политики банка / В.С. Тетерина // Вестник Науки и Творчества. – 2016. – № 5 (5). – С. 445-449.
50. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2016. – 545 с.
51. Алентьева, Н.В. Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях / Н.В. Алентьева // Вестник аграрной науки. – 2019. – № 1 (76). – С. 85-90.
52. Зотова, О.П. Проблемы формирования депозитной политики в современных условиях / О.П. Зотова, А.В. Журило // Форум молодых ученых. – 2017. – № 5 (9). – С. 827-833.
53. Зернова, Л.Е. Принципы формирования депозитной политики коммерческого банка / Л.Е. Зернова // Modern Science. – 2021. – № 1-1. – С. 53-57.
54. Щетинина, Л.А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении финансовой устойчивости коммерческого банка / Л.А. Щетинина // БЭВ. – 2019. – №4 (96). – С. 100-104.
55. Потапов, С.В. Особенности действующей депозитной политики коммерческих банков / С.В. Потапов, Л.Н. Потапова, Ю.В. Хуторова // Финансовая экономика. – 2019. – № 11. – С. 702-707.
56. Молокович, Д.В. Проблемы и перспективы привлечения депозитов физических лиц в коммерческие банки / Д.В. Молокович; науч. рук. Д. В. Давыденко // НИРС БГЭУ: сборник научных статей. Вып. 6 / [редкол.: Г.А. Короленок (пред.) и др.]; М-во образования Респ. Беларусь, Белорус. гос. экон. ун-т. – Минск: БГЭУ, 2017. – С. 160-162.