



**Электронный периодический  
рецензируемый  
научный журнал**

**«SCI-ARTICLE.RU»**

<http://sci-article.ru>

**№62 (октябрь) 2018**

**СОДЕРЖАНИЕ**

Редколлегия.....	4
<b>СТЕБАКОВА ТАТЬЯНА АЛЕКСАНДРОВНА. ВЛИЯНИЕ ФАКТОРОВ НА ПОЛИТИКУ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ.....</b>	<b>11</b>
<b>ЗИНЬКО АЛЕКСЕЙ НИКОЛАЕВИЧ. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННЫХ СИСТЕМ БЕСПРОВОДНОГО ПИТАНИЯ И ПРОБЛЕМЫ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННЫХ СИСТЕМАХ.....</b>	<b>15</b>
<b>БРИЛЁВА ВЕРОНИКА АЛЕКСАНДРОВНА. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНСТИТУТА ОМБУДСМАНА ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ ЕГО СУЩНОСТНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК.....</b>	<b>19</b>
<b>МАКСИМОВИЧ ДАРЬЯ ИГОРЕВНА. ИССЛЕДОВАНИЕ АНТИОКСИДАНТНОГО ПОТЕНЦИАЛА МЕЛАТОНИНА В КРОВИ КРЫС С ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНЫМ МЕТАБОЛИЧЕСКИМ СИНДРОМОМ.....</b>	<b>28</b>
<b>СТЕПАНЮК ИВАН АНТОНОВИЧ. ВЫЯВЛЕНИЕ ГИДРОЛОГИЧЕСКИХ ФРОНТОВ С АВИАСРЕДСТВ РАЗВЕДКИ ПРИ НАЛИЧИИ ЛЕДЯНОГО ПОКРОВА .....</b>	<b>35</b>
<b>УМАРОВА ЗАРИФА ФАХРИЕВНА. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ И БЕЗОПАСНОСТИ БИОЛОГИЧЕСКИ АКТИВНОЙ ДОБАВКИ НА ОСНОВЕ ГАНОДЕРМЫ ЛУЦИДУМ ПРИ ИШЕМИЧЕСКОЙ БОЛЕЗНИ СЕРДЦА.....</b>	<b>41</b>
<b>КОЗЛОВ СЕРГЕЙ ВАДИМОВИЧ. УПРАВЛЕНИЕ ТРЕНДОМ КАЧЕСТВА ОБРАБОТАННОЙ ПОВЕРХНОСТИ ПРИ ФРЕЗЕРОВАНИИ В УСЛОВИЯХ АВТОКОЛЕБАНИЙ.....</b>	<b>45</b>
<b>ЯСЮКАЙТЬ ДИАНА ИОСИФОВНА. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ .....</b>	<b>55</b>
<b>ЯСЮКАЙТЬ ДИАНА ИОСИФОВНА. УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ .....</b>	<b>59</b>
<b>ФЕНЕНКО МАРИЯ ОЛЕГОВНА. НАЛОГОВЫЕ РИСКИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ.....</b>	<b>62</b>
<b>БАРАНОВА ЕЛЕНА АЛЕКСАНДРОВНА. АМБИВАЛЕНТНОСТЬ ФЕНОМЕНА РЕФЛЕКСИИ.....</b>	<b>68</b>
<b>ШУНДАЛОВА АННА ЮРЬЕВНА. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ НАСЕЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ .....</b>	<b>73</b>
<b>КРЫЛОВА ИРИНА ВЛАДИМИРОВНА. ИЗМЕНЕНИЕ СОСТАВА ШРОТА КОРИАНДРА ПОСЛЕ СО2-ЭКСТРАКЦИИ .....</b>	<b>79</b>
<b>ВАСИЛЬЕВ ДЕНИС ВЛАДИМИРОВИЧ. КРАТКИЙ ОЧЕРК О ИСТОРИИ СОЗДАНИЯ И РАЗВИТИЯ МИКРОСКОПА.....</b>	<b>84</b>
<b>ШУНДАЛОВА АННА ЮРЬЕВНА. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОКАЗАНИЯ СОЦИАЛЬНОЙ УСЛУГИ ПО ОБУЧЕНИЮ КОМПЬЮТЕРНОЙ ГРАМОТНОСТИ В УЧРЕЖДЕНИЯХ СОЦИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ ГУ «ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ ЦЕНТР СОЦИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ Г. ПИНСКА» .....</b>	<b>92</b>
<b>МАСЮКЕВИЧ АЛЕКСЕЙ ИГОРЕВИЧ. РОЛЬ МЕЛАТОНИНА В ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ УЧЕБЫ СТУДЕНТОВ-МЕДИКОВ.....</b>	<b>98</b>
<b>БЛИЩИК КРИСТИНА ВЯЧЕСЛАВОВНА. ПРАВОВАЯ ПРИРОДА И АНАЛИЗ СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ АВТОВЛАДЕЛЬЦЕВ</b>	

<b>ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ (НА МАТЕРИАЛАХ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БЕЛГОССТРАХА ПО СОВЕТСКОМУ РАЙОНУ Г. МИНСКА).....</b>	<b>103</b>
<b><i>АХМАДИЕВ ГАБДУЛАХАТ МАЛИКОВИЧ. НАУЧНЫЕ ОСНОВЫ И ПРИНЦИПЫ ОЦЕНКИ СПОСОБОВ ИЗВЛЕЧЕНИЯ 3,4БЕНЗ(А)ПИРЕНА ИЗ ПОЧВ, ДОННЫХ ОТЛОЖЕНИЙ И ОСАДКОВ СТОЧНЫХ ВОД.....</i></b>	<b>111</b>
<b><i>ПОХОДЕНЬКО-ЧУДАКОВА ИРИНА ОЛЕГОВНА. УРОВЕНЬ ИССЛЕДОВАНИЯ СИСТЕМНОЙ РЕАКЦИИ ОРГАНИЗМА ЧЕЛОВЕКА НА ОЧАГ ОСТРОЙ ОДОНТОГЕННОЙ ИНФЕКЦИИ (ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ) .....</i></b>	<b>118</b>

# ЭКОНОМИКА

## СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Ясюкайт Диана Иосифовна*  
Полесский государственный университет  
студент

*Чернорук Светлана Васильевна, магистр экономических наук, старший преподаватель, кафедра финансов, Полесский государственный университет*

**Ключевые слова:** кредит; ставка рефинансирования; задолженность по краткосрочным и долгосрочным кредитам; потребительские кредиты; кредиты на строительство и покупку жилья; кредитный риск; пролонгированная задолженность

**Keywords:** loan; refinancing rate; debt for short-term and long-term loans; consumer loans; loans for construction and purchase of housing; credit risk; prolonged debt

**Аннотация:** В статье проанализировано современное состояние банковского розничного бизнеса, а также указаны основные факторы, влияющие на состояние рынка розничных банковских услуг в Республике Беларусь.

**Abstract:** The article analyzes the current state of the banking retail business, and also indicates the main factors affecting the state of the retail banking services market in the Republic of Belarus.

### УДК 336.3

Розничный бизнес один из приоритетных направлений деятельности большинства банков, поскольку он обеспечивает рост ресурсной базы, является одним из источников получения доходов, способствует формированию распределенного кредитного портфеля с относительно небольшим уровнем риска [1, с. 54].

Для нормального функционирования розничного банковского бизнеса необходимо постоянно разрабатывать нормативно-правовые акты, обеспечивать соблюдение интересов банков и их клиентов – физических лиц.

Для того чтобы рассмотреть современное состояние розничного банковского бизнеса в Республике Беларусь, проанализируем ставку рефинансирования, среднюю процентную ставку по новым кредитам в национальной валюте, задолженность по кредитам, в том числе по краткосрочным и долгосрочным кредитам, динамику задолженности населения в разрезе валют, кредитный риск, просроченную задолженность населения перед банками Республики Беларусь.

На данный момент, наибольшей популярностью в Республике Беларусь пользуется такая банковская услуга, как кредитование. Снижение Национальным банком ставки рефинансирования с 17,5% (01.01.2017 г.) до уровня 11,0% (01.01.2018 г.), создали предпосылки для снижения ставок по кредитным операциям для физических лиц, что

привело к популяризации кредитов. Так, в период с 01.01.2017 г. по 01.01.2018 г. размер средних процентных ставок по новым кредитам банков в национальной валюте физическим лицам снизился с 19,1% до 11,1% [3]. Снижение процентных ставок по кредитам сделало их более привлекательными для населения.

В структуре совокупной кредитной задолженности на долю физических лиц по состоянию на 01.01.2018 год приходилось 23,3% [3].

В Республике Беларусь задолженность по кредитам, выданными банками физическим лицам на 1 января 2018 года составила 9 031,1 млн. рублей, увеличившись, по сравнению с 2017 годом на 26,2 %, а по сравнению с 2016 годом на 31,3 %. Задолженность по краткосрочным кредитам в национальной валюте по состоянию на 01.01.2018 год составила 4023,6 млн. рублей и за год увеличилась на 23,0%. Задолженность по долгосрочным кредитам в национальной валюте по состоянию на 01.01.2014 год составляла 10309,0 млн.руб и на 01.01.2018 достигла 15054,1 млн. рублей. За пять лет задолженность по долгосрочным кредитам увеличилась в целом на 46,03%[2]. В Республике Беларусь задолженность по долгосрочным кредитам превышает задолженность по краткосрочным кредитам. Данный факт обусловлен тем, что краткосрочный и долгосрочный кредит имеет разный уровень риска.

В структуре кредитной задолженности физических лиц перед банками Республики Беларусь преобладают кредиты, выданные в белорусских рублях. Данная тенденция обусловлена временным запретом Национального банка страны на выдачу валютных кредитов населению (таблица 1).

**Таблица 1 – Анализ динамики и структуры кредитной задолженности населения в разрезе валют за 2014-2017 год**

Показатель	Объем, млн. рублей					Удельный вес, %				
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Задолженность по кредитам	53 97,1	62 936,1	6 878,8	7 155,4	9 031,9	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
В нац. валюте	53 14,1	62 177,8	6 791,2	7 086,1	8 981,1	98,0	99,0	99,0	99,0	99,0
В иностранной валюте	83,1	75,8	87,6	69,2	50,8	2,0	1,0	1,0	1,0	1,0

Примечание—Источник: [Собственная разработка на основе источника 2,3]

Удельный вес кредитов в национальной валюте с 2014 года увеличился на 1% и на 01.01.2018 г. составил 99,0 % (таблица 1).

В Республике Беларусь большой популярностью пользуются потребительские кредиты, кредиты на строительство и покупку жилья. В Беларуси объем выданных физическим лицам кредитов на финансирование недвижимости 1 января 2018 года

составил 6022,1 млн.рублей, из них 5910,8 млн.рублей на строительство и приобретение жилья. За год количество выданных кредитов на финансирование недвижимости увеличилось на 10,8 %, а по сравнению с 2014 годом на 54, 1%. Рассматривая динамику потребительского кредитования на 01.01. 2018 год, можем отметить, что по состоянию на 01.01.2018 год, задолженность по потребительским кредитам выросла на 75% и составила 3009,8 млн. руб. Исключение составляет 2016 год. Так, по сравнению с 2015 годом, задолженность по потребительским кредитам в 2016 году упала на 3,0% и составила на 01.01.2016 1662,1 млн. рублей [2].

Кредитный риск является самым распространенным риском в банковской деятельности. Оно образуется в результате невозврата кредитополучателями выданных кредитных средств банками. Для любого банка проблема кредитного риска очень серьезной и трудноразрешимой задачей, в решении которой требуются значительные финансовые затраты и время.

Объем проблемной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, уменьшился за период с 01.01.2017 г. по 01.01.2018 г. на 4,2 млн. рублей, или на 8,6%. Доля проблемных кредитов населения в кредитной задолженности физических лиц уменьшилась на 0,19 процентных пункта (таблица 2).

**Таблица 2 – Анализ структуры проблемной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам за 2014-2017 год**

Показатель	Объем, млн. рублей					Удельный вес, %				
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Проблемная задолженность по кредитам	38,2	44,8	49,9	48,7	44,5	0,71	0,71	0,73	0,68	0,49
Задолженность по кредитам	5397,1	6293,6	6878,8	7155,4	9031,9	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Примечание—Источник: [Собственная разработка на основе источника 2,3]

Негативная тенденция увеличения доли проблемной задолженности наблюдалась до 01.01.2016 г., когда ее прирост составил 0,02 процентных пункта, после чего доля проблемных кредитов стала заметно снижаться, и к 01.01.17 г. достигла 0,68%, а к 01.01.2018 г. 0,49 % .

Объем просроченной задолженности по потребительским кредитам, предоставленным физическим лицам уменьшился за период с 01.01.2016 г. по 01.01.2018 г. на 2,9 млн. рублей (или на 8,9%) и составил 29,8 млн. рублей. Объем просроченной задолженности по кредитам на строительство и приобретение жилья уменьшился за период с 01.01.2016 г. по 01.01.2018 г. на 2,5 млн. рублей (или на 14,5 % ) и составил 14,7 млн.рублей [2,3].

Уменьшение проблемной задолженности говорит о том, что произошло улучшение финансового положения кредитополучателей. Данный факт позволяет говорить о том, что это увеличит возможность банков Республики Беларусь увеличить или сформировать капитал.

Таким образом, проанализировав современное состояние розничного банковского бизнеса в Республике Беларусь, можем сделать вывод о том, что он довольно динамично развивается. Главными факторами являются: снижение ставки рефинансирования, уменьшения объема просроченной задолженности по кредитам, увеличения выдачи кредитов физическим лицам.

#### **Литература:**

1. Сплошнов, С.В. Банковский розничный бизнес: учеб. пособие / С.В. Сплошнов, Н.Л. Давыдова. –Пинск: ПолесГУ., 2016. – 304 с.
2. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2016: стат. сб. / Нац. стат. комитет Респ. Беларусь. - Минск, 2016. - 230 с.
3. Статистический ежемесячник Республики Беларусь, 2018: стат. сб. / Нац. стат. комитет Респ. Беларусь. - Минск, 2018. - 248 с.
4. Статистический ежемесячник Республики Беларусь, 2018: стат. сб. / Нац. стат. комитет Респ. Беларусь. - Минск, 2016. - 263 с.
5. Статистический ежемесячник Республики Беларусь, 2018: стат. сб. / Нац. стат. комитет Респ. Беларусь. - Минск, 2014. - 283 с.