

О ДОВЕРИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Янковский Игорь Анатольевич, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Yankouski Ihar, PhD

Polessky State University, jankouski@polessu.by

Аннотация. Национальным банком постоянно актуализируется вопрос о доверии к денежной единице страны, которая в полной мере должна выполнять традиционные функции денег. В статье рассматривается один из факторов формирования доверия к национальной валюте – доверие населения отечественной банковской системе.

Ключевые слова: доверие, социологический опрос, Национальный банк, банки Республики Беларусь.

За период функционирования белорусского рубля как национальной валюты Республики Беларусь (с 1994 года) накоплено большое количество фактов, свидетельствующих, с одной стороны, о низком уровне доверия к национальной валюте, обусловленном рациональными причинами, такими как инфляционные ожидания, а с другой – о наличии нерациональных стереотипов, влияющих на финансовое поведение.

Попытка выявить такие нерациональные стереотипы была предпринята при проведении республиканского социологического опроса в январе 2022 года. Характеристики выборки представлены на рисунке 1.



Рисунок 1. – Характеристики выборки для социологического опроса

По результатам предварительного исследования одним из фундаментальных факторов формирования доверия к национальной валюте определено доверие к финансовым институтам (центральному банку, государственным и негосударственным банкам Республики Беларусь, иностранным банкам). Вопрос актуальный, поскольку в основных направлениях денежно-кредитной политики на 2023 год определено, что «сохранится направленность Национального банка на формирование ответственного отношения финансовых организаций к оказанию финансовых услуг потребителям для повышения их доверия к финансовому рынку» [1].

По результатам социологического опроса население наиболее доверяет белорусским государственным банкам. Полностью доверяют и скорее доверяют этим институтам 72,3% всех респондентов. Второе ранговое место занимает Национальный банк Республики Беларусь (69,3%). Меньше всего доверяют белорусы иностранным банкам (48,9%). Сумма ответов «Скорее не доверяю» и «Не доверяю» самая малая у Национального банка Республики Беларусь (18,8%). Для белорусских государственных банков эта сумма на 0,2 п.п. больше. Для белорусских негосударственных банков уровень доверия ниже – склонны к недоверию 32,9% респондентов, а для иностранных банков – 35,1%.

Анализ таблиц сопряженности не выявил значимых отличий в уровне доверия к рассматриваемым социальным институтам для мужчин и женщин.

В соответствии с критерием Хи-квадрат Пирсона имеет место связь между ответами по доверию к социальным институтам и четырьмя возрастными категориями (от 16 до 30 лет – 30%, от 31

до 50 лет – 38,1%, от 51 до 70 лет – 26,9% и старше 70 лет – 5% опрошенных). Наибольший уровень доверия наблюдается к Национальному банку Республики Беларусь со стороны респондентов старше 70 лет. Полностью доверяют регулятору 45,3% опрошенных этого возраста, а скорее доверяют 37,3%.

С учетом возрастных категорий второе место имеет доверие населения к государственным банкам. Наибольший уровень доверия наблюдается к этим институтам также со стороны респондентов старше 70 лет. Полностью доверяют регулятору 44% опрошенных указанного возраста, а скорее доверяют 37,3%. Причем последняя цифра совпадает с уровнем доверия к Национальному банку Республики Беларусь. Наибольшее недоверие отмечается для респондентов в возрасте от 16 до 30 лет. Не доверяют и скорее не доверяют государственным банкам соответственно 4,7% и 17,3% опрошенной молодежи (всего 22%).

Доверяют негосударственным и иностранным банкам больше молодые люди до 30 лет. Полностью доверяют негосударственным банкам 8,4% респондентов этого возраста, а скорее доверяют 49,3%. Соответственно иностранным банкам 9,1% и 48%. Из категории респондентов возраста от 30 до 50 лет полностью доверяют негосударственным банкам 10,5%, а скорее доверяют – 43,7%. По доверию к иностранным банкам соответственно 8,9% и 41,6%.

Анализировался дополнительный срез доверия к социальным институтам различных социальных групп респондентов. Критерий хи-квадрат Пирсона определил значимую связь между значениями этих категорий.

Наибольший процент лояльных респондентов к Национальному банку Республики Беларусь (80%) – это работники транспорта и связи. Полностью доверяют – 31,4% и скорее доверяют – 38,6% респондентов. На втором месте военнослужащие. Их меньше на 1,4 п.п. На третьем – работники аграрного комплекса. Их меньше на 2,1 п.п.

Меньше всего доверяют Национальному банку предприниматели (53,3%). Ожидаемая частота предпринимателей, которые «не доверяют» - 2,9 и «скорее не доверяю» - 5,5, а фактические значения соответственно 7 и 10 человек.

В категории руководителей предприятий, организаций и их структурных подразделений «полностью доверяют» фактическая частота ответов о доверии Национальному банку в 1,9 раза ниже ожидаемой. Фактическая частота руководителей, которые «скорее не доверяют» Национальному банку в 1,9 выше ожидаемой (рисунок 2).

Наибольший процент лояльных респондентов к государственным банкам составляют военнослужащие (85,7%). Полностью доверяют – 39,3% и скорее доверяют – 46,4% респондентов. Процент полного доверия военнослужащих государственным банкам полностью совпадает с процентом полного доверия Национальному банку. Кроме военнослужащих одинаковый процент полного доверия высказали работники торговли, общественного питания, бытового обслуживания; руководители предприятий, организаций и их структурных подразделений; домохозяйства. На втором месте по доверию к государственным банкам – работники аграрного комплекса. Их меньше на 5,5 п.п. На третьем – государственные служащие. Их меньше на 6,4 п.п.

Из выделенных социальных групп безработные меньше других категорий доверяют государственным банкам (48,6%). Отметим, что предприниматели в группе «не доверяю» отсутствуют.

Самый высокий уровень доверия к белорусским негосударственным банкам продемонстрировали военнослужащие («Полностью доверяют» - 14,3%, «Скорее доверяют» - 57,1%, итого 71,4% респондентов). На втором месте домохозяйки («Полностью доверяют» - 30%, «Скорее доверяют» - 40%, итого 70% респондентов). Третья категория – научные работники – имеют на 8,7 п.п. уровень доверия ниже второго места. Причем нет ни одного научного работника, который бы полностью доверял негосударственным белорусским банкам. И нет ни одного респондента среди домохозяев, которые «Не доверяют» этому социальному институту.

Самый высокий уровень недоверия негосударственным банкам отметили пенсионеры/инвалиды (42,9%).

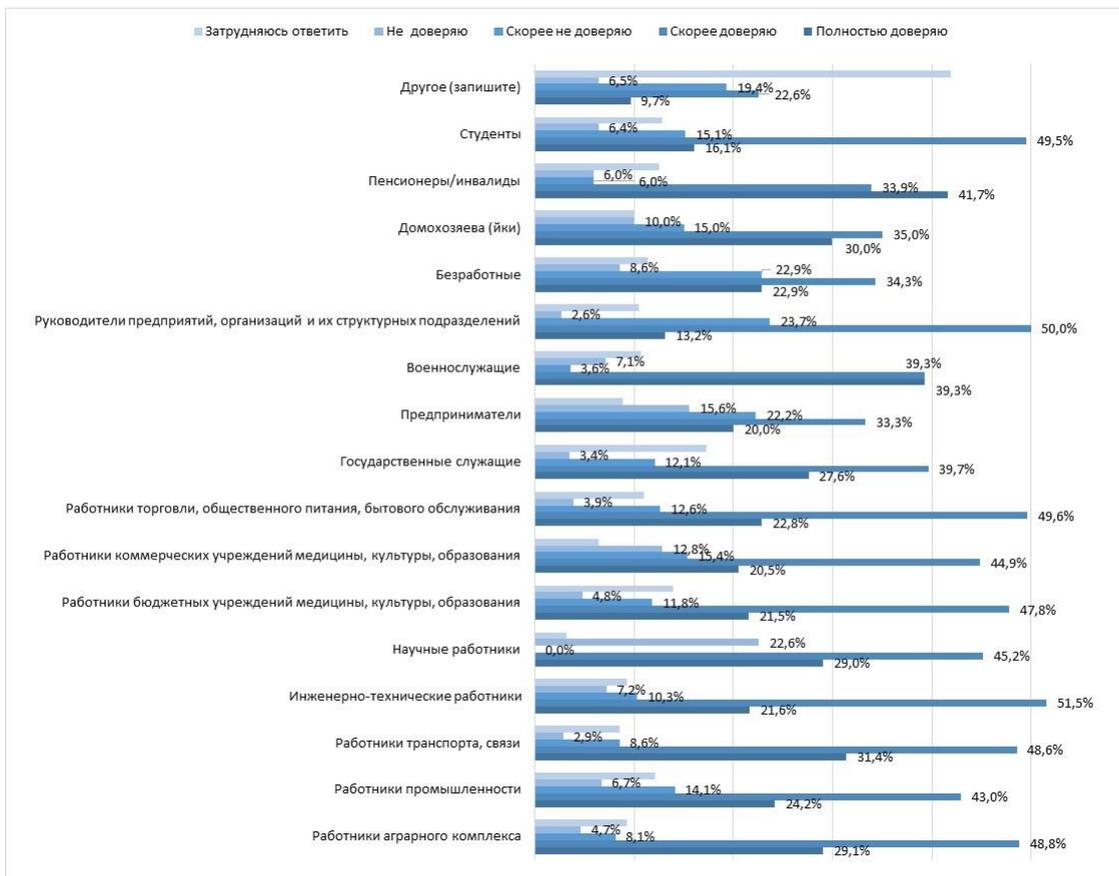


Рисунок 2. – Характеристики доверия Национальному банку Республики Беларусь

Уровень доверия иностранным банкам колеблется от 36,3% респондентов-пенсионеров/инвалидов до 64,4% респондентов-предпринимателей (рис.12). Среди предпринимателей «Полностью доверяют» иностранным банкам – 6,6%, «Скорее доверяют» – 57,8% респондентов. На втором месте военнослужащие, которые отстают от предпринимателей на 0,1 п.п. Среди военнослужащих «Полностью доверяют» иностранным банкам – 17,9%, «Скорее доверяют» – 46,4% респондентов. На третьем месте домохозяйка. Среди домохозяев «Полностью доверяют» иностранным банкам – 20%, «Скорее доверяют» – 40% респондентов.

Обобщение результатов социологического опроса позволяет сделать следующие выводы:

- отсутствуют значимые отличия в уровне доверия к финансовым институтам между мужчинами и женщинами;
- имеются статистически значимые отличия для различных социальных групп населения (положительный образ у различных социальных групп наблюдается в диапазоне от минимального 53,3% респондентов-предпринимателей до максимального 80% респондентов-работников транспорта и связи);
- имеются статистически значимые отличия для различных возрастных категорий респондентов.

Таким образом, и Национальному банку Республики Беларусь и банкам необходимо строить взаимоотношения с населением, исходя из результатов социологического исследования. А наиболее значимы будут послы государственного банка и Национального банка по повышению доверия к национальной валюте.

Список использованных источников

1. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2023 год / Нац. банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – <https://www.nbrb.by/legislation/documents/ondkp2023.pdf> – Дата доступа : 16.04.2023.