

*Т. А. Шердакова*

*В. В. Павлючкова*

*Lavitabella@mail.ru*

*ГГУ имени Ф. Скорины, Республика Беларусь*

## **ОЦЕНКА УСЛУГ РАСЧЁТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ БЕЛОРУССКИМИ БАНКАМИ**

В статье проведена оценка пакетов расчетно-кассового обслуживания на примере трех белорусских банков – ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «БНБ-Банк». Определены преимущества обслуживания в каждом из банков по данному виду банковских услуг.

Ключевые слова: банк, финансовый посредник, организация, расчетно-кассовое обслуживание, расчетный счет, зарплатный проект, эквайринг.

Сегодня деятельность как юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, так и физических лиц невозможно представить без услуг банковских учреждений. Банки, являясь финансовыми посредниками, предоставляют широкую продуктовую линейку, стараясь удовлетворить запросы клиентов разного финансового уровня.

Банковские учреждения оказывают как базовые услуги, так и услуги, не являющиеся классическими, чтобы удовлетворить запросы клиентов и сформировать лояльность к банку.

Согласно ст. 8 Банковского Кодекса Республики Беларусь, банк – это юридическое лицо, которое имеет исключительное право осуществлять в совокупности определенные операции, в числе которых – открытие и ведение банковских счетов физических и/или юридических лиц [1]. Соответственно, банк является монополистом в предоставлении открытия и ведения счетов физических и юридических лиц, с одной стороны. С другой стороны, наличие совокупности банков порождает конкуренцию за привлечение клиентов, поскольку данные услуги формируют доходы банка.

В числе операций по открытию и ведению счетов физических и юридических лиц следует отметить расчетно-кассовое обслуживание (РКО) – это пакет услуг, который предоставляют банки для организаций и индивидуальных предпринимателей с целью ведения своего бизнеса. Как правило, РКО включает открытие и ведение расчетного счета, прием выручки, зарплатные проекты, проведение платежей, эквайринг, дистанционное обслуживание и т. д. Учитывая потребности клиентов, банковские учреждения формируют линейку пакетов, расширяя набор услуг и устанавливая соответствующую стоимость. Поэтому при выборе пакета услуг расчетно-кассового обслуживания юридическим лицам важно понимать какую цель ставит перед собой собственник бизнеса, какой размер бизнеса, насколько часто происходят расчеты между контрагентами и др.

В данной статье сделана попытка сравнения РКО на примере трех банков с целью определения наиболее выгодных условий для разных категорий клиентов. В Республике Беларусь на октябрь месяц функционировало 22 банка, которые относятся к разным группам системной значимости [2]. На данный момент самыми крупными, а также системно значимыми банками группы I в Республике Беларусь являются ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк». Чтобы сравнить продуктовые линейки в части РКО крупных и других банков, была взята также пакеты РКО ОАО «БНБ-Банк», который входит в группу системной значимости II. Данные банки предоставляют широкий спектр услуг как для физических, так и для юридических лиц.

Беларусбанк является одним из старейших банков в стране и имеет большой опыт в обслуживании корпоративных клиентов. Банк предлагает различные виды кредитных продуктов, вкладов, платежных карт, а также услуги интернет-банкинга и электронных платежей. Беларусбанк также имеет развитую сеть филиалов и банкоматов, что обеспечивает удобство доступа к услугам банка [3].

Белагропромбанк специализируется на обслуживании сельскохозяйственных предприятий и индивидуальных предпринимателей. Банк предлагает специализированные кредитные продукты для сельского хозяйства, вклады с выгодными условиями, а также услуги страхования и инвестирования. Одним из ключевых преимуществ Белагропромбанка является его сеть отделений, расположенных в сельской местности и обеспечивающих доступ к услугам банка в любой точке страны [4].

Основные преимущества обслуживания в исследуемых банках представлены в таблице 1 [3–5].

Таблица 1 – Основные преимущества обслуживания в ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «БНБ-Банк»

Преимущества ОАО «АСБ Беларусбанк»	Преимущества ОАО «Белагропромбанк»	Преимущества ОАО «БНБ-Банк»
<ul style="list-style-type: none"> <li>– широкий выбор банковских продуктов;</li> <li>– развитая сеть филиалов и банкоматов;</li> <li>– удобный интернет-банкинг и электронные платежи</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– специализация на сельском хозяйстве и индивидуальных предпринимателях;</li> <li>– услуги страхования и инвестирования;</li> <li>– расположение отделений в сельской местности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– инновационные решения и цифровые сервисы;</li> <li>– персонализированный подход к клиентам;</li> <li>– поддержка развития белорусской культуры</li> </ul>

При выборе банка для расчетно-кассового обслуживания следует учитывать потребности и предпочтения клиентов, проводить анализ предлагаемых услуг и тарифов, обращать внимание на условия обслуживания, уровень надежности и удобство пользования банковскими услугами.

Проведя исследование пакетов услуг расчетно-кассового обслуживания трех банков, обозначенных выше, результаты исследования мы отразили в таблице 2 (на сентябрь 2025 г.) [3–5].

Данные таблицы 2 свидетельствуют, что каждый исследуемый банк имеет определенное количество пакетов РКО с делением на категории клиентов: малый бизнес и ИП, крупный и средний бизнес, крупнейший бизнес. ОАО «АСБ Беларусбанк» имеет более широкий выбор пакетов РКО (16 пакетов), учитывая особые потребности клиентов. Для ИП и МСБ доступны основные пакеты, такие как «Развитие», «Легкий», «Легкий шаг», «Перспективный», «Шаг навстречу», «Базис», «На100ящая поддержка» и «Бизнес-Леди», а также дополнительные, включая «Бизнес-ВЭД» и «Бюджетная копилка». Для крупного бизнеса предусмотрены основные пакеты, такие как «Торговый», «Активный», «Лидер», «Капитал» и «Капитал-по limit», а также аналогичные дополнительные услуги. Это многообразие позволяет клиентам выбрать наиболее подходящий пакет в зависимости от специфики и потребностей их бизнеса.

Рассматривая стоимость РКО, следует отметить, что в ОАО «АСБ Беларусбанк» цена самого дешевого пакета услуг – 1 руб. в месяц («Шаг навстречу»), а цена самого дорогого пакета услуг – 785 руб. в месяц («Капитал-по limit»). К преимуществам пакетов услуг РКО ОАО «АСБ Беларусбанк» относятся следующие: экономия по сравнению с обслуживанием без пакета до 55%, бесплатное открытие счета и пользование «Клиент-банком», бесплатное обслуживание международной карточки.

Таблица 2 – Краткая сравнительная характеристика предоставляемых ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «БНБ-Банк» пакетов услуг расчетно-кассового обслуживания

Параметры	Беларусбанк	Белагропромбанк	БНБ-Банк
Количество пакетов РКО – ВСЕГО	16 пакетов	5 пакетов	7 пакетов
Количество основных пакетов для ИП и МСБ	8 пакетов	1 пакет	–
Количество основных пакетов для крупного бизнеса	5 пакетов	1 пакет	
Самая низкая цена	1 руб.	0,01 руб.	0,01 руб.
Самая высокая цена	785 руб.	900 руб.	289,16 руб.
Преимущества	экономия, бесплатное открытие счета	бесплатное открытие счета, гибкость	бесплатное открытие счета, отсутствие комиссии за сдачу выручки в АДМ

Основным пакетом услуг для микро- и малого бизнеса, для крупного и крупнейшего бизнеса в ОАО «Белагропромбанк» является пакет «Smart», который предоставляет необходимые условия для эффективного ведения бизнеса. Дополнительно для обоих сегментов – микро- и малого бизнеса, а также крупного и крупнейшего – предлагаются дополнительные пакеты услуг: «PRO Трейд», «PRO КЭШ» и «PRO ВЭД». Эти пакеты расширяют функциональность основного пакета и предоставляют решения, которые позволяют бизнесу улучшать свою конкурентоспособность.

В ОАО «Белагропромбанк» цена самого дешевого пакета услуг – 0,01 руб. в месяц («Smart START», является привлекательным для новых клиентов), а цена самого дорогого пакета услуг – 900 руб. в месяц («PRO Трейд 2200»). К преимуществам пакетов услуг РКО ОАО «Белагропромбанк» относится: бесплатное открытие счета, информирование о платежах, гибкость тарифов. Эти преимущества делают пакеты услуг РКО ОАО «Белагропромбанк» привлекательными для различных категорий клиентов, включая микро, малый, крупный и крупнейший бизнес

В ОАО «БНБ-Банк» к пакетам услуг для малого бизнеса и ИП относятся «WELCOME», «Перспективный», «Стремительный рост» и «Большие возможности». Для обоих сегментов – малого бизнеса и ИП, а также среднего и крупного бизнеса – предлагаются «Оптимальный», «Динамичный» и «Безграничный». Цена самого дешевого пакета услуг – 0,01 руб. в месяц («WELCOME», является привлекательным для начинающих бизнесменов), а цена самого дорогого пакета услуг – 289,16 руб. в месяц («Безграничный»). К преимуществам пакетов услуг РКО ОАО «БНБ-Банк» относится: бесплатное открытие счета, обслуживание любого количества счетов в любой валюте, возможность дистанционного открытия счета, отсутствие комиссии за сдачу выручки в автоматизированные денежные машины (АДМ), что позволяет клиентам сохранять все заработанные средства. Эти преимущества делают БНБ-Банк привлекательным выбором для бизнеса, стремящегося к эффективному управлению своими финансами.

Таким образом для организации выгоднее обратиться в ОАО «Белагропромбанк» или в ОАО «БНБ-Банк», если это микро- и малый бизнес из-за более низкой стоимости обслуживания и гибкости тарифов. Однако для крупных компаний с особыми потребностями может быть целесообразно рассмотреть предложения ОАО «АСБ Беларусбанк», учитывая его разнообразие пакетов услуг. В целом ОАО «Белагропромбанк» и ОАО «БНБ-Банк» предлагают более гибкие тарифы, что делает их более привлекательными для новых клиентов. Также для БНБ-Банка еще одним преимуществом является отсутствие комиссии за сдачу выручки в АДМ.

В целом в числе рекомендаций для повышения конкурентоспособности рассматриваемых банков необходимо сосредоточиться на упрощении условий обслуживания и снижении цен на базовые пакеты услуг. Введение гибких тарифов и акций, а также разработка специальных предложений для стартапов и инновационных компаний помогут привлечь новых клиентов. Расширение ассортимента услуг и активное улучшение качества обслуживания также сыграют важную роль в создании положительного имиджа банка и увеличении клиентской базы.

Таким образом, тенденции развития банковской системы Республики Беларусь на 2023–2025 годы сосредоточены на повышении стабильности и конкурентоспособности через активное внедрение цифровых технологий и современных платежных инструментов. Закон №164-З от 19.04.2022г. «О платежных системах и платежных услугах» акцентирует внимание на развитии безналичных расчетов, включая банковские карты, электронные кошельки и мобильные платежи, что обеспечит пользователям удобство и безопасность безналичных расчетов. Однако для успешного внедрения инноваций необходимо не только разработать уникальные продукты, но и повысить информированность клиентов о новых возможностях, а также обеспечить защиту их данных.

## Литература

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0000441>. – Дата доступа: 31.08.2025.
2. Сведения о банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, действующих на территории Республики Беларусь, их филиалах // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/banks/list>. – Дата доступа: 23.09.2025.
3. Официальный сайт ОАО «АСБ Беларусбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://belarusbank.by/>. – Дата доступа: 17.09.2025.
4. Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belapb.by/>. – Дата доступа: 17.09.2025.
5. Официальный сайт ОАО «БНБ-Банк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bnb.by/>. – Дата доступа: 19.09.2025.