

**РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В РОЗНИЧНОМ СЕГМЕНТЕ БИЗНЕСА****Е.Д. Кучинская, В.С. Сергеюк**Полесский государственный университет,  
[elizaveta.ku4insckaya@gmail.com](mailto:elizaveta.ku4insckaya@gmail.com), [sergejuk\\_v@mail.ru](mailto:sergejuk_v@mail.ru)

**Аннотация.** Статья посвящена анализу розничного сегмента банковского бизнеса в банках Республики Беларусь. Рассмотрены и проанализированы основные показатели, обозначены основные проблемы и предложены пути их решения.

**Ключевые слова:** розничный бизнес, розничная услуга, потребительский кредит, розничное кредитование, банковские карточки, кредитный портфель, вклады физических лиц.

Развитие розничного бизнеса является одним из приоритетных направлений деятельности многих банков, поскольку оно служит устойчивому росту ресурсной базы, выступает стабильным источником получения доходов, способствует формированию кредитного портфеля с относительно невысоким уровнем риска.

Отечественные банки активно развивают розничный бизнес, а также управление им. Эта тенденция подчеркивает увеличение роли банков в повседневной жизни: получение физическими лицами дополнительных доходов от размещения вкладов, решение проблем для любой категории граждан.

Работа банков в сфере розничного бизнеса направляется на максимальное удовлетворение потребностей населения в банковских продуктах путем расширения спектра предоставляемых услуг, внедрения новых технологий, совершенствования качества продаж услуг, обеспечения клиентского сервиса на высоком уровне.

Проанализируем современную ситуацию, сложившуюся на рынке розничного банковского бизнеса в Республике Беларусь.

Одним из условий развития и укрепления банковской системы является увеличение ее ресурсной базы, в том числе за счет привлечения сбережений населения. В целях поддержания своей ресурсной базы на необходимом уровне белорусские банки проводили гибкую депозитную политику. На протяжении 2020 – 2021 гг. средства физических лиц составляли большую долю данного показателя. Рассмотрим депозиты физических лиц в национальной и в иностранной валюте. В 2020 году сумма депозитов в национальной валюте составила 7 378,2 тыс. бел. руб., в 2021 году составила 8 513,2 тыс. бел. руб., а в 2022 году – 10 919 тыс. бел. руб. На основании приведенных данных можно заметить положительную динамику показателей. В 2022 году по сравнению с 2020 сумма депозитов в национальной валюте увеличилась на 3 540,8 тыс. бел. руб. или на 48%, а по сравнению с 2021 годом увеличилась на 2 405,8 тыс. бел. руб. или на 28,3%.

Сумма депозитов в иностранной валюте в 2020 году составила 15 085,9 тыс. бел. руб., в 2021 году составила 13 218,6 тыс. бел. руб., а в 2022 году – 12 910,1 тыс. бел. руб. Рассматривая депозиты в иностранной валюте, можно отметить их преобладание над депозитами в национальной валюте, а также стремительный спад. Сумма депозитов в иностранной валюте в 2022 году по сравнению с 2020 годом уменьшилась на 2 175,8 тыс. бел. руб. или на 14,5%. По сравнению с 2021 годом в 2022 году их сумма уменьшилась на 308,5 тыс. бел. руб. или на 2,3%. Уменьшение депозитов в иностранной валюте связано с вводимыми санкциями на банки Республики Беларусь. Данные показатели характеризуют достаточно высокую заинтересованность банков в привлечении дополнительных финансовых ресурсов в фондовые активы.

Совершенствование законодательства, интенсивная рекламная кампания кредитных продуктов банков — все это обусловило активизацию процесса кредитования в нашей стране. Рассмотрим общую сумму кредитов, выданных физическим лицам за 2020-2022 гг. В 2022 году общая сумма

кредитов составила 16 911 млн. бел. руб., что на 1 298,1 млн. или на 3,2% больше, чем в 2021 году. По сравнению с 2020 годом сумма выданных кредитов выросла на 518,6 млн. бел. руб. или на 8,3%. Кредитный портфель с каждым годом имеет тенденцию к росту.

По данным банковской статистики, общий объем выданных долгосрочных кредитов физическим лицам в 2020 году составил 15 267,6 млн. руб., в 2021 году - 16 044,1 млн. руб., в 2022 году - 16 624,8 млн. руб. Можно заметить, что в 2022 году по сравнению с 2020 годом наблюдался рост объема долгосрочных кредитов, выданный физическим лицам: общий объем увеличился на 1 357,2 млн. руб. или на 8,9%, а по сравнению с 2021 годом объем кредитов увеличился на 580,7 млн. руб. или на 3,6%.

Сумма долгосрочных кредитов, выданных физическим лицам, значительно превышает сумму краткосрочных кредитов. В 2022 году по сравнению с 2020 общая сумма краткосрочных кредитов уменьшилась на 59,1 млн. руб. или на 17,1% и составила 286,2 млн. бел. руб., а сравнению с 2021 годом уменьшилась на 62,1 млн. руб. или на 17,8%. При этом выдача краткосрочных кредитов физическим лицам в иностранной валюте за анализируемый период отсутствует.

В анализируемом периоде наблюдается интенсивный рост кредитной задолженности. Наибольшую долю в общей сумме кредитов занимают кредиты, выданные в национальной валюте. При этом следует отметить, что объем кредитной задолженности физических лиц в иностранной валюте с 2020 г. имеет тенденцию к уменьшению, что произошло из-за введения ограничений на кредитование населения в иностранной валюте.

Физические лица активно пользуются платёжными картами, привязанными к их расчётному счёту и эмитированными в банках Республики Беларусь. С каждым годом наблюдается увеличение их количества, что означает увеличение потребности физических лиц в данном банковском продукте. В 2022 году в обращении находилось на 2 588 818 карточек или на 16,7% больше, чем в 2020 году, а также на 2 345 275 карточек или на 14,9% больше, чем в 2021 году.

Непогашенная сумма по кредитам, выданным физическим лицам в Республике в 2020 году составила 52,1 млн. бел. руб., в 2021 году составила 31,2 млн. бел. руб., а в 2022 году - 37,4 млн. бел. руб. В 2022 году по сравнению с 2020 годом просроченная задолженность уменьшилась на 14,7 млн. бел. руб. или на 28,2%, а по сравнению с 2021 годом увеличилась на 6,2 млн. бел. руб. или на 19,8% [1]. Увеличение просроченной кредитной задолженности можно отнести к одной из основных проблем в сфере розничного банковского бизнеса Республики Беларусь.

Согласно представленному анализу за 2020-2022 гг., в сфере кредитования физических лиц, а также в сфере привлечения денежных средств во вклады (депозиты) сохраняется стабильная тенденция к росту сумм выданных в виде кредитов и средств, размещенных во вклады, а также рост количества банковских платёжных карт, находящихся в обращении. Однако отметим, что по сравнению с аналогичным периодом прошлого года просматривается весомое уменьшение средств населения в банках страны. Была выявлена проблема, связанная с увеличением просроченной кредитной задолженности.

Для решения проблемы, связанной с увеличением непогашенной кредитной задолженности, можно предложить следующие пути решения:

1. Улучшение процесса выдачи кредитов. Банк может усовершенствовать свои методы оценки платёжеспособности физических лиц, внедрить более строгие критерии выдачи кредитов, сократить периоды, на которые выдаются кредиты и укрепить контроль за погашением кредитов.

2. Обучение розничных клиентов финансовой грамотности. Проведение образовательных мероприятий для клиентов о правильном управлении своими финансами и ответственном обращении с кредитами может уменьшить вероятность возникновения просроченной задолженности.

3. Улучшение системы взыскания задолженности. Эффективная система взыскания задолженности позволит уменьшить количество просроченных кредитов и улучшить финансовые показатели.

4. Обучение и повышение квалификации сотрудников банка в области управления рисками и сбора задолженности может помочь улучшить работу с просроченной кредитной задолженностью.

5. Анализ кредитного портфеля. Банку следует провести анализ своего кредитного портфеля, выявить категории заемщиков с повышенным риском просроченности и сосредоточить усилия на управлении этими кредитами.

Внедрение этих методов в сочетании с обширным анализом и планированием может способ-

ствовать снижению просроченной кредитной задолженности.

Таким образом, исходя из проделанной работы можно отметить, что в сфере розничного банковского бизнеса в настоящее время существует ряд проблем. К одной из основных проблем можно отнести увеличение просроченной кредитной задолженности. Это связано с тем, что банки недостаточно анализируют кредитоспособность кредитополучателей.

#### **Список использованных источников**

1. Статистический бюллетень. Ежегодник (2012 – 2022) [Электронный ресурс]//URL:[https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook/statistics\\_bulletin\\_yearbook\\_2022.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook/statistics_bulletin_yearbook_2022.pdf). – Дата доступа: 05.12.2023.