

**РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ПО РЕАЛИЗАЦИИ  
РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ****В.С. Сергеюк, Ю.И. Лопух**

Полесский государственный университет, sergejuk\_v@mail.ru, lo-ui@yandex.ru

Система оказания розничных банковских услуг состоит из ряда связанных между собой элементов. Она затрагивает принципы, объекты, а также сам механизм предоставления банковских услуг и контроль над соответствием его нормам законодательства. При этом, розничные банковские услуги населению условно можно разделить на депозитные, кредитные, услуги по расчетам и денежным переводам, услуги по валютно-обменным операциям, кассовые услуги, операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, операции с ценными бумагами, а также консультационно-информационные услуги. Представим результаты анализа розничных банковских услуг за 2017-2019 гг.

Депозиты физических лиц являются предметом повышенного внимания всей банковской системы страны, поэтому банки активно привлекают средства населения, а, следовательно, и конкуренция на розничном рынке продуктов и услуг постоянно возрастает. Так, за анализируемый период наблюдается тенденция увеличения объема средств клиентов в банках Республики Беларусь. В период с 2017 по 2019 год данный показатель увеличился на 7,4 млрд. руб. или на 20,4%. В общем объеме средств клиентов в банках Республики Беларусь наибольший удельный вес занимают средства физических лиц.

Привлеченные средства физических лиц включают банковские вклады (депозиты), банковские вклады (депозиты) драгоценных металлов, сберегательные сертификаты и облигации. В структуре привлеченных средств именно банковские вклады (депозиты) занимают наибольший удельный вес. Так, объем банковских вкладов (депозитов) в период с 2017 по 2019 год увеличился на 3,9 млрд. руб. или на 19,4%. В общем объеме банковских вкладов доля сбережений в иностранных валютах больше, чем в национальной валюте. Несмотря на то, что объем банковских вкладов в иностранной валюте увеличился на 1,2 млрд. руб. или на 8,2%, доля данного показателя в общем объеме за период с 2017 по 2019 гг. снизилась на 6,8 п. п. Проводимая Национальным банком политика дедолларизации экономики, связанная со снижением процентных ставок по банковским вкладам в иностранной валюте и увеличении в национальной валюте поспособствовала увеличению доли вкладов в национальной валюте в период с 2017 по 2019 года на 6,8 п. п. При этом объем вкладов в национальной валюте так же имеет тенденцию к увеличению и в анализируемом периоде увеличился на 2,7 млрд. руб. или на 49,1%. Кроме того, наибольший объем сбережений населения в срочные банковские вклады (депозиты) размещен в ОАО "АСБ Беларусбанк": на 1 января 2020 г. его доля на депозитном рынке физических лиц составила 47,3%. Наибольший объем сбережений населения в срочные банковские вклады (депозиты) размещен в ОАО "АСБ Беларусбанк": на 1 января 2020 г. его доля на депозитном рынке физических лиц составила 47,3%. Далее следуют ОАО "Белагропромбанк" – 17,2%, ОАО "Банк БелВЭБ" – 4,2%, ОАО "Белинвестбанк" – 5,1%, ОАО "БПС-Сбербанк" – 5,7% и "Приорбанк" ОАО – 4,2%. На остальные банки приходилось 16,3% общей суммы привлеченных в срочные банковские вклады (депозиты) денежных средств населения.

Для характеристики современного состояния розничного банковского кредитования в Республике Беларусь проанализируем основные показатели кредитования физических лиц. Так, за период с 01.01.2018 по 01.01.2020 гг. темпы розничного кредитования постепенно увеличиваются. В 2018 году объем выданных кредитов увеличился на 18,4% по сравнению с 2017 г., а в 2019 году по сравнению с 2018 г. - увеличился на 22,0%. При этом за эти три года общая сумма задолженности по кредитам увеличилась на 5 121 млн. рублей или на 56,7%. Положительная тенденция свидетельствует о правильно сформированной кредитной политике банка, а также росте количества потенциальных кредитополучателей. Данная тенденция связана с тем, особенностью кредитного

рынка является значительное влияние уровня процентных ставок на формирование спроса на кредиты, то есть позиции банка по розничному кредитованию во многом зависят от проведения банком грамотной процентной политики, так как процент по кредитам является эффективным орудием в области формирования прибыли банка. В целом, в период с 2017 по 2019 год, процентные ставки по новым кредитам в национальной валюте физическим лицам снизились на 2,5 п.п.

Несмотря на неоднозначные тенденции в области кредитования физических лиц, банки предлагали следующие кредитные продукты: потребительские кредиты (автокредиты, кредиты с использованием банковских платежных карточек, экспресс-кредиты), кредиты на приобретение (реконструкцию) недвижимости, овердрафтное кредитование с использованием банковских платежных карточек.

Банковская карта является средством для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента. С ее помощью можно оплатить покупку в торговой сети и снять наличные деньги со счета. Банковские карты также могут быть использованы при выплате стипендий и заработной платы, пенсионных проектов, для реализации программ целевой социальной поддержки. Часто карта предоставляет своим владельцам дополнительные услуги, такие как скидки при покупке товаров и услуг, страхование своей жизни и имущества, получение краткосрочного банковского кредита при недостаточности средств на счете.

За последние три года общее количество выпущенных в обращение карточек в Республике Беларусь увеличилось на 1 673,1 тыс. ед. или на 12,085 и по состоянию на 01.01.2020 г. составило 15 528 тыс. единиц. В 2019 г. на территории Республики Беларусь при использовании карточек, выпущенных в обращение банками-резидентами и банками-нерезидентами, осуществлено 1 620,7 млн. операций на сумму 72 795,7 млн. руб.

С развитием рынка карточек и информационных технологий существенно меняются каналы взаимодействия банков и клиентов. Активно развиваются системы дистанционного банковского обслуживания, посредством которых клиенты, не выходя из дома или офиса, могут осуществлять безналичные платежи. Оценив преимущество наиболее удобных дистанционных каналов обслуживания, держатели карточек предпочитают оплачивать услуги в них, в связи с чем, часть инфокиосков и банкоматов становится нерентабельной и выводится банками из эксплуатации. Полагаем, что с дальнейшим развитием систем дистанционного банковского обслуживания тенденция снижения количества инфокиосков и банкоматов, особенно в крупных населенных пунктах, сохранится.

В настоящее время главными направлениями развития розничных банковских услуг в Республике Беларусь являются:

- 1) внедрение новых банковских продуктов с использованием современных систем удаленного доступа на основе Интернет-технологий и сотовой связи, автоматизированных банковских офисов;
- 2) развитие различных форм кредитования и расчетно-кассовое обслуживание физических лиц;
- 3) доверительное управление денежными средствами граждан и др. Все это должно обеспечить рост клиентской базы банков, объемов привлеченных денежных ресурсов, улучшение качества и расширение спектра оказываемых розничных услуг.

В результате это будет содействовать повышению устойчивости белорусской банковской системы, вовлечению свободных денежных ресурсов в инвестиционный процесс; сбалансированию денежных доходов и накоплений, повышению доверия граждан к банковской системе и перемещению части ресурсов из теневого сектора экономики в официальный; дедолларизации экономики и приросту на этой основе добавленной стоимости в банковском секторе.

#### **Список использованных источников**

1. Задолженности по кредитам физическим лицам, выданным банками Республики Беларусь. Статистический бюллетень/ Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2019. – №1. – Режим доступа: [http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat\\_Bulletin\\_2019\\_01.pdf](http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2019_01.pdf).
2. Развитие в Республике Беларусь рынка банковских платежных карточек Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/plasticcards>.

3. Цифровые финансовые технологии и их роль в повышении доступности финансовых услуг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>.