

**СОСТОЯНИЕ РЫНКА БАНКОВСКИХ РОЗНИЧНЫХ УСЛУГ
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

Андрейчикова Елизавета Сергеевна,

Василевска Анастасия Анатольевна

Полесский государственный университет

Andreychikova Elizaveta Sergeevna, andrejckovae229@gmail.com,

Vasileuska Anastasiya Anatolievna

Polessky State University

Аннотация. Статья посвящена анализу розничных банковских услуг в банках Республики Беларусь. Рассмотрены и проанализированы основные показатели состояния рынка банковских розничных услуг.

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.

Совершенствование розничных банковских услуг является одной из важных позитивных тенденций развития банковской системы Республики Беларусь. С одной стороны, розничный бизнес отражает уровень экономического развития страны, с другой — розничный банковский бизнес способствует развитию экономики посредством предоставления гражданам финансовых ресурсов в виде кредитов, приема средств в банковские вклады, предложения услуг по расчетно-кассовым операциям, включая расчетные операции с использованием различных инструментов, услуги по валютно-обменным операциям, операциям

с драгоценными металлами и драгоценными камнями, с ценными бумагами, консультационно-информационные услуги и др.

Таким образом, розничный бизнес банка – самостоятельное направление банковской деятельности, связанное с предоставлением стандартизированных услуг массовому потребителю – населению [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.

Одной из наиболее востребованных розничных банковских услуг в нашей стране является кредитование, которое направлено на предоставление физическим лицам возможности приобретения благ за счет будущих доходов.

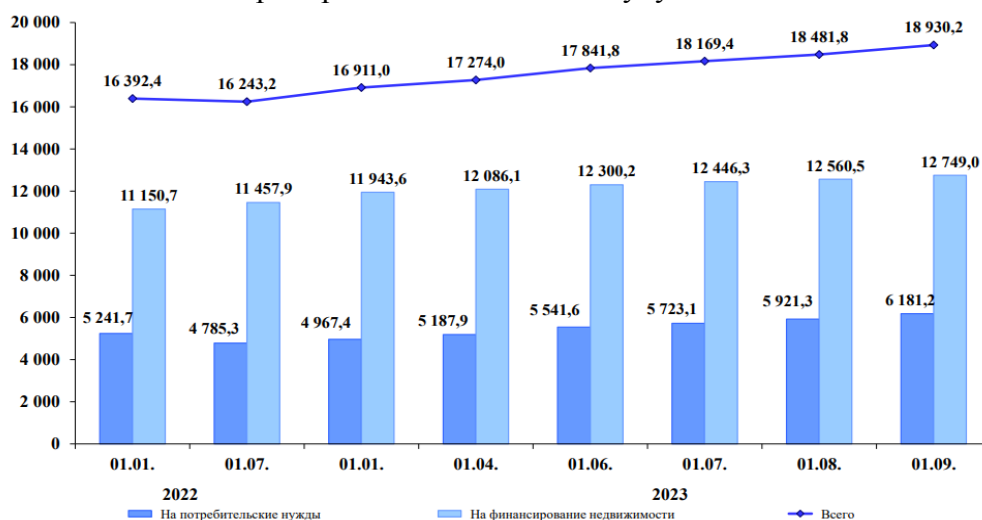


Рисунок 1. – Динамика задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь физическим лицам (в млн. рублей)

Примечание – Источник: составлено на основе данных [2].

Несмотря на ограничительные меры в сегменте розничного кредитования объем предоставленных кредитов в первом полугодии 2023 года составил 18 986,0 млн. рублей, что на 2 210,8 млн. рублей, или 1,1 раз, больше объема 2022 года [2].

На фоне принятых мер во втором полугодии 2022 года национальным банком были приняты меры по снижению уровня процентных ставок и реализации населением отложенного спроса на кредиты. Объем предоставленных в 2022 году потребительских кредитов физическим лицам составил 14 994,4 млн. рублей, а в первом полугодии 2023 года – 33 522,6 млн. рублей. Кредитов на финансирование недвижимости предоставлено на сумму 34 552,2 млн. рублей в 2022 году, в первом полугодии 2023 – 74 085,7 млн. рублей.

Говоря о кредитах, выданных физическим лицам, можно заметить устойчивую положительную динамику, их сумма с каждым годом растет.

В течение 2022 года работа банковской системы была ориентирована на сглаживание негативного влияния макроэкономических факторов и поддержание сберегательного поведения населения с целью формирования восстановительной ди-

намики срочных рублевых вкладов (депозитов), а по валютным вкладам (депозитам) – замедления их оттоков.

Объем срочных рублевых депозитов населения в банковском секторе увеличился на Br115,1 млн, или на 1,7%, и составил на 1 мая Br6,9 млрд. При этом срочные валютные депозиты физических лиц в апреле 2023 года уменьшились на \$63,3 млн, или на 1,8% до \$3,4 млрд [3].

Предпочтению населения делать сбережения в национальной валюте способствует привлекательный уровень процентных ставок, прежде всего по долгосрочным банковским вкладам. Средняя процентная ставка по новым срочным депозитам физических лиц в национальной валюте в сентябре составила 8,4% годовых, в том числе по долгосрочным - 11,64% годовых.

Как следствие, объем новых рублевых банковских вкладов (депозитов) физических лиц на срок свыше одного года в апреле 2023 года составил Br255,9 млн против Br230,5 млн в марте.

Банковские платежные карточки являются неотъемлемой частью повседневной жизни каждого человека. В среднем на одного человека приходится около 1-2 платежные карточки, а у некоторых более двух.

В обращение выпускаются карточки внутренней платежной системы БЕЛКАРТ, международных платежных систем Visa и MasterCard, кобейджинговые карточки БЕЛ

КАРТ/Maestro. Наличие внутренней платежной системы является отличительной особенностью рынка карточек Республики Беларусь.

В Беларуси на 1 января 2023 года по данным Национального банка насчитывается 15 миллионов 18 075 500 тысяч платежных банковских карт.

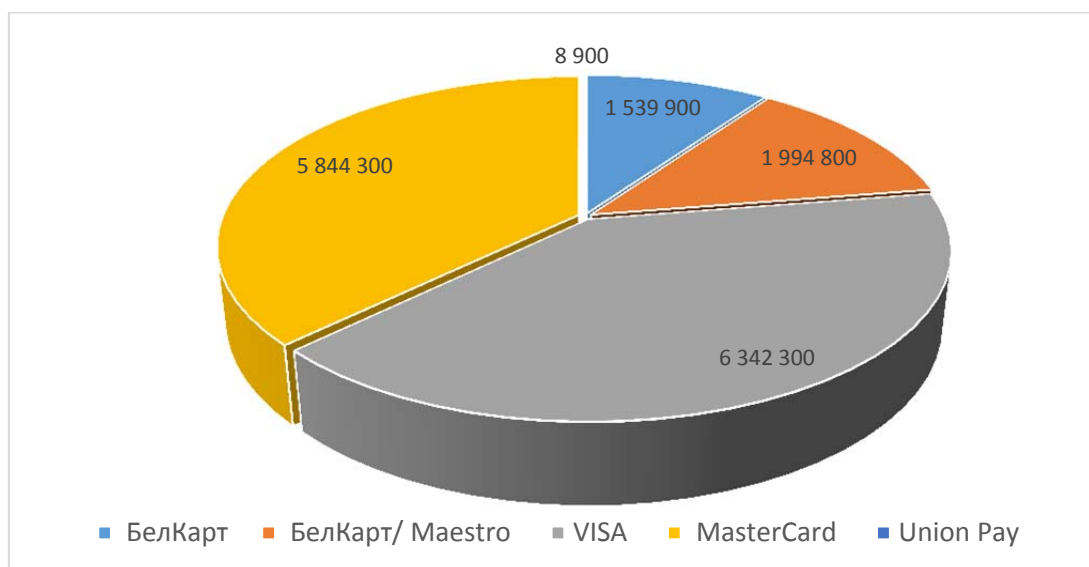


Рисунок 2. – Количество банковских карточек в разрезе платёжных систем по состоянию на 01.01.2022 года, тыс

Примечание – Источник: составлено на основе данных [4].

Количество банковских карточек в разрезе платёжных систем по состоянию на 01.01.2022 года можно посмотреть на рисунке 2.

Динамику изменения количества банковских платежных карт с 01.01.2018 по 01.01.2023 можно проследить на рисунке 3.



Рисунок 3. – Количество банковских платежных карточек (тыс. ед.)

Примечание – Источник: составлено на основе данных [5].

Исходя из данных, представленных на рисунке 3, за анализируемый период наблюдается положительная динамика эмиссии банковских платежных карточек и общего объема операций с их использованием. Так, количество карточек в обращении за 2018-2023 гг. увеличилось на 4 220 600 ед., или на 30%. Из этого следует, что в Республике Беларусь операции с банковскими карточками с каждым годом набирают всё большую популярность среди населения.

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.

Список использованных источников

1. Розничный бизнес банка [Электронный ресурс]// Учебное пособие – Режим доступа: <https://libcat.ru/knigi/spravochnaya-literatura/ekonomika/banking/381727-lyudmila-levchenko-rozничnyj-biznes-banka.html#text>. – Дата доступа: 15.10.2023.

2. Динамика задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь физическим лицам [Электронный ресурс]// Статистический бюллетень № 8 – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2023_08.pdf. – Дата доступа: 15.10.2023.

3. На депозитном рынке Беларуси в апреле сохранилась положительная динамика рублевых вкладов [Электронный ресурс]// Экономическая газета – Режим доступа: <https://www.belta.by/economics/view/na-depozitnom-rynke-belarusi-v-aprele-sohranilas-polozhitelnaja-dinamika-rublevyh-vkladov-569295-2023/>. – Дата доступа: 15.10.2023.

4. Платежные системы [Электронный ресурс]/ myfin.by. – Режим доступа: <https://myfin.by/wiki/term/platezhnye-sistemy>. – Дата доступа: 16.10.2023

5. Количество банковских платежных карт [Электронный ресурс]/ nbrb.by. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/plasticcards/bankcardholder.aspx>. – Дата доступа: 16.10.2023