

БАНКОВСКАЯ ЭКОНОМИКА

УДК 336.7

ОБЗОР СОВРЕМЕННЫХ ТРЕНДОВ В ОБСЛУЖИВАНИИ РОЗНИЧНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКАМИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Е.С. Андрейчикова, 4 курс

Научный руководитель – О.А. Кукса, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Финансовая система Республики Беларусь относится к типу банкоориентированных. В этом отношении стабильность и эффективность деятельности банковского сектора имеет значительное влияние на весь финансовый сектор и экономику страны в целом. Для стабильности финансового сектора страны важна стабильная ресурсная база и контроль рисков в банках. Одним из важнейших сегментов клиентской базы банков являются физические лица и работа с ними имеет и коммерческую, и социальную составляющую. На этом и сделан акцент в исследовании.

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

Банковский сектор Республики Беларусь демонстрирует устойчивый рост в области розничного обслуживания. По данным Национального банка Республики Беларусь на 1 января 2025 года, в стране действует 21 банк, большинство из которых активно развивают розничные продукты. Согласно отчету Национального банка, на долю физических лиц приходится 63% от общего объема банковских депозитов и 41% кредитного портфеля банков [4]. Крупнейшие игроки – ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "Белагропромбанк" и "Приорбанк" ОАО – продолжают доминировать, однако усиливается конкуренция со стороны малых банков, таких как ЗАО "МТБанк", которые активно развивают нишевые продукты [1].

За период 2021–2025 годов объем розничных депозитов вырос с 21 731,8 млн. руб. до 34 513,2 млн. руб. (прирост 58,8 %), а кредитование физических лиц увеличилось на 99,8% (с 647,3 до 1292,5 млн. руб). Основными драйверами стали кредиты на недвижимость и потребительское кредитование через онлайн-платформы (таблица).

Таблица – Динамика ключевых показателей розничного банкинга в Республике Беларусь

Показатель	01.01. 2022	01.01. 2023	01.01. 2024	01.01. 2025	Темп прироста (снижения)					
					2023/ 2022	2024/ 2023	2024/ 2022	2025/ 2022	2025/ 2023	2025/ 2024
Розничные депозиты всего, млн. руб	21731,8	23829,1	29597,5	34513,2	9,65	24,21	36,19	58,81	44,84	16,61
Кредиты физическим лицам всего, млн. руб	647,3	796,9	1061	1292,5	23,11	33,14	63,91	99,68	62,19	21,82

Примечание: Источник – собственная разработка на основе [2]

Депозиты остаются одним из самых популярных инструментов сбережения у розничных клиентов в Беларуси. Банки предлагают разнообразные условия, адаптированные под разные потребности, от краткосрочных накоплений до долгосрочных вкладов.

Самыми привлекательными, по мнению самих граждан, были и остаются безотзывные вклады в национальной валюте, свидетельствуют данные Национального банка [3].

За анализируемый период наблюдается устойчивый рост как розничных депозитов, так и кредитов физическим лицам, что свидетельствует об активности населения в сбережениях и заимствованиях.

Розничные депозиты увеличились на 58,8% к 2025 году (с 21 731,8 млн руб. до 34 513,2 млн руб.), при этом наиболее значительный прирост произошел в 2024 году (+24,2% к предыдущему году). Рост депозитов с 2023 года связан со снижением инфляции до однозначных значений (менее 10%), что восстановило доверие населения к национальной валюте. Стабилизация курса рубля и повышение процентных ставок по депозитам (до 12–14%) сделали рублевые вклады более привлекательными, обеспечивая реальный доход выше инфляции. Важную роль сыграли государственные гарантии, включая страхование вкладов, что снизило риски для вкладчиков.

Кредиты физическим лицам демонстрируют ещё более высокие темпы роста: за четыре года их объем вырос почти в 2 раза (с 647,3 млн руб. до 1 292,5 млн руб.), с максимальным годовым приростом в 2024 году (+33,1%). Это указывает на растущий спрос населения на кредитные продукты и расширение банками кредитной активности.

Рост депозитов и кредитов тесно связан между собой через механизм банковского посредничества. Депозиты формируют ресурсную базу банков, которую они используют для выдачи кредитов. Однако кредиты растут опережающими темпами: к 2025 году их объем относительно 2022 года вырос на 99,7%, что почти вдвое превышает рост депозитов (+58,8%). Это указывает на то, что банки привлекают не только депозитные средства, но и другие источники финансирования (например, межбанковские займы).

Анализ кредитования и депозитов раскрывает многогранность взаимодействия банков с населением. Однако для полного понимания финансовой экосистемы важно оценить, как инструменты доступа к средствам — банковские платежные карты — связаны с этими процессами. Рисунок, отражающий количество платежных карт в 2021–2025 гг., дополняет картину, упомянутую ранее.

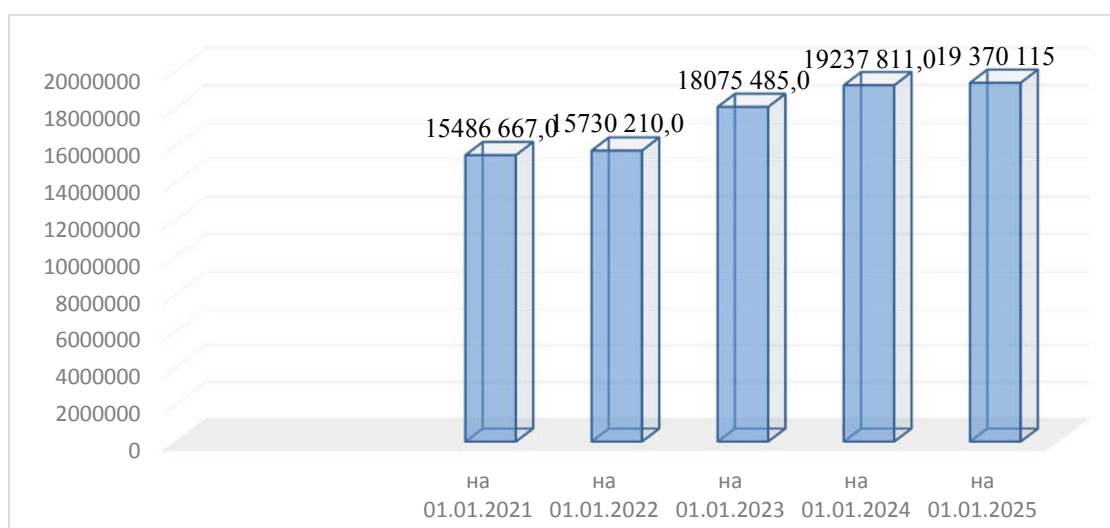


Рисунок – Количество банковских платежных карточек в Республике Беларусь за 2021–2025 гг (тыс. ед.)

Примечание: Источник – собственная разработка на основе [2]

За четыре года количество банковских карт выросло с 15,5 млн до 19,4 млн, пройдя три этапа. В 2021–2022 гг. прирост составил всего 1,6% (до 15,7 млн) из-за пандемии, санкций и др. факторов. Резкий скачок в 2022–2023 гг. (+2,3 млн карт, до 18,1 млн) связан с цифровизацией (онлайн-заявки, упрощенная верификация), переходом на локальную систему "Белкарт" после санкций против Visa/Mastercard, а также введением cashback-программ. К 2024 году рост замедлился (+6,3%, до 19,2 млн) из-за насыщения рынка: банки сместили фокус на премиальные и нишевые продукты (карты для путешествий, кредитные карты), доля которых достигла 25% к 2024 году, став инструментом микрофинансирования. К 2025 году количество карт составило 19,37 млн, демонстрируя адаптацию рынка к внешним вызовам через развитие внутренних платежных решений и диверсификацию продуктов.

Современные тренды в розничном банкинге Беларуси отражают стратегический курс на интеграцию цифровых технологий, обеспечение финансовой доступности и соблюдение прав клиентов. Цифровизация не только упрощает доступ к услугам, но и создает новые каналы взаимодействия, такие как инфокиоски и мобильные приложения. При этом усиление регуляторного контроля и прозрачности тарифов минимизирует риски для потребителей, укрепляя устойчивость сектора. Сочетание инноваций с социальной ответственностью позволяет банкам оставаться ключевым элементом финансовой системы, способствуя стабильности экономики в условиях глобальных вызовов.

Список использованных источников

1. Сведения о банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, действующих на территории Республики Беларусь [Электронный ресурс]// Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/banks/list>. - Дата доступа: 05.04.2025
2. Статистический бюллетень [Электронный ресурс]// Национальный банк Республики Беларусь. - Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/bulletin>. - Дата доступа: 05.04.2025
3. Что будет с вкладами и кредитами граждан в 2025 году – прогноз Нацбанка [Электронный ресурс]// tochka.by. – Режим доступа: https://tochka.by/articles/economics/chto_budet_s_vkladami_i_kreditami_grazhdan_v_2025_godu_prognoz_natsbanka/. – Дата доступа: 05.04.2025
4. Статистический бюллетень [Электронный ресурс]// Национальный банк Республики Беларусь. - Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/bulletin>. - Дата доступа: 05.04.2025