

**О. С. Башлакова**

*bashlakova@gsu.by*

*Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, г. Гомель, Беларусь*

**М. А. Архипенко**

*arkhipienko96@icloud.com*

*Филиал № 300 ГОУ ОАО «АСБ Беларусбанк», г. Гомель, Беларусь*

## **НОВЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ: ОПЫТ ОАО «АСБ БЕЛАРУСБАНК»**

Конкуренция на банковском рынке обуславливает необходимость разработки и внедрения в самые сжатые сроки новых банковских продуктов и услуг. ОАО «АСБ Беларусбанк» как системообразующий банк Республики Беларусь зачастую является флагманом этих процессов и влияет и на депозитную, и на кредитную политику остальных банков. Поэтому статья посвящена изучению опыта разработки и реализации новых банковских продуктов и услуг в ОАО «АСБ Беларусбанк» и поиску направлений разработки новых банковских продуктов и услуг на микро– и мезоуровне.

Постоянная разработка и внедрение новых банковских продуктов и услуг – необходимое условие эффективной деятельности любого банка ввиду постоянной конкуренции среди белорусских банков. Ведущие банки стремятся предоставлять широкий круг операций с целью повышения доходной базы, рентабельности и конкурентоспособности. ОАО «АСБ Беларусбанк», являясь крупнейшим банком страны, призван предоставлять своим клиентам банковские продукты и услуги высокого качества, а также своевременно разрабатывать банковские продукты и услуги, которые требует потребитель и диктует развитие экономики.

В Республике Беларусь уделяется должное внимание необходимости развития банковского сектора. Только в последние годы были разработаны: Стратегия развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 года, Концепция развития платежной системы Республики Беларусь на 2016–2020 годы, Программа социально–экономического развития Республики Беларусь на 2016–2020 годы, Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы и др.

Можно отметить, что рынок банковских продуктов и услуг Беларуси характеризуется незначительной долей присутствия новых продуктов и услуг. Наиболее развитой среди новых банковских услуг является дистанционное банковское обслуживание. На сегодняшний день в Беларуси происходит заимствование и адаптация развития новых банковских продуктов и услуг зарубежных банков: нетрадиционные формы кредитования и привлечения средств, операции с ценными бумагами, пакетное обслуживание.

Основными проблемами развития новых банковских продуктов и услуг являются несовершенство законодательства и неразвитость финансовых рынков. Перспективными направлениями развития банковских продуктов и услуг для Республики Беларусь являются лизинг жилья, ипотечное жилищное кредитование, факторинг, форфейтинг, доверительное управление денежными средствами, а также создание новых цифровых продуктов и услуг.

В результате анализа розничной продуктовой линейки ОАО «АСБ Беларусбанк» выявлено, что перечень операций достаточно широк, но преобладают традиционные банковские продукты и услуги. Новыми продуктам и услугами банка являются кредиты «Интернет–безналичный», «Партнер Оптимальный», линейка кредитов в рамках Программы кредитования молодежи, вклад «Классик безотзывный на 1 год» с фиксированной процентной ставкой, интернет–облигации, карта рассрочки «Магнит», а также возможность участия клиентов банка в клубах «Карт–бланш», «Бархат», «#настарт», которые

ориентированы на конкретных потребителей и предлагают им ряд преимуществ.

В свою очередь, в результате анализа корпоративной продуктовой линейки было выявлено, что ОАО «АСБ Беларусбанк» предлагает широкий перечень операций корпоративным клиентам: кредитные операции, гарантии и поручительство, факторинговые операции, депозитные операции, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление пакетов услуг, дистанционное банковское обслуживание, банковские платежные карточки, эквайринг организаций торговли, операции на рынке ценных бумаг, операции, связанные с внешнеэкономической деятельностью клиента, валютно-обменные операции на внебиржевом и биржевом валютных рынках, международные расчеты. Новыми продуктам и услугами банка для юридических лиц являются кредитные продукты в рамках программы «Кредитный конвейер», партнерская программа «Мост», депозит для юридических лиц «Удаленный депозит», а также пакет услуг «Развитие».

В ОАО «АСБ Беларусбанк» присутствует достаточно жесткая централизация разработки новых банковских продуктов и услуг, в структуре даже областных управлений отсутствуют структурные подразделения и сотрудники, в должностные обязанности которых входит маркетинговое исследование рынка и разработка новых банковских продуктов и услуг, что не позволяет учитывать специфику региона и быстро реагировать на изменения на рынке. Для более успешной деятельности банку необходима служба маркетинга и в областных управлениях.

Наиболее частому обновлению в ОАО «АСБ Беларусбанк» подвержены депозитные и кредитные продукты, а также продуктовая линейка и условия лояльности по банковским платежным карточкам, особенно для физических лиц. В сфере проведения депозитной и кредитной политики банк является действительно системообразующим для Республики Беларусь, поскольку индуцирует основные изменения в области разработки и внедрения новых банковских продуктов, что связано с высокой степенью монополизации белорусского банковского рынка.

Из проведенного анализа цен на депозиты и кредиты, предоставляемые физическим и юридическим лицам, можно сделать вывод о том, что ОАО «АСБ Беларусбанк» кредитует население под относительно низкий процент, что не позволяет ему быть конкурентным в предоставлении депозитов по сравнению с другими банками. Однако, благодаря своей репутации и надежности, даже с более низкими процентными ставками по вкладам, ОАО «АСБ Беларусбанк» зачастую является более привлекательным для потенциальных вкладчиков.

В данной дипломной работе мы рассмотрели понятие новых банковских продуктов и услуг на трёх уровнях: новые банковские продукты и услуги для отдельно взятого банка (микроуровень); новые банковские продукты и услуги для банковской системы страны (мезоуровень); новые банковские продукты и услуги для мировой банковской системы в целом (макроуровень).

Ввиду того, что современная банковская система Республики Беларусь достаточно молодая и в настоящее время находится на стадии развития и перехода к рыночным условиям хозяйствования, новые банковские продукты и услуги применительно к Беларусбанку были предложены по двум уровням:

– на микроуровне (уровне отдельно взятого банка): кредитование малого и среднего бизнес в сотрудничестве с ОАО «Банк развития Республики Беларусь»;

– на мезоуровне (новые банковские продукты и услуги для банковской системы страны): проект ипотечного кредитования, мобильное финансовое приложение «Zubrenok» [1].

Малое и среднее предпринимательство сегодня является одной из важнейших сфер экономики, а стимулирование предпринимательской инициативы является одной из приоритетных задач экономической политики Республики Беларусь. Одной из наиболее распространенных проблем субъектов малого и среднего предпринимательства на начальном этапе осуществления деятельности является отсутствие или недостаточное количество

оборотных и основных средств, в связи с этим банковское кредитование является одним из ключей к решению данной проблемы [2]. Ввиду важности сферы малого и среднего бизнеса для экономики Республики Беларусь Беларусбанку предлагается стать партнером Банка Развития Республики Беларусь в сфере предоставления кредитов стартап-компаниям и внедрить в свою продуктовую линейку данный кредитный продукт.

Ввиду тенденции к сокращению льготного кредитования в Республике Беларусь остро стоит проблема в необходимости создания новых эффективных инструментов финансирования приобретения и строительства жилья. Ипотечное кредитование может стать одним из самых эффективных инструментов финансирования строительства жилья в Республике Беларусь.

Макроэкономические условия в стране становятся все более благоприятными для внедрения ипотечного кредитования в деятельность банков. Ввиду этого возможно использование проекта ипотечного кредитования на основании заимствования опыта ОАО

«Сбербанк России». Ипотечное кредитование будет пользоваться спросом ввиду большого количества граждан, стоящих на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий, и очень медленных темпов получения жилья данными гражданами (в 2016 году получили жилье и улучшили жилищные условия 24,2 тыс. граждан (семей), что составляет лишь 3,5 % семей, стоящих на учете). Таким образом, ипотечное кредитование не только сохранит или даже увеличит доходы Беларусбанка, заместив собой льготное кредитование, но также позволит выгодно и равномерно удовлетворить интересы всех сторон: населения – в доступном жилье, строительной сферы – в загрузке производства, а государства – в экономическом росте.

Также ОАО «АСБ Беларусбанк» ввиду взятого курса Правительством на развитие цифрового банкинга в Республики Беларусь предлагается создание нового цифрового продукта для своих клиентов – финансового приложения для мобильных телефонов

«Zubrenok». Данное приложение представляет собой своего рода электронную копилку, однако процесс накопления происходит в игровом режиме. Приложение будет пользоваться спросом ввиду большого объема эмиссии банковских платежных карт, а также роста популярности мобильных финансовых приложений у современного клиента (например, количество пользователей интернет-банкинга и м-банкинга увеличилось в 2016 году по сравнению с предыдущим годом на 56,2 %). Создание мобильного приложения Zubrenok позволит ОАО «АСБ Беларусбанк» привлечь временно свободные денежные средства населения; увеличить эмиссию карт «Детская» и других платежных карт, эмитируемых банком; повысить уровень финансовой грамотности населения.

### Литература

1 Игра на деньги: как приложение Panda Money учит копить детей и взрослых [Электронный ресурс] – URL: <http://money.rbc.ru/news/579b65039a79479cd9baf7d9>. – Дата доступа: 27.04.2017.

2 Емельянов, М. Кушать подано? Почему в Беларуси не развивается малый бизнес? / М. Емельянов // PRO Беларусбанк. – 2017. – № 1 – С. 14–15.