

**РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО АСБ ”БЕЛАРУСБАНК“
ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ**

**Бурьянова Галина Евгеньевна, магистрант,
Давыдова Наталья Леонтьевна, к.э.н., доцент,
Полесский государственный университет
Buryanova Halina, burianova.g@polessu.by,
Davydava Natallia, PhD, davydova_nl@mail.ru,
Polessky State University**

Аннотация. Авторами рассмотрена структура и динамика деятельности ОАО ”АСБ Беларусбанк“ по привлечению средств физических и юридических лиц за период 2019-2021 гг., предложены отдельные направления её развития.

Ключевые слова: банк, привлеченные средства, вклады (депозиты), розничный бизнес, корпоративный бизнес

Привлечение средств для банковских учреждений является основой их деятельности, приоритетной задачей, которая играет определяющую роль в отношении активных операций и эффективности их деятельности в целом. Эффективное управление привлеченными средствами способствует снижению затрат и росту уровня доходности их деятельности. Эффективная деятельность банковских учреждений, их устойчивость и платежеспособность в значительной мере зависят от качества, стабильности их ресурсной базы, оптимального соотношения между уставным капиталом, резервным фондом, средствами субъектов хозяйствования и вкладам населения.

Динамика состава привлеченных средств ОАО АСБ ”Беларусбанк“ за 2019-2021 годы представлена в таблице 1.

Согласно данным таблицы 1, размер привлеченных средств ОАО АСБ ”Беларусбанк“ в анализируемом периоде стабильно увеличивался. Так, в 2020 году данный показатель составил 32083 млн. руб., что на 6066,2 млн. руб. или на 23,4 % больше, чем в 2019 году. Данная тенденция обусловлена увеличением в 2020 году в сравнении с 2019 годом средств банков – на 2427,9 млн. руб. или на 53,6%, средств клиентов на 1515,4 млн. руб. или на 7,7 %, а также прочих обязательств и ценных бумаг. Прочие обязательства увеличились значительно – на 2005 млн. руб. или в 7,4 раза. Размер выпущенных долговых ценных бумаг увеличился в периоде на 117,9 млн. руб. или на 7,6 %.

Таблица 1. – Динамика привлеченных средств ОАО ”АСБ Беларусбанк“ за 2019-2021 гг.

Показатель	На 31.12.2019		На 31.12.2020		На 31.12.2021		Темп роста 2020/2019 %	Темп роста 2021/2020, %
	Сумма, млн руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн руб.	Уд. вес, %		
Средства банков	4527	17,43	6954,9	21,71	8143,3	23,00	153,6	117,1
Средства клиентов	19585,2	75,41	21100,7	65,86	23542,5	66,50	107,7	111,6
Ценные бумаги банка	1547,6	5,96	1665,6	5,20	1535,3	4,34	107,6	92,2
Прочие обязательства	312	1,20	2316,9	7,23	2183,6	6,17	742,7	94,2
Итого	25971,8	100,00	32038	100,00	35404,7	100,00	123,4	110,5

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1; 2]

В 2021 году в сравнении с 2020 годом размер привлеченных средств ОАО АСБ ”Беларусбанк“ вырос еще на 3366,6 млн. руб. или на 10,5 % за счет увеличения размера средств банков и средств банков – на 1188,4 млн. руб. или на 17,1 % и на 2441,9 млн. руб. или на 11,6 % соответственно. Ценные бумаги банка в 2021 году сократились на 130,3 млн. руб. или на 7,8 %. За отчетный период прочие обязательства банка сократились на 133,3 млн. руб. или на 5,8 % и составили 2183,6 млн. руб.

Рост объема привлеченных средств ОАО АСБ ”Беларусбанк“ свидетельствует о притоке ресурсов, что обуславливает необходимость поиска оптимальных направлений размещения данных средств. Однако следует отметить, что по средствам банков, которые занимают значительный удельный вес в привлеченных средствах ОАО АСБ ”Беларусбанк“, наблюдается снижение темпов роста. При этом по средствам клиентов темпы роста увеличиваются.

Основой ресурсной базой ОАО АСБ ”Беларусбанк“ являются денежные средства физических и юридических лиц – вклады (депозиты), входящие в состав привлеченных средств, которые обеспечивают потребности в средствах для осуществления активных операции банка. Поэтому значение привлеченных средств клиентов для банка исключительно велико. Рассмотрим динамику состава средств клиентов, привлеченных банком по типу контрагентов. Данные приведены в таблице 2.

Средства клиентов представлены вкладами (депозитами), средствами на текущих (расчетных) счетах и прочими ресурсами.

Вклады (депозиты) формируют преобладающий объем ресурсной базы банка. На конец 2020 года вклады (депозиты) составили 17146 млн. руб., что на 1138,8 млн. руб. или на 7,1 % больше по сравнению с показателем на конец 2019 года. На конец 2021 года вклады (депозиты) составили 17782,7 млн. руб., что на 636,7 млн. руб. или на 3,7 % больше по сравнению с показателем на конец 2020 года.

Таблица 2. – Динамика средств клиентов в ОАО АСБ ”Беларусбанк“ за 2019-2021 гг.

Показатель	На 31.12.2019		На 31.12.2020		На 31.12.2021		Темп роста 2020/2019, %	Темп роста 2021/2020, %
	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %		
Вклады (депозиты)	16007,2	81,73	17146	81,26	17782,7	75,53	107,1	103,7
Средства на текущих (расчетных) счетах	3029,4	15,47	3237,6	15,34	4925,7	20,92	106,9	152,1
Средства для обеспечения исполнения обязательств	70,2	0,36	95,7	0,45	103,7	0,44	136,3	108,4
Аккредитивы	143,6	0,73	183,4	0,87	246,6	1,05	127,7	134,5
Другие средства	210,4	1,07	253,6	1,20	268,5	1,14	120,5	105,9
Средства в расчетах	102,3	0,52	162,2	0,77	184,5	0,78	158,5	113,8
Начисленные расходы	22,2	0,11	22,2	0,11	30,8	0,13	99,9	139,1
Итого средства клиентов	19585,2	100,00	21100,7	100,00	23542,5	100,00	107,7	111,6

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1; 2]

Вклады (депозиты) клиентов за 2020 год формируют более 80% привлеченных средств клиентов. За 2020 год доля вкладов (депозитов) сократилась на 0,47 п.п. по сравнению с показателем за 2019 год. За 2021 год удельный вес вкладов (депозитов) клиентов составил 75,53 %, что на 5,8 п.п. меньше по сравнению с показателем за 2020 год. За рассматриваемый период доля данного показателя сокращается за счет значительного прироста средств на текущих (расчетных) счетах.

На конец 2020 года средства на текущих (расчетных) счетах составили 3237,6 млн. руб., что на 208,2 млн. руб. или на 6,9 % больше по сравнению с показателем на конец 2019 года. На конец 2021 года средства на текущих (расчетных) счетах составили 4925,7 млн. руб., что на 1688,1 млн. руб. или на 52,1 % больше по сравнению с показателем на конец 2020 года.

Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов за 2020 год формируют 15,3 % привлеченных средств банка. По сравнению с показателем за 2019 год доля средств на текущих (расчетных) счетах сократилась на 0,2 п.п. За 2021 год удельный вес средств на текущих (расчетных) счетах клиентов составил 20,9 %, что на 5,6 п.п. больше по сравнению с показателем за 2020 год.

Средства для обеспечения исполнения обязательств на протяжении анализируемого периода увеличиваются. Так за 2020 год их сумма составила 95,7 млн. руб., что на 25,5 млн. руб. или на 36,3 % больше по сравнению с показателем за 2019 год. За 2021 год средства для обеспечения исполнения обязательств составили 103,7 млн. руб., что на 8 млн. руб. или на 8,4 % больше по сравнению с показателем за 2020 год.

Аналогичная отрицательная динамика наблюдается и по аккредитивам. Так за

2020 год их сумма составила 183,4 млн. руб., что на 39,8 млн. руб. или на 27,7 % больше по сравнению с показателем за 2019 год. За 2021 год аккредитивы составили 246,6 млн. руб., что на 63,2 млн. руб. или на 34,5 % больше по сравнению с показателем за 2020 год.

Другие средства за 2020 год составили 253,6 млн. руб., что на 43,2 млн. руб. или на 20,5 % больше по сравнению с показателем за 2019 год. За 2021 год другие средства составили 268,5 млн. руб., что на 14,9 млн. руб. или на 5,9 % больше по сравнению с показателем за 2020 год.

Средства в расчетах в целом за анализируемый период увеличились. Средства в расчетах за 2020 год составили 162,2 млн. руб., что на 59,8 млн. руб. или на 58,5 % больше по сравнению с показателем за 2019 год. За 2021 год средства в расчетах составили 184,5 млн. руб., что на 22,4 млн. руб. или на 13,8 % больше по сравнению с показателем за 2020 год.

Начисленные расходы по обязательствам банка за 2020 год составили 22,2 млн. руб., по сравнению с показателем за 2019 год значительных изменений по данной статье привлеченных ресурсов – не произошло. За 2021 год начисленные расходы по обязательствам банка составили 30,8 млн. руб., что на 8,7 млн. руб. или на 39,1% больше по сравнению с показателем за 2020 год.

Средства клиентов ОАО АСБ "Беларусбанк" включают средства на счетах нескольких категорий клиентов: физические лица, юридические лица, государственные организации и учреждения, которые формируют розничный и корпоративный сегменты бизнеса (таблица 3).

Таблица 3 – Динамика средств клиентов ОАО АСБ "Беларусбанк" в разрезе категорий клиентов за 2019-2021 гг.

Показатель	На 31.12.2019		На 31.12.2020		На 31.12.2021		Темп роста 2020/2019, %	Темп роста 2021/2020, %
	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %		
Розничный бизнес	10550,7	53,87	9973,0	47,26	9964,8	42,33	94,5	99,9
Корпоративный бизнес	9034,5	46,13	11127,7	52,74	13577,7	57,67	123,2	122,0
Итого средства клиентов	19585,2	100,00	21100,7	100,00	23542,5	100,00	107,7	111,6

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1; 2]

Согласно данным таблицы, средства организаций на конец 2020 года составили 11127,7 млн. руб., что на 2093,2 млн. руб. или на 23,2 % больше по сравнению с показателем на конец 2019 года. Средства компаний на конец 2021 года составили 13577,7 млн. руб., что на 2450 млн. руб. или на 22 % больше по сравнению с показателем на конец 2020 года.

Данные таблицы 3 показывают, что в ОАО АСБ "Беларусбанк" на протяжении всего анализируемого периода происходит сокращение средств физических лиц. На конец 2020 года их сумма составила 9973 млн. руб., что 577,7 млн. руб. или на 5,5 % меньше по сравнению с показателем на конец 2019 года. Средства физических лиц на конец 2021 года составили 9964,8 млн. руб., что на 8,1 млн. руб. или на 0,1 % меньше по сравнению с показателем на конец 2020 года.

За 2020 год наибольший удельный вес в структуре средств клиентов приходился на юридических лиц – 52,7 %, при этом за данный период их доля увеличилась на 6,6 п.п. За 2021 год удельный вес средств клиентов юридических лиц составил 57,7 %, что на 5 п.п. больше по сравнению с показателем за 2020 год.

Темпы роста средств клиентов по каждой категории клиентов ОАО АСБ "Беларусбанк" снижаются, что позволяет выделить проблему наращивания привлеченных средств клиентов. Наибольшие снижения отмечены по физическим лицам (темп роста за 2020 год составил 94,5 %, а за 2021 год – 99,9%). Решение проблемы возможно за счет разработки принципиально новых продуктов, сочетающих элементы различных продуктовых линеек, обеспечивающих систему льгот и бонусов, за счет индивидуализации подходов к клиентам в части формирования уникальных предложений исходя из анализа финансового поведения клиента, за счет развития омниканальности в обслуживании различных категорий клиентов.

Таким образом, развитие актуальных направлений взаимодействия с действующими и потенциальными клиентами обеспечит преодоление сложившейся негативной тенденции и сформирует предпосылки для роста клиентской ресурсной базы.

Список использованных источников

1. Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО "АСБ Беларусбанк" – Режим доступа: https://belarusbank.by/site_ru/37613/Otchetnost2-2020.pdf. – Дата доступа 19.02.2022.

2. Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО "АСБ Беларусбанк" – Режим доступа: https://belarusbank.by/site_ru/39085/msfo-2021.pdf. – Дата доступа 21.04.2022.