

**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОАО "АСБ БЕЛАРУСБАНК" НА РЫНКЕ РОЗНИЧНЫХ
БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

А.Д. Юрковец, 4 курс

Научный руководитель – **Н.Л. Давыдова**, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Качество и доступность розничных банковских услуг являются одним из основных направлений экономического развития банковского сектора Республики Беларусь. Значимость таких операций как привлечение денежных средств во вклады и кредитование физических лиц повышается с каждым разом.

Из данных таблицы 1 видно, что общая сумма вкладов физических лиц за период снизилась. Из них срочные депозиты в период 2019-2021 гг., занимавшие в 2021 г. 79% от общей суммы вкладов, уменьшились. Данная тенденция является негативной, поскольку срочные депозиты позволяют проводить операции по размещению ресурсов на более длительные сроки. Объемы средств, размещенных на текущих/расчетных счетах и в депозитах до востребования, занимали от 19 до 21% в структуре вкладов физических лиц за анализируемый период. Прирост данного показателя на

12,8% вызван снижением экономической активности населения в связи с пандемией коронавируса. В целом за анализируемый период наблюдалась разнонаправленная динамика.

Таблица 1. – Динамика объемов вкладов физических лиц в разрезе видов в ОАО ”АСБ Беларусбанк“ за период 2019-2021 гг., тыс. бел. руб.

	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Темп прироста 2020/2019, %	Темп прироста 2021/2020, %
Срочные депозиты	7 052 924	6 065 632	6 387 110	-14,0	5,3
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1 648 928	1 860 374	1 685 625	12,8	-9,4
Вклады физических лиц	8 701 852	7 926 006	8 072 735	-8,9	1,9

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1; 2; 3]

Таким образом, физические лица продолжают активно использовать депозитные сберегательные инструменты, однако их динамика снижается, что является отрицательной тенденцией для поддержания стабильности ресурсной базы и наращивания клиентского потенциала ОАО ”АСБ Беларусбанк“.

Кредитование физических лиц является одним из активно развивающихся направлений деятельности ОАО ”АСБ Беларусбанк“ (Таблица 2).

Таблица 2. – Динамика объемов кредитования и просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам в ОАО ”АСБ Беларусбанк“ за 2019-2021 гг., тыс. бел. руб.

	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Темп прироста 2021/2019, %
Кредиты населению	5 420 458	6 685 679	7 534 200	39,0
Просроченные менее 5 дней	370	-	-	-
Просроченные от 6 до 30 дней	17 831	22	3	-99,983175
Просроченные от 31 до 90 дней	4 253	26 019	26 405	520,9
Просроченные от 91 до 180 дней	2 429	2 850	1 929	-20,6
Просроченные более 180 дней	2 555	9 652	6 675	161,3
Просроченная задолженность	27 438	38 543	35 012	27,6

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1; 2; 3]

Проанализировав данные таблицы 2 можно сделать следующие выводы:

1) По объему кредитования сумма выданных кредитов в 2021 г. составила 7 534 200 тыс. бел. руб., что на 39 п.п., больше, чем показатель в 2019 г. Стремительный рост данного показателя говорит о востребованности кредитных продуктов банка физическими лицами, что, в свою очередь, является положительной динамикой для развития ОАО ”АСБ Беларусбанк“.

2) Доля просроченных кредитов занимала наименьший удельный вес в составе кредиторской задолженности (1%), однако показатель увеличился за анализируемый период. Основной причиной наличия просроченной задолженности по кредитам являются финансовые трудности у кредитополучателей (падение уровня доходов, невозможность справиться со своей кредитной нагрузкой, потеря работы, непредвиденные расходы).

3) Просроченная задолженность сроком менее 5 дней и 6-30 дней в основном наблюдалась в 2019 г. Можно сделать вывод, что физические лица имеют наибольшие проблемы с возвратом сумм основного долга по кредитам преимущественно на срок свыше 30 дней.

4) Наибольший прирост просроченной задолженности физических лиц наблюдался в 2020 г. Задолженность сроком 31-90 дней, занимавшая наибольший удельный вес среди просроченных задолженностей (в 2021 г. – 75,4%), выросла в 6 раз. Данный рост говорит о продлении сроков невозврата клиентами, что может быть вызвано недостатком денежных средств в связи с последствиями неблагоприятной эпидемиологической обстановки в стране.

5) Задолженность сроком 91-180 дней за рассматриваемый период снизилась на 500 тыс. бел. руб., или 20,6 п.п., и в 2021 г. составила 1 929 тыс. бел. руб., что говорит в первую очередь о существенных усилиях банка, предпринятых в направлении востребования кредитных ресурсов.

Таким образом, кредитование физических лиц является в ОАО "АСБ Беларусбанк" достаточно востребованным направлением деятельности. Показатель кредитования физических лиц имеет положительную динамику, при этом выплаты по кредитам осуществляются в 99% случаев, остальные (1%) относятся к просроченным платежам по кредитам, что является положительной тенденцией для банка.

ОАО "АСБ Беларусбанк" отражает выручку от проведения операций по розничному банковскому бизнесу в годовой консолидированной финансовой отчетности. Рассмотрим ее динамику в таблице 3.

Таблица 3. – Динамика суммы выручки по сегменту розничного банковского бизнеса в разрезе операций в ОАО "АСБ Беларусбанк" за период 2019-2021 гг., тыс. бел. руб.

	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Темп прироста 2021/2019, %
Операции по обслуживанию банковских платежных карт	2 096	2 189	2 505	19,5
Расчетные операции	64 844	90 866	103 924	60,3
Операции кредитного характера	1 223	1 165	-	-
Операции с ценными бумагами	407	309	276	-32,2
Проведение валютно-обменных операций	265	332	383	44,5
Прочие операции	838	1 042	1 505	79,6
Итого полученные комиссионные доходы	69 673	95 903	108 593	55,9

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1; 2; 3]

Исходя из таблицы 3 можно сделать следующие выводы:

1) Общий объем комиссионных доходов банка увеличился, что свидетельствует об эффективном управлении финансовыми ресурсами банка.

2) Наибольший удельный вес в структуре выручки от операций с физическими лицами занимали расчетные операции, выручка по которым возросла наиболее существенно. Рост доходов свидетельствует о расширении количества клиентов банка и высокой их активности в проведении операций.

3) Операции по обслуживанию банковских платежных карточек за рассматриваемый период имели постоянно увеличивающийся темп роста доходов. Рост данного показателя вызван увеличением выпускаемых банковских карт клиентам, что говорит о высоком спросе на данный вид услуги.

4) Выручка по валютно-обменным операциям увеличилась на 44,5 п.п. Это говорит о том, что операции по обмену валюты за анализируемый период были востребованы клиентами банка – физическими лицами.

Таким образом, в розничном секторе ОАО "АСБ Беларусбанк" преобладающими видами деятельности являются кредитование физических лиц и привлечение средств во вклады. Доходы по операциям с физическими лицами продолжает расти, в том числе по обслуживанию банковских карточек, расчетным и валютно-обменным операциям. Несмотря на рост кредитования клиентов, риск невозврата денежных средств остается проблемой в розничном сегменте. Депозитный портфель банка, несмотря на небольшой отскок в 2021 г., продолжает снижаться, что говорит о необходимости активации работы ОАО "АСБ Беларусбанк" в данном направлении.

Список использованных источников

1. Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО 2019 г. [Электронный ресурс] / Официальный сайт ОАО "АСБ Беларусбанк". – Режим доступа: <https://belarusbank.by/>. – Дата доступа: 30.03.2023.

2. Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО 2020 г. [Электронный ресурс] / Официальный сайт ОАО "АСБ Беларусбанк". – Режим доступа: <https://belarusbank.by/>. – Дата доступа: 30.03.2023.

3. Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО 2021 г. [Электронный ресурс] / Официальный сайт ОАО "АСБ Беларусбанк". – Режим доступа: <https://belarusbank.by/>. – Дата доступа: 30.03.2023.