

УДК 336.717.06

## **МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОНЯТИЯ РЫНКА РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

***С.Ю. Барковский**, магистрант*

*Научный руководитель – С.А. Данилкова, к.э.н., доцент*

*Белорусский торгово–экономический университет потребительской кооперации*

Несмотря на устойчивое развитие банковской системы Республики Беларусь, рост рынка банковских услуг, масштабы вовлечения в потребление банковских продуктов гражданами до сих пор отстают от уровня среднеевропейских.

Результаты социологического исследования Института социологии Национальной академии наук Республики Беларусь показали, что в финансовые учреждения граждане обращаются, в основном, чтобы оплатить коммунальные услуги (83,7%), обменять валюту (59,1%) или взять кредит (44,2%). При этом вклады в банках интересуют лишь 20,5% населения. К сожалению, 3,2% опро-

шенных граждан вовсе не пользуются никакими услугами финансовых учреждений, что свидетельствует о недостаточном развитии рынка розничных банковских услуг [1].

Данное исследование наглядно показывает, что граждане Республики Беларусь, во-первых, не используют всех возможностей, предлагаемых системой банковских услуг, во-вторых, низкая заинтересованность граждан отрицательно влияет на появление банковских инноваций в сфере обслуживания физических лиц, в связи с отсутствием интереса населения, а возникающие инновации, по мнению автора, зачастую, носят имиджевый характер для банка.

Таким образом, в Республике Беларусь, возникла необходимость разработки четкой и доступной для граждан нормативной базы о рынке розничных банковских услуг

В настоящее время в отечественной и зарубежной экономической литературе нет единства подходов в отношении понятия «рынок розничных банковских услуг». Так, по мнению Бичик С.В., Даморацкой А.С. под «рынком услуг» понимают рынок, в основе которого положены товарно-денежные отношения, по поводу реализации услуг розничного характера [2, с. 104].

Азрилиян А.Н. предполагает, что рынок услуг населению – это совокупность отношений (социально-экономических, юридических, материальных, финансовых), возникающих между производителями услуг – продавцами, потребителями и покупателями [3, с. 617].

В Республике Беларусь понятие рынка розничных банковских услуг было определено в Концепции развития розничных банковских услуг в Республике Беларусь до 2010 г., как сфера рыночных отношений, складывающихся по поводу удовлетворения потребностей массового потребителя в банковских услугах [4].

Однако, по мнению автора, данное определение не дает полного отражения экономической сущности понятия рынка розничных банковских услуг, а сводится к обобщению банковских услуг, оказанных физическим лицам, и не раскрываются операции, оказываемые на рынке банковских услуг физическим лицам.

Исходя из проведенного автором анализа, оказываемых на рынке розничных банковских услуг, наиболее полным, по мнению автора, будет следующее определение. Рынок розничных банковских услуг – это совокупность экономических институтов и инструментов, направленных на операции по выдаче и сопровождению кредитов, частным заемщикам на различные цели, привлечение средств физических лиц во вклады (депозиты), организация расчетно-кассовых и валютнообменных операций, проведение денежных переводов через различные платежные системы, предоставление услуг по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карточек, осуществление операций с драгоценными металлами.

Данное определение, по мнению автора, наиболее полно отражает сущность рынка розничных банковских услуг, не сужает розничный банкинг в какую-либо определенную сферу обслуживания (кредитование, кассовое, депозитарное), что позволяет, четко выделить данный сегмент банковской системы в целом, и конкретного банка в частности. В свою очередь, доведение до граждан Республики Беларусь, сформированного автором, определения позволит расширить диапазон операций проводимых банками в понимании населения, что будет содействовать развитию данного сегмента банковской системы.

#### **Список использованных источников**

1. Белорусы плохо разбираются в услугах банков и не отслеживают изменения цен на нефть и золото. [Электронный ресурс] / Белорусские портал TUT.BY. – Минск. 2013, – Режим доступа : <http://finance.tut.by/news378521.html>. – Дата доступа: 01.03.2014 г.
2. Авсейко, М. Н. Кредитный портфель банка и оценка его качества: монография / М. Н. Авсейко. – Минск: ООО Мисанта, 2010. – 159 с.
3. Алымов, Ю. М. Итоги выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за 2010 год / Ю. М. Алымов // Банковский вестник. – 2010. – № 11. – С. 5–9.
4. Концепция развития розничных банковских услуг в РБ до 2010 года, одобренная постановлением Правления НБ РБ, № 120 от 29.07.2004г. [Электронный ресурс] / Центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск. 2007, – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 15.02.2014 г.