

**СОЦИАЛИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РАМКАХ
СОЦИАЛЬНО ОРИЕНТИРОВАННОЙ ПОЛИТИКИ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

*Т.Е. Грицкевич,
ФБД, 5 курс*

Современное государство может успешно развиваться только при условии, если ориентиром своей политики имеет рост уровня и качества жизни граждан. Исходя из конституционных норм, критерием социально-экономического развития выступают показатели оценки уровня и качества жизни населения.

Серьезным фактором повышения эффективности проводимой государством социальной политики является совершенствование механизма реализации политики на основе использования современных тенденций развития рынка банковских услуг, а также повышения роли рынка банковских услуг в решении социально-значимых вопросов.

Социализация деятельности банков и оказываемых банковских услуг проходит по нескольким направлениям:

Привлечение денежных средств населения. За 2008 год общий объем привлеченных средств физических лиц, увеличился на 2 740.5

млрд. рублей, или на 25,3%, и на 1 января 2009 года составил 13 580,7 млрд. рублей. В январе-мае 2009 года рублевые и инвалютные вклады населения в белорусских банках увеличились на 2,55 трлн. рублей или на 19,2 процента. В мае они возросли почти на 223,23 млрд. рублей, или на 1,4 процента (рублевые – на 31,77 млрд. рублей, или на 0,5 процента, инвалютные – на 113,8 млн. долларов США, или на 3,6 процента). На начало июня вклады населения превысили 15,81 трлн. рублей.

Работа банков по предоставлению кредитов населению. Вся задолженность по кредитам физических лиц за 2008 год возросла на 4 623,3 млрд. рублей, или на 58,0%, и на 01.01.2009 составила 12 590,6 млрд. рублей. Удельный вес кредитов, выданных банками населению, составляет 28,1% в общем объеме кредитных портфелей банков. Объем потребительских кредитов возрос за год на 65,5%, кредитов на финансирование недвижимости – на 52,2%. В нашей стране объявлен проект поддержки малообеспеченных граждан путем выдачи льготных кредитов на потребительские нужды. Ожидается, что активное участие населения в этой программе даст 2 — 3% прироста ежемесячного товарооборота в Беларуси.

Пластиковые карточки и осуществление безналичных расчетов. По состоянию на 01.01.2009 всего в республике в обращении находилось порядка 6,1 млн. карточек международных и внутренних систем расчетов. Количество функционирующих банкоматов на отчетную дату составило около 2,5 тысяч, пунктов выдачи наличных – 3,3 тысячи. Число предприятий торговли, принимающих карточки при оплате за реализуемые товары, составило почти 9 тысяч. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года эмиссия карточек увеличилась в 1,3 раза, число банкоматов – в 1,2 раза, число предприятий торговли – в 1,3 раза, число пунктов выдачи наличных – 1,2 раза. Расширился и круг пользователей услугами банков.

Иные банковские услуги для физических лиц. В отчетном периоде отмечено развитие операций купли–продажи мерных слитков золота, серебра и платины, памятных и юбилейных монет Национального банка. На 01.01.2009 банками реализовано физическим лицам мерных слитков золота – 2 049 кг, серебра – 186 кг и платины – 11,7 кг.

Розничный рынок банковских услуг пока развивается не достаточно динамично по следующим причинам:

- значительная поляризация доходов и низкий уровень доходов основной массы населения;
- низкая капитализация банков, сдерживающая развитие дистрибьюторской сети для покрытия операционных издержек и снижения процентов;

- несовершенство государственного регулирования банковской сферы, сдерживающее развитие конкуренции между крупными и мелкими банками, столичными и региональными, специализированными и универсальными;

- неустойчивость современной банковской системы, проявившаяся в выстраивании сравнительно длительных активов (срочных кредитов, низколиквидных ценных бумаг, вложений в инвестиционные проекты) на базе сравнительно краткосрочных пассивов, что делает банковскую деятельность – рискованной.

Факторы, способствующие развитию сферы банковских услуг в Республике Беларусь:

- благоприятная экономическая среда;
- контролируемая денежная масса;
- поэтапный рост заработной платы и доходов населения;
- модернизация части предприятий, позволяющая насытить потребительский рынок качественной продукцией.

Для того чтобы эти факторы сыграли положительную роль в развитии рынка банковских услуг, необходимо следовать следующим принципам:

- обязательная ориентация и реагирование на запросы конкретных категорий граждан; учет уровня инфляции и ставок банковского кредита;
- использование государственной поддержки только по отношению к социально не защищенным гражданам;
- создание нормативно-правовой базы, позволяющей клиенту заранее знать все затраты на обслуживание кредита;
- более широкое использование при получении кредитов кредитных карт.

Основными проблемами социализации развития банковского сектора, остаются:

- неустойчивость банковского сектора, то есть возможность возникновения системных банковских кризисов;
- расширение спектра услуг, клиентской базы;
- качество осуществления банковским сектором функций по аккумуляции денежных средств населения, предприятий и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- доверие к банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, в первую очередь населения, повышение финансовой грамотности клиентов;
- защита интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
- предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности.

В рамках расширения спектра услуг, клиентской базы, качества осуществления банковским сектором функций по аккумулированию денежных средств населения, предприятий и их трансформации в кредиты и инвестиции можно использовать следующие элементы:

- анализ клиентской базы. Банк должен установить причины потерь клиентов, осуществить анализ жалоб и предложений клиентов;
- сегментирование клиентской базы, определение ценности клиентов: предложение индивидуальных условий обслуживания: разработка специальных предложений, изменение потребительских характеристик услуг; накопительные балльные системы постоянным клиентам; программа поощрений в зависимости от срока обслуживания, объема операций и др.

Для решения проблемы повышения финансовой грамотности клиентов можно предложить следующие мероприятия:

- прямая адресная рассылка коммерческих предложений банков клиентам;
- выезд специалистов к клиентам на места;
- работа консультантов;
- работа специалистов по привлечению корпоративных клиентов.

Решению проблем социализации банковского сектора в рамках социально ориентированной политики Республики Беларусь будут способствовать следующие меры:

- государственная поддержка приоритетных национальных проектов;
- дополнительная государственная гарантия вкладчикам;
- государственная поддержка спроса на рынке жилья, как имеющего принципиально важное социальное значение;
- расширение перечня предлагаемых видов потребительских кредитов для населения за счет внедрения банками целевых программ;
- стимулирование безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек (скидки, подарки, премии, призы);
- создание единой системы платежей для держателей банковских пластиковых карточек всех банков-эмитентов без взимания какого-либо дополнительного вознаграждения другим банком.

Мероприятия указанных направлений нацелены на стабилизацию уровня спроса на рынке банковских услуг.