

**РАЗВИТИЕ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ
В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Юрковец Анна Дмитриевна,

Давыдова Наталья Леонтьевна, к.э.н., доцент,

Полесский государственный университет

Yurkovets Anna Dmitrievna,

Davydova Natalya Leontevna, PhD in Economics, davydova.n@polessu.by,

Polessky State University

Аннотация. Статья посвящена анализу розничных банковских услуг в банках Республики Беларусь. Рассмотрены и проанализированы основные показатели, обозначены основные проблемы и предложены пути их решения.

Ключевые слова: розничные банковские услуги, кредит, депозит, платежная карточка

В современных условиях с приходом новых банковских технологий на рынке финансовых услуг появилось большое количество учреждений, которые фокусируют свое внимание на розничном бизнесе.

Розничный банковский бизнес является одним из важнейших направлений в функционировании доминирующего числа организаций финансового сектора. Он может выступать в качестве значимого источника привлечения ресурсов, а также перспективного варианта размещения средств банками в целях получения высокого финансового результата. В настоящее время розничный бизнес в Республике Беларусь стал одним из основных факторов роста банковского сектора и ключевым сегментом деятельности большинства кредитных организаций.

Розничный банковский бизнес – это направление в кредитно-финансовом учреждении, которое занимается удовлетворением потребностей в банковских продуктах и услугах физических лиц [1].

Банковский розничный бизнес как самостоятельное направление деятельности универсальных банков ориентирован на удовлетворение потребностей физических лиц на основе предоставления широкого спектра банковских услуг. Это подтверждается соответствующими результатами, достигнутыми банками при работе с физическими лицами.

Так, по объему кредитов, в 2021 г. в экономику было направлено кредитов в сумме 105,5 млрд. руб., что на 17,8 млрд. руб., или на 20,3%, больше, в сравнении с 2019 г.

Розничный кредитный портфель банковского сектора за последние 3 года увеличился на 2,4 млрд. руб., или на 17,2%, и составил 16,4 млрд. руб.

При этом, на фоне высокой базы 2020 г. задолженность физических лиц по кредитам на потребительские нужды в 2021 г. снизилась на 230 млн. руб., или на 4,2%, составив на 1 января 2022 г. 5,2 млрд. руб. По кредитам физических лиц на г. на финансирование недвижимости задолженность сложилась на уровне 11,2 млрд. руб. Ее прирост относительно 2019 г. на 2,6 млрд. руб., или 30,2%, сформировался преимущественно за счет кредитования граждан на строительство жилья с государственной поддержкой (Рисунок 1.)

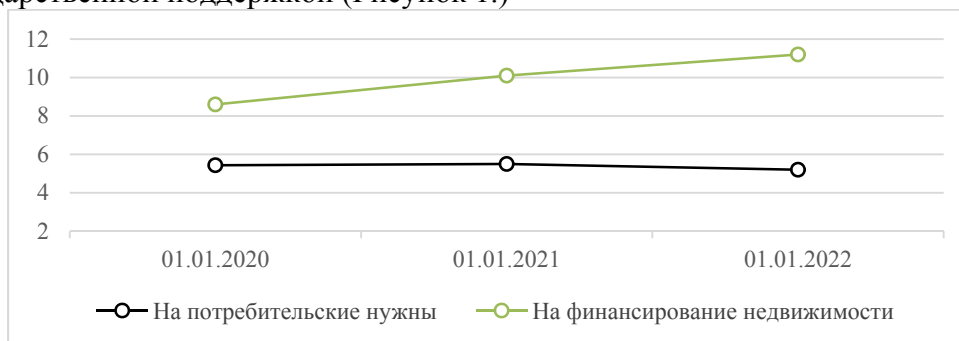


Рисунок 1. – Динамика задолженности физических лиц по кредитам на потребительские нужды и финансирование недвижимости в Республике Беларусь за 2019-2021 гг., млрд. руб.

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2; 3; 4]

Данное кредитование осуществлялось в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 18 января 2021 г. № 24 ”О мерах по выполнению заданий по строительству жилых домов и объектов инженерной и транспортной инфраструктуры к ним на 2021 год“. В рамках этого кредитования банками предоставлено 1,2 млрд. руб., в том числе кредитов на льготных условиях – в размере 117,2 млн. руб., кредитов, по которым предусмотрены субсидии на уплату процентов и (или) на погашение основного долга, в размере 1,1 млрд. руб. Динамика данных показателей отражена на рисунке 2.

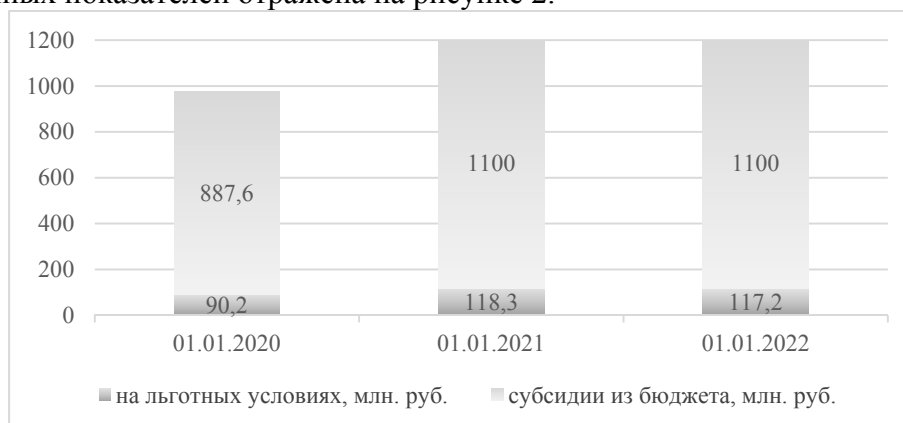


Рисунок 2. – Динамика кредитов на льготных условиях и кредитов, по которым предусмотрены субсидии в Республике Беларусь за 2019-2021 гг., млн. руб.

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2; 3; 4]

В 2021 году обеспечение банками привлекательных условий по уровню доходности по вкладам (депозитам) и стабильная ситуация на валютном рынке способствовали улучшению тенденций на депозитном рынке.

Банковские вклады физических лиц в национальной валюте в сравнении с 2019 г. увеличились на 1,9 млрд. руб., или на 28,8%, и на 1 января 2022 г. составили 8,5 млрд. руб., в том числе срочные и условные банковские вклады возросли на 0,07 млрд. руб., или на 1,4%, и составили 5,1 млрд. руб. (Рисунок 3).

Несмотря на то, что с III квартала 2021 г. прекратился отток валютных вкладов физических лиц из банков, вклады в иностранной валюте за период снизились на 2,3 млрд. долл. США, или на 30,7%, и составили на 1 января 2022 г. 5,2 млрд. долл. США., в том числе срочные и условные вклады уменьшились на 2,2 млрд. долл. США, или на 35%, и составили 4 млрд. долл. США (Рисунок 3).

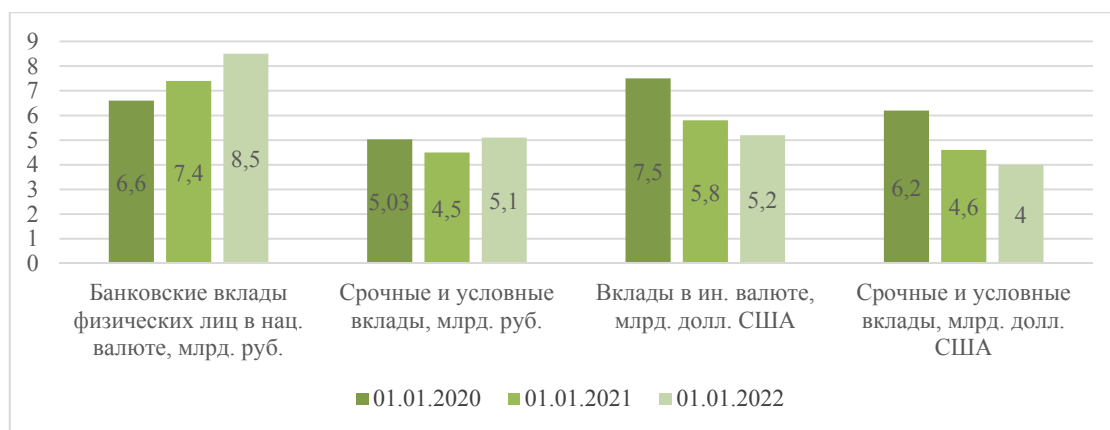


Рисунок 3. – Динамика вкладов (депозитов) физических лиц в национальной и иностранной валютах за 2019-2021 гг.

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2, 3, 4]

Размещенные в банках средства населения (включая банковские вклады драгоценных металлов, сберегательные сертификаты и облигации) снизились на 3 млрд. руб. а период 2019-2021 гг. и составили 22,4 млрд. руб., из них:

- привлеченные средства населения в национальной валюте составили 8,5 млрд. руб., увеличившись на 3,6% или на 0,3 млрд. руб.;
- привлеченные средства населения в иностранной валюте составили 13,9 млрд. руб., снизившись на 3,3 млрд. рублей или на 19,2% (Таблица 1).

Таблица 1. – Динамика привлечения вкладов физических лиц банками Республики Беларусь в разрезе валют за 2019-2021 гг., млрд. руб.

Показатели	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	Темп прироста, %	Абсолютный прирост
Вклады драг. металлов, сберегательные сертификаты и облигации, млрд. руб.	25,4	23,4	22,4	-11,811	-3
привлеченные средства в нац. валюте	8,2	7,4	8,5	3,658537	0,3
привлеченные средства в иностр. валюте	17,2	16	13,9	-19,186	-3,3

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2; 3; 4]

Основная часть банковских вкладов физических лиц размещалась в банках, относящихся к I группе значимости: ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "Белагропромбанк", ОАО "Белинвестбанк", "Приорбанк" ОАО, ОАО "Сбер Банк", ОАО "Банк БелВЭБ", ОАО "Белгазпромбанк". Доля указанных банков на рынке вкладов (депозитов) физических лиц на 1 января 2022 г. составила 85 процентов (18,5 млрд. рублей).

Важно отметить улучшение структуры депозитов населения. Так, доля банковских вкладов в национальной валюте увеличилась, при этом доля вкладов в иностранной валюте проявила тенденцию спада. В значительной мере росту депозитов населения в национальной валюте способствовала стабильная ситуация на валютном рынке.

Существующая в Республике Беларусь система безналичных расчетов по розничным платежам на основе применения электронных платежных инструментов представлена в основном системой расчетов с использованием банковских платежных карточек. Они являются неотъемлемой частью повседневной жизни каждого человека. В среднем на одного человека приходится около 1-2 платежные карточки, а у некоторых более двух.

На 1 января 2022 г. количество выпущенных в обращение банковских платежных карточек достигло 15 730 тыс. ед., из них карточек внутренней платежной системы БЕЛКАРТ, в том числе кобейджинговых карточек БЕЛКАРТ/Maestro, – 3 500 тыс. ед. (22,5% от общего количества), международной платежной системы Visa – 6 300 тыс. ед. (40,3%), платежной системы MasterCard – 5 800 тыс. ед. (37,2%), международной платежной системы UnionPay – 8,9 тыс. единиц (0,1 %) (Таблица 2).

Таблица 2. – Динамика количества выпущенных банковских платежных карточек в Республике Беларусь за 2019-2021 гг., тыс. ед.

	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
Количество выпущенных в обращение карточек, тыс ед.	15 528,0	15 486,6	15 730,2
из них			
БЕЛКАРТ	3 464,0	2 337,4	1 539,9
VISA	5 120,3	5 576,5	6 342,3
MasterCard	5 241,5	5 667,7	5 844,3
БЕЛКАРТ/Maestro	1 699,6	1 901,8	1 994,8
UnionPay	2,5	3,2	8,9

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [5]

Доля безналичных операций с карточками в общем объеме операций с использованием данного платежного инструмента в сравнении с 2019 г. возросла на 3,5% по количеству и на 9,3% по сумме операций, и составила 92,3% и 64,2% соответственно.

Достигнутый уровень эмиссии карточек и количество операций с их использованием свидетельствует о значительной степени охвата населения республики банковским обслуживанием. Результатом повышения доверия населения к указанному инструменту является стабильный рост доли безналичных операций с использованием карточек.

Таким образом, как показал проведенный анализ, основными положительными тенденциями развития белорусского рынка розничных банковских услуг являются:

- интенсивность деятельности банков на рынке розничных банковских услуг и увеличение объемов проводимых операций;
- рост удельного веса вкладов физических лиц в национальной валюте;
- расширение спектра банковских услуг, оказываемых населению, таких как банковские платежные карточки и операции по ним.

Однако несмотря на положительные результаты, достигнутые в последние годы, банковское обслуживание населения остается недостаточно развитым и требует дальнейшего совершенствования и, прежде всего, в направлении повышения его качества. При этом развитие рынка розничных банковских услуг возможно только при создании благоприятных экономических условий, которые могут быть обеспечены путем проведения соответствующих преобразований как в экономике в целом, так и в банковской системе в частности.

Список использованных источников

1. Клиентоцентричная концепция розничного бизнеса [Электронный ресурс] / belinvestbank.by. – Режим доступа: <https://www.belinvestbank.by/individual/press-service/news/other-news/klientocentrichnaya-konceptziya-roznicnogo-biznesa>. – Дата доступа: 20.10.2022.

2. Отчет о деятельности Национального банка Республики Беларусь за 2019 год [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь / Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/report/report2019.pdf>. – Дата доступа: 20.10.2022.

3. Отчет о деятельности Национального банка Республики Беларусь за 2020 год [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь / Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/report/report2020.pdf>. – Дата доступа: 20.10.2022.

4. Отчет о деятельности Национального банка Республики Беларусь за 2021 год [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь / Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/report/report2021.pdf>. – Дата доступа: 20.10.2022.

5. Развитие в Республике Беларусь рынка банковских платежных карточек [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь / Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/plasticcards>. – Дата доступа: 20.10.2022.