

**НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНЫХ
БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Сергеюк Валентина Степановна, старший преподаватель

Лопух Юлия Ивановна, старший преподаватель

Полесский государственный университет

Sergejuk Valentina, senior lecturer, Polesky State University, sergejuk_v@mail.ru

Lopukh Yulia, senior lecturer, Polesky State University, lo-ui@yandex.ru

Аннотация. В данной статье рассмотрено современное состояние деятельности банков на розничном рынке Республики Беларусь, показана сравнительная характеристика розничных банковских продуктов.

Ключевые слова: банковский продукт, вклад (депозит), кредит, платежная карточка, розничный бизнес.

Розничный банковский бизнес является одним из приоритетных направлений развития кредитной организации. Коммерческие банки стремятся привлечь клиентов и увеличить свою доходную базу путем расширения спектра предоставляе-

мых услуг и операций. Данное обстоятельство обусловлено рядом факторов: высоким и постоянно растущим спросом на банковские услуги со стороны населения, улучшением условий предоставления кредитов, повышением доверия к банковской системе и многими другими. Кроме того, результатом формирования и реализации политики кредитной организации в области привлечения средств физических лиц и их эффективного использования является создание и предоставление данной категории клиентов банковских продуктов.

Под розничным банковским продуктом понимают полностью завершённый комплекс (последовательность) банковских операций, имеющий технологическое описание (регламент, спецификацию), утверждённое банком и не противоречащее действующему законодательству. Каждый банковский продукт характеризуется определёнными качественными, количественными и ценовыми параметрами и имеет отличное от всех других продуктов наименование. При этом, банки разрабатывают новые продукты и услуги, которые отвечают потребностям клиентов. Они могут предлагать различные виды кредитов, дебетовые и кредитные карты, депозитные счета, ипотечные и автокредиты, услуги онлайн-банкинга и многое другое.

Проведем анализ рынка розничных банковских услуг в Республике Беларусь за 2021-2023 гг. Так, по объёму кредитов, в 2023 г. в экономику было направлено кредитов в сумме 119,6 млрд. руб., что на 24,5 млрд. руб., или на 18,6%, больше, в сравнении с 2021 г. При этом, розничный кредитный портфель банковского сектора за последние 3 года увеличился на 1,3 млрд. руб., или на 16,7%, и составил 16,9 млрд. руб.

В течение 2023 года работа банковской системы была ориентирована на сглаживание негативного влияния макроэкономических факторов и поддержание сберегательного поведения населения с целью формирования восстановительной динамики срочных рублевых вкладов (депозитов), а по валютным вкладам (депозитам) замедления их оттоков. Так, в 2023 году банковские вклады (депозиты) в национальной валюте уменьшились, по сравнению с 2022 годом, на 150,4 млн. руб. или на 14,7% и составили 870,1 млн. руб. Из них срочные вклады составили 856,3 млн. руб. и также уменьшились на 147,4 млн. руб. или на 14,7%. В 2022 году можно отметить резкий подъём вкладов физических лиц в национальной валюте. Так, по сравнению с 2021 годом, они увеличились на 125,5 млн. руб. или на 14 % и составили 1 020,5 млн. руб. Срочные вклады так же увеличились на 131,5 млн. руб. или на 15,1 % и составили 1 003,7 млн. руб. В сравнении, банковские вклады (депозиты) в иностранной валюте уменьшились, по отношению к 2022 году, на 127,5 млн. долл. США или на 28,1 % и составили 325,8 млн. руб. Из них срочные вклады составили 315,2 млн. долл. США и также уменьшились на 115,3 млн. долл. США или на 26,8 %. Следует отметить, что основная часть банковских вкладов (депозитов) физических лиц размещалась в системно значимых банках, относящихся к группе системной значимости I: ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Сбер Банк» и ЗАО «Альфа-Банк». Доля указанных банков на рынке вкладов (депозитов) физических лиц на 1 января 2023 г. составила 81,5 процента (19,4 млрд. рублей).

Далее рассмотрим продуктовую линейку отдельных ведущих банков Республики Беларусь и приведём их сравнительную характеристику. Для этого сравним розничные кредитные продукты ОАО «Белагропромбанк», ОАО «АСБ Беларусбанк», «Приорбанк» ОАО, ЗАО «Альфа-банк» и ОАО «Сбер Банк», так как они

относятся к банкам первой группы значимости, сопоставимы по масштабу деятельности и имеют высокую значимость для экономики.

Проведем сравнительную характеристику розничных потребительских кредитных продуктов. Так, основными конкурентами в разрезе кредитования физических лиц являются ОАО "Белагропромбанк" и ОАО "АСБ Беларусбанк". Количество кредитов для физических лиц больше у ОАО "АСБ Беларусбанк". Так же можно отметить, что по сроку кредитования рассматриваемые банки довольно схожи. Однако, по процентным ставкам, наиболее привлекательным можно считать ОАО "Белагропромбанк", так как они ниже, чем во всех рассматриваемых банках-конкурентах. При этом, кредитов на потребительские нужды в ОАО "Белагропромбанк" больше, чем в ОАО "АСБ Беларусбанк". А ставки по ним незначительно отличаются. Так же можно отметить, что в ОАО "АСБ Беларусбанк" больше узко направленных кредитов, что, возможно, не совсем удобно для клиентов и больше их ограничивают в том, как именно использовать кредитные средства. В ОАО "АСБ Беларусбанк" представлено больше кредитов на недвижимость, что увеличивает возможность клиента на одобрение данного вида кредитования. Так же, можно отметить, что в ОАО "Белагропромбанк" есть такая цель, как агроэкотуризм, что позволяет привлечь больше клиентов. Так, процентная ставка по потребительским кредитам в ОАО "Белагропромбанк" устанавливается в пределах от 5,0 % до 15,1 %, что значительно ниже, чем процентная ставка по потребительским кредитам в ЗАО "Альфа-банк" - 9,0 % - 19,9 %. В ОАО "АСБ Беларусбанк" процентная ставка установлена в пределах от 13,0 % до 14,4 %, без предоставления грейс-периода. По потребительским кредитам в ОАО "Сбер Банк" процентная ставка устанавливается от 0,01 %, а в "Приорбанк" ОАО не реализуются потребительские кредиты.

Сравнивая вкладные (депозитные) продукты для физических лиц их условия в банках-конкурентах, можно отметить, что количество вкладов (депозитов) для физических лиц больше у ОАО "АСБ Беларусбанк". Кроме того, по сроку вклады (депозиты) в ОАО "Белагропромбанк" и ОАО "АСБ Беларусбанк" довольно схожи, но у "Приорбанк" ОАО можно наблюдать довольно маленькие сроки размещения средств во вклады (депозиты). По процентным ставкам так же можно увидеть похожие ситуации. По валюте вклада следует отметить лишь то, что у "Приорбанк" ОАО и ОАО "Сбер Банк" нет вкладов (депозитов) в евро, долларах и китайских юанях, что значительно влияет на приток денежных средств именно в этих валютах. Наиболее выгодным вкладом (депозитом) в национальной валюте в ОАО "Белагропромбанк" можно назвать "Плюс к стабильности" со ставкой 13 %, а в ОАО "АСБ Беларусбанк" – "Классик Безотзывный свыше года" с процентной ставкой до 12,2%, так как в обоих случаях, с начисленных процентов не будет взиматься подоходный налог, потому что данные вклады открываются более чем на 1 год.

Основными конкурентами на рынке карточных продуктов для физических лиц являются ОАО "Белагропромбанк" и ОАО "АСБ Беларусбанк". Количество банковских платёжных карт у ОАО "Белагропромбанк", ОАО "АСБ Беларусбанк" и ОАО "Белинвестбанк" практически не отличается, а у "Приорбанк" ОАО и ОАО "Сбер Банк", на фоне рассматриваемых банков, довольно маленькое количество предложений. Все банки используют международные платёжные системы Visa и Mastercard, что обеспечивает клиентам возможность использования карт в международных транзакциях, что важно для современных пользователей, часто со-

вершающих покупки за границей или в международных интернет-магазинах. Также можно отметить, что валюта карточки у ОАО "Белагропромбанк" и ОАО "АСБ Беларусбанк" одинакова и включает в себя китайские юани, у других рассматриваемых банков её нет. Можно обратить внимание, что у ОАО "Белагропромбанк" и "Приорбанк" ОАО срок карточки фиксированный, что является довольно удобным для клиентов, так как перевыпускать карточку можно будет реже. Кроме того, банки обеспечивают высокий уровень безопасности своих карточных продуктов, включая использование технологии 3D Secure и SMS-оповещений. Тарифы на обслуживание варьируются от бесплатных до 34 BYN в месяц. Опция бесплатного обслуживания присутствует только в ОАО "АСБ Беларусбанк" и ОАО "БНБ-Банк", в то время как минимальная стоимость обслуживания в ОАО "Белагропромбанк" и ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) составляет 2,5 BYN и 10 BYN в месяц соответственно. Сроки действия карточек в среднем составляют 3 года, однако самый минимальный срок, на который можно заказать карту, составляет 12 месяцев в ОАО "Белагропромбанк" и ОАО "АСБ Беларусбанк". Самый длинный срок – 60 месяцев – так же представлен в этих банках.

Большой популярностью пользуются кредитные карточки. Так, ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) занимает лидирующую позицию, предлагая 5 кредитных карточек. За ним идут ОАО АСБ "Беларусбанк", ОАО "Белагропромбанк" и ЗАО "Альфа Банк", имеющие 4, 3 и 2 кредитных карт соответственно. При этом, одним из привлекательных направлений является введение карт рассрочек. Главная особенность рассрочки – отсутствие дополнительной платы сверх указанной стоимости товара. Карта рассрочек хороша для тех, кто не хочет платить больше за товар, взятый в кредит, но средств оплатить здесь и сейчас у него нет. На данный момент лишь некоторые банки Республики Беларусь имеют в ассортименте предложений карту рассрочки. Так, выпуск карточки рассрочки в ОАО "АСБ Беларусбанк" стоит 4 BYN, а в остальных банках – бесплатно. Ставка рассрочки по карте от ОАО "Белгазпромбанк" – 0,000001%, что ниже стандартной минимальной ставки 0,0001%, которую используют другие рассматриваемые в таблице банки. ОАО "Белгазпромбанк" и ОАО "АСБ Беларусбанк" не имеют отдельную процентную ставку по кредиту вне партнерских организаций. Срок, на который выпускаются карточки, одинаковый у всех – 5 лет. Все карточки имеют валюту счёта BYN, и их всех банков только ОАО "Белгазпромбанк" и ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) не имеют грейс-периода.

Таким образом, отметим, что банки Республики Беларусь проводят активную работу в сфере розничного бизнеса, предлагая частным пользователям разнообразные банковские продукты с различными условиями. При этом, каждый банк разрабатывает и предлагает конкурентоспособные продукты, соответствующие рыночным стандартам по большинству ключевых параметров. Однако, в банках мало присутствует продуктов, сфокусированных на названии и связи с родной страной. Поэтому необходимо большее развитие белорусского продукта. Следовательно, банки могут расширить линейку продуктов, которые ориентированы на белорусского производителя.

Список использованных источников

1. Официальный сайт ОАО "Белагропромбанк" [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.belapb.by>
2. Официальный сайт ОАО "АСБ Беларусбанк" [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://belarusbank.by>

3. Статистический бюллетень Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2022. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2022_12.pdf
4. Статистический бюллетень Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2023. - Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2023_12.pdf
5. Myfin.by [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://myfin.by>