

УДК 330.15:502.12(100):330.15:502.12(476)

*А. В. Романюк*

## **ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

*В статье рассмотрены основные тенденции развития розничного банковского бизнеса в Республике Беларусь в сфере кредитования и вкладных операций, а также эмиссии и расчётов по банковским платёжным картам. Автором проанализированы и обобщены статистические данные, предоставленные Национальным банком Республики Беларусь, Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь и международной платёжной системой MasterCard, свидетельствующие о росте заинтересованности населения розничными банковскими услугами.*

Развитие розничного бизнеса – одно из приоритетных направлений деятельности многих банков, поскольку оно служит устойчивому росту ресурсной базы, выступает стабильным источником получения доходов, способствует формированию диверсифицированного кредитного портфеля с относительно невысоким уровнем риска [1]. Современную банковскую систему, существующую и развивающуюся в условиях глобализации, можно охарактеризовать как высоко конкурентную. Розничный банковский рынок представлен большим количеством банков и насыщен разнообразными продуктами и услугами, поэтому на данный момент наблюдается упор банков на контроль и повышение качества оказываемых услуг, а также на внедрение инновационных продуктов и технологий. Высокий уровень качества в условиях конкурентной среды позволяет удерживать имеющихся клиентов и путём «сарафанного радио» привлечь новых, инновационные продукты и услуги всегда вызывают интерес у современных людей, а инновационные технологии позволяют банку повысить качество услуг, уменьшить издержки и увеличить прибыль.

Анализ рынка розничных банковских продуктов и услуг в Республике Беларусь целесообразно проводить по самым значимым и популярным у населения направлениям, а именно:

- кредитованию физических лиц;
- вкладным операциям с участием физических лиц;
- эмиссии и расчётам по банковским платёжным картам.

Кредитование физических лиц традиционно остаётся самой популярной услугой из оказываемых банками населению нашей страны. На 1 января 2020 г. задолженность физических лиц по всем видам кредитования составила 14 152,90 млн. руб., что составляет 122,04 % по отношению к сумме задолженности на 1 января 2019 г. Для сравнения сумма задолженности по кредитам в 2015 году составляла 6 293,60 млн. руб. Специалисты выделяют ряд причин, с которыми связано увеличение суммы задолженности белорусов. Во-первых, за последние годы произошло существенное снижение процентных ставок по кредитным продуктам. В большей степени это связано со снижением ставки рефинансирования, установленной Национальным банком. Во-вторых, 1 мая 2017 года из числа обязательных для получения кредита документов была исключена справка о доходах. Взять кредит стало намного проще и доступнее. В-третьих, в последние годы наблюдается стабильное снижение реальных доходов и покупательной способности населения нашей страны. Недостаточный уровень доходов не позволяет людям приобрести за счёт накоплений бытовую технику, мебель или сделать новый ремонт, что вынуждает их обращаться в банки для получения кредита [2].

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

В связи с довольно высоким уровнем закредитованности населения, Национальный банк периодически ужесточает правила выдачи потребительских кредитов. Так 29 марта 2018 г. вступило в силу Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь №149 «Об утверждении Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения)», которым была установлена необходимость применения коэффициента долговой нагрузки: максимальный размер ежемесячного платежа по кредитам на потребительские нужды не должен превышать 40 % от среднемесячного дохода кредитополучателя [3].

Исходя из статистических данных Национального банка, в 2019 году белорусы стали богаче: располагаемые денежные доходы населения выросли на 6,3 % по отношению к уровню 2018 года, при этом в данном приросте уже учтена инфляция, которая составила 4,17 %, т. е. данные располагаемые доходы являются реальными. Примечательно, что при росте уровня доходов потребительские расходы пропорционально не выросли. К примеру, товарооборот розничной торговли за год вырос всего на 4,2 % в сопоставимых ценах к 2018 году. Из этого можно сделать вывод, что «лишние» деньги белорусы использовали для увеличения накоплений [4].

Данный вывод, опять же, подтверждает статистика: банковские вклады физических лиц за 2019 год увеличились на 3,4 %, или на 617 млн. руб. в денежном эквиваленте, и на 1 января 2020 года составили 18,51 млрд. руб. Большая часть сбережений по-прежнему размещается в иностранной валюте, их доля в общем числе вкладов составляет 71,7 %, однако объём вкладов в белорусских рублях растёт более быстрыми темпами. Так, за 2019 год рублёвые депозиты выросли на 28,7 %, с 4,07 до 5,24 млрд. руб. По состоянию на 1 января 2020 года средний размер рублёвого вклада составил 9,77 тыс. руб., что на 13,3 % больше, чем в 2018 году. На валютных депозитах белорусы в среднем размещают 7,03 тыс. долларов.

Интересным для наблюдения моментом также являются предпочтения белорусов к безотзывным вкладам в белорусских рублях, которые составляют 92,1 % от общего количества. Данная тенденция связана с предлагаемой банками более высокой ставкой по таким вкладам (разница может достигать до 5–6 п.п.). С валютными депозитами ситуация противоположная: разница в ставках является незначительной, поэтому население предпочитает держать денежные средства на отзывных вкладах, позволяющих в случае необходимости быстро получить свои деньги назад. Доля отзывных вкладов составляет 92,1 %.

Почти 2/3 белорусских вкладчиков – это женщины, почти половина вкладчиков является пенсионерами: преобладает возраст 55 лет для женщин (55,7 % от общего количества женщин) и 60 лет для мужчин (45,3 % от общего количества мужчин). Доля молодых вкладчиков до 26 лет составляет всего 1,4 % среди мужчин и 1,3 % среди женщин. Данная тенденция связана не столько с финансовой неграмотностью и неактивностью молодежи, сколько с тем, что пенсионеров в нашей стране гораздо больше, чем молодых людей в возрасте 18–26 лет (26,7 % и 9,7 % соответственно). Также данную тенденцию можно связать с тем, что молодые люди зачастую не имеют высокого уровня доходов, позволяющего делать сбережения.

Если рассматривать долю банков на рынке привлечения депозитов физических лиц, то наибольшую из них имеют государственные банки ОАО «АСБ Беларусбанк» (47,3 %) и ОАО «Белагропромбанк» (17,2 %), что составляет почти 2/3 от всех депозитов. Среди негосударственных банков лидирует ОАО «БПС-Сбербанк» с долей 5,7 %, далее

идут ОАО «Белинвестбанк» с долей 5,1 %, ОАО «Банк БелВЭБ» с долей 4,2 %, и ОАО «Приорбанк» с долей 4,2 % в общем объёме вкладов. На остальные банки приходится доля 16,3 % от общей суммы депозитов населения Республики Беларусь [5].

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

93

Количество карт, эмитируемых банками Республики Беларусь, с каждым годом растёт: на 1 января 2020 года оно составило 15,53 млн. шт., что по отношению к прошлому году составляет 103,46 % (на 1 января 2019 года было выпущено 15,01 млн. шт.). Для сравнения на 1 января 2011 года было выпущено всего 9,25 млн. шт. В общем количестве преобладают карты платёжной системы MasterCard (33,76 %), второе место занимают карты платёжной системы Visa (32,97 %), на третьем находится БелКарт (22,31 %), четвёртое занимают карты БелКарт/Maestro (10,95 %) и на последнем месте – карты новой для Беларуси платёжной системы Union Pay (0,02 %), карты, на базе которой стали эмитировать в 2019 году. Преобладание в структуре карт международного образца свидетельствует об интересе нашего населения к международным безналичным расчётам. С апреля по май 2019 года международная платежная система MasterCard впервые провела в Республике Беларусь исследование MasterIndex, направленное на изучение тенденций распространения безналичных расчётов. В опросе принимали участие мужчины и женщины в возрасте от 25 до 45 лет, проживающие в населённых пунктах с численностью более 50 тысяч человек. Исследование показало, что более 95 % белорусов пользуются банковскими платёжными картами и в целом позитивно относятся к внедрению новых технологий и отказу от наличных денег. При этом 83 % опрошенных убеждено, что в ближайшее время безналичные расчёты будут преобладать, 18 % уже сейчас готовы полностью отказаться от наличных, но 77 % ещё не готовы раз и навсегда полностью перейти на безналичную оплату.

На данный момент на одного белоруса в среднем приходится 1,5 карты, из которых 94 % являются зарплатными. Кредитные карты имеет 19 % населения. Около половины респондентов, принявших участие в исследовании, пользуется как картами, так и наличными, только наличные использует 19 %, а предпочитает исключительно карты около 30 %, ни разу не пробовали производить оплату картой около 12 %.

В 2011 году количество безналичных операций впервые стало преобладать над наличными (56,1 % к 43,9 %) и с тех пор стабильно растёт. В 2019 году соотношение составило уже 88,8 % к 11,2 %. По соотношению суммы наличных операций к безналичным наблюдается другая ситуация: до 2019 года сумма наличных операций преобладала над безналичными расчётами, однако в прошлом году сумма безналичных расчётов составила 54,9 % от общей суммы операций, произведённых с использованием банковских платёжных карт [6]. Данная тенденция свидетельствует о постепенном повышении финансовой грамотности населения нашей страны и его постепенном вовлечении в систему безналичных расчётов и подтверждает результаты исследования MasterIndex.

Также заметной тенденцией развития розничного банковского бизнеса в Республике Беларусь является упор на повышение качества оказываемых населению услуг. При этом контролем качества занимаются как банки, оказывающие розничные услуги, так и Национальный банк Республики Беларусь. Так 5 июля 2019 г. Национальный банк направил коммерческим банкам Письмо № 04-16/621 «Об исключении недобросовестных практик банков при осуществлении розничных операций», которое содержит рекомендации по качественному обслуживанию населения.

Таким образом, из исследования видно, что сфера розничного банковского

бизнеса является развивающейся и перспективной. За счёт мероприятий, проводимых коммерческими банками и Национальным банком Республики Беларусь, происходит рост интереса населения Беларуси к банковским услугам, а также повышение уровня финансовой грамотности населения.

#### **Литература**

1 Полегоско, Т. И. Рынок розничных банковских услуг: современные аспекты и дальнейшее развитие / Т. И. Полегоско // Банковский вестник. – 2008. – № 1. – С. 5–13.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

94

2 Закредитованность белорусов – опасно ли это для экономики государства?

[Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа: [https://byfin.by/zhurnal-](https://byfin.by/zhurnal-byfin/novostibankov/zakreditovannost-belorusov-opasno-li-eto-dlya-ekonomiki-gosudarstva/)

[byfin/novostibankov/zakreditovannost-belorusov-opasno-li-eto-dlya-ekonomiki-gosudarstva/](https://byfin.by/novostibankov/zakreditovannost-belorusov-opasno-li-eto-dlya-ekonomiki-gosudarstva/). – Дата доступа:

12.02.2020.

3 Об утверждении Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения): постан. Правления Нац. банка Респуб. Беларусь №149

[Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=12551&p0=B21832980&p1=1&p5=0>. – Дата доступа: 12.02.2020.

4 Наривончик, Д. Белорусы стали больше зарабатывать. Но тратить эти деньги не

хотят [Электронный ресурс] / Д. Наривончик // Экономическая газета. – 24.01.2020. –

№ 5. – Режим доступа: <https://neg.by/novosti/otkrytj/belorusy-stali-bolshe-zarabatyvat>. Дата доступа: 14.02.2020.

5 Наривончик, Д. Кто, где и в какой валюте хранит сбережения? Нацбанк составил

портрет белорусского вкладчика / Д. Наривончик [Электронный ресурс] // Экономическая газета. – 14.02.2020. – № 11. – Режим доступа : <https://neg.by/novosti/otkrytj/kto>. – Дата

доступа : 14.02.2020.

6 Исследование: большинство белорусов не готовы отказаться от «налички»

вкладчика [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа : <https://myfin.by/stati/view/14451-issledovanie-bolshinstvo-belorusov-ne-gotovy-otkazatsya-ot-nalichki>. – Дата доступа : 14.02.2020.