

что активы, обязательства и капитал банковской системы Беларуси падают на протяжении всего временного интервала (таблица 3). Разница в результатах может быть обусловлена значительными темпами инфляции национальной валюты, в результате чего и происходит ложное усиление устойчивости и увеличение эффективности.

Таким образом, результаты лишь частично совпадают с результатами, полученными при расчете Z-score, потому что, по методике МВФ в долларах США наблюдается падение на протяжении всего временного интервала, а по методике Z-score – в 2016 году наблюдается небольшое восстановление показателя, но, в целом, за все время, показатель Z-score находится в серой зоне, которая свидетельствует о существующей вероятности банкротства.

Таблица 3 – Сравнение результатов показателей Z-score с основными критериями методики МВФ

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Z-score	1,483593	1,096248	1,249109
Активы, млн. долл.	41285,6	40381,0	33382,9
Обязательства, млн. долл.	35521,2	35001,0	29102,5
Капитал, млн. долл.	5764,4	5380,0	4280,4

Следует также отметить, что необходимо пересмотреть количественные значения коэффициентов модели z-score или добавить весомости показателей этих коэффициентов с целью адаптации модели под белорусский рынок. Исследование продолжается, модель z-score будет нами адаптирована.

Список использованных источников

1. Z-модель Альтмана [Электронный ресурс]. – Москва, 2016. – Режим доступа: http://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/analysis/altman_z_model.html. – Дата доступа: 23.03.2017.
2. Compilation Guide of Financial Soundness Indicators, Washington: International Monetary Fund. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.imf.org/external/index.htm>. – Дата доступа: 23.03.2017.
3. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 15.04.2017.

УДК 336.717.061

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Камешкова В.К., асс., Жданович Д.В., студ.

Витебский государственный технологический университет,

г. Витебск, Республика Беларусь

Реферат. В статье проанализированы основные тенденции в развитии розничных банковских услуг в Республике Беларусь в 2016 году. Сегодня одним из актуальных направлений развития розничных банковских услуг является дальнейшее развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам.

Ключевые слова: розничная банковская услуга, кредитование, депозитный рынок, платежная карточка, безналичные расчеты.

В экономической практике рынок розничных банковских услуг включает операции по кредитованию физических лиц; операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (депозиты); валютно-обменные операции; расчетные операции; безналичный оборот с использованием банковских платежных карточек, дистанционное банковское обслуживание; открытие и ведение банковских счетов физических лиц; расчетно-кассовое обслуживание [1].

Особая роль на рынке розничных услуг принадлежит кредитованию физических лиц. На

1 января 2017 г. в Республике Беларусь имеют лицензии (разрешения), предоставляющие право на осуществление кредитных операций, 24 коммерческих банка. С 2009 года значительно увеличились объемы кредитования, выданные банками физическим лицам. Динамика задолженности по кредитам представлена на рисунке 1.

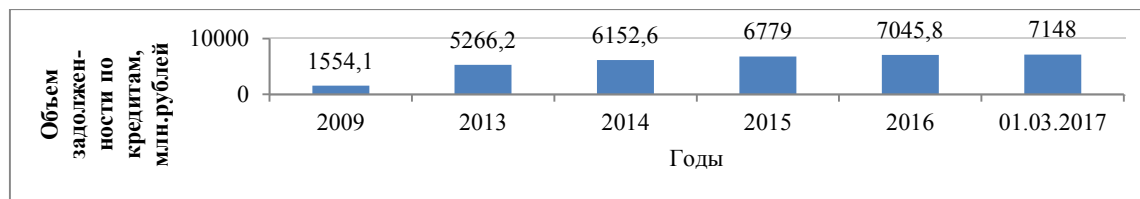


Рисунок 1 – Динамика задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь, физическим лицам за 2009-2017 г.г.

Как видно на рисунке 1, задолженность физических лиц по кредитам, на 1 марта 2017 г. составляет 7 184 млн. руб. С 2009 по 2017 г.г. она возросла в 4,6 раза. Средние процентные ставки по новым кредитам за март 2017 г. для физических лиц в национальной валюте – 18,5 %. Основными направлениями кредитования населения являются финансирование недвижимости и потребительские нужды. Наибольший удельный вес занимает финансирование недвижимости (76 %), т. к. кредиты на строительство (реконструкцию) и приобретение жилья по-прежнему остаются одним из приоритетных направлений государственной политики. Наиболее активное участие в предоставлении кредитов на потребительские нужды занимают ОАО «АСБ Беларусбанк» (76 %), а также ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БПС – Сбербанк», ОАО «Приорбанк».

Проблемная задолженность по кредитам физических лиц в целом по республике на 01.01.2017 г. составила 47379 тыс. руб. Темп роста к 01.01.2016 г. возрос незначительно и составил 100,3 %. Удельный вес проблемной задолженности Витебской области в республиканском объеме составил 7,9 %. Проблемная задолженность по кредитам физических лиц по состоянию на 01.01.2017 г. в целом по Витебской области составила 3737 тыс. руб. и снизилась с начала года на 20,3 %. В 2016 г. практически все банки работали над снижением проблемной задолженности. На 1 жителя Витебской области приходится 3,1 тыс. руб. проблемной задолженности по кредитам, что ниже данного показателя в целом по Республике Беларусь на 1,9 тыс. руб.

За 2013 – 2016 г. г. объем депозитных ресурсов физических лиц возрос в 2,4 раза и составил на 01.01.2017 г. 19074,2 млн. руб. Банки страны с 2013 г. по 2015 г. активно привлекали денежные средства населения. Лишь только в начале 2017 г. темп роста депозитов физических лиц снизился и составил 98,9 % к уровню аналогичного периода 2016 г. Основная причина – это снижение вкладов населения в иностранной валюте. В 2016 г. в структуре привлеченных средств произошли изменения в сторону увеличения доли рублевой составляющей. Если до 01.01.2016 г. в общем объеме привлеченных средств населения наблюдается снижение удельного веса денежных средств в национальной валюте, то в 2016 г. в результате проводимой Национальным банком процентной политики, направленной на поддержание на более высоком уровне ставок по операциям в национальной валюте по сравнению с операциями в иностранной валюте, создание оптимальных условий для привлекательности сбережений в национальной валюте, темпы роста депозитов в белорусских рублях стали значительно выше (112,4 %) темпов роста депозитов в иностранной валюте (90,5 %).

Средние процентные ставки по всем срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц в национальной валюте в декабре 2016 г. составили 19,0 % (снизились по сравнению с январем 2016 г. на 7,0 процентных пункта), в иностранной валюте – 2,7 % (снизились на 0,5 процентных пункта). Ведущим банком на рынке депозитов населения традиционно является ОАО «АСБ Беларусбанк», удельный вес которого в общем объеме привлеченных средств физических лиц составил на 1 января 2017 г. 50 %.

Наиболее востребованными вкладами (депозитами) среди населения Республики Беларусь являются краткосрочные (их удельный вес в общем объеме срочных вкладов за 2016 г. составил 76,8 %, средняя процентная ставка 18,3 % годовых).

На протяжении последних пятнадцати лет в Республике Беларусь проводится планомерная и последовательная работа по расширению сферы безналичных платежей. Реализован ряд государственных и региональных программ, направленных на развитие

инфраструктуры приема электронных платежных инструментов и систем дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО). Одним из основных направлений работы по решению указанных задач является развитие цифровых банковских технологий, включая технологии дистанционного банковского обслуживания (мобильный банкинг и интернет-банкинг).

На 1 января 2017 г. услуги дистанционного банковского обслуживания клиентам – физическим лицам предоставляли все 22 банка. Основным каналом СДБО для физических лиц является интернет-банкинг (76,5 % от общего количества пользователей СДБО), SMS-банкинг (36,8 % от общего количества пользователей СДБО), мобильный банкинг (20,6 %), ТВ-банкинг (0,3 %), иные каналы (USSD-банкинг, автооплата) (0,7 %). Банки предоставляют своим клиентам: дистанционные продукты, карты рассрочки, «Карта покупок».

В 2004 г. на 1000 человек приходилось 22 карточки, а по состоянию на 01.01.2017г. данный показатель составил 1330 карточек. За данный период количество эмитированных карточек увеличилось в 70 раз, и на 1 января 2017 г. их общее число составило 12,7 млн. единиц. В Республике Беларусь на 1 января 2017 г. коммерческие банки выпускали в обращение карточки платежной системы БЕЛКАРТ, международных платежных систем VISA и MasterCard. В 2014 г. стартовал совместный проект платежных систем БЕЛКАРТ и MasterCard, предусматривающий эмиссию кобейджинговых карточек БЕЛКАРТ-Maestro. Данные карточки предоставляют их держателям возможность совершения операций как на территории РБ, так и за ее пределами, в том числе при оплате покупок в интернет-магазинах. Количество платежных терминалов и банкоматов за период (2004 – 2016 г.г.) увеличилось в 216 и 49 раз соответственно. В 372 раза увеличилось количество предприятий торговли (сервиса), обслуживающих держателей карточек.

По состоянию на 1 января 2017 г. в объектах торговли и сервиса на 1 тыс. жителей страны приходится 14,7 платежных терминалов, в Витебской области – 12,7.

В настоящее время Республике Беларусь совершаются валютно-обменные операции с 26 иностранными валютами. Динамику покупки – продажи иностранной валюты физическим лицам за 2014 – 2016 г. г. рассмотрим на рисунке 2.

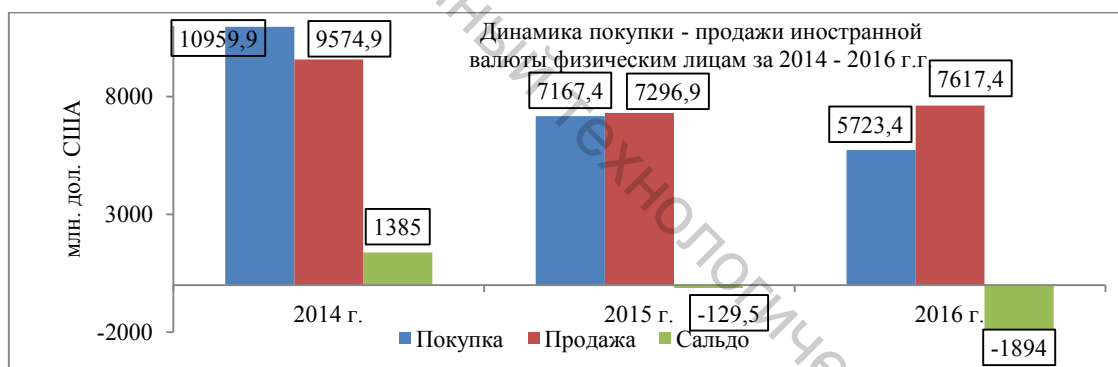


Рисунок 2 – Динамика покупки - продажи иностранной валюты физическим лицам

Как видно из рисунка 2, в 2014 г. со стороны населения сложился чистый спрос на иностранную валюту в объеме 1385 млн. долларов США (объем покупки иностранной валюты превышал ее продажу). В 2015 – 2016 г. г. объем продажи превысил ее покупку, в результате чистое предложение иностранной валюты населением (сальдо) составило 1894 млн. долларов США. В 2016 г. курс доллара США стал постепенно снижаться, спрос населения на иностранную валюту стал падать. Физические лица в основном выступали чистым продавцом иностранной валюты.

Важнейшим фактором повышения доверия по-прежнему остается динамика обменного курса белорусского рубля, формирование которого, начиная с 2015 г., происходит преимущественно под влиянием фундаментальных факторов и мер экономической, бюджетно-налоговой и денежно-кредитной политики. За 2016 г. к корзине валют белорусский рубль снизился на 14,7 %. По отношению к доллару США обменный курс белорусского рубля снизился на 5,5 %, к евро – на 0,7 %, к российскому рублю – на 27,1 %.

Сегодня одним из актуальных направлений развития розничных банковских услуг является дальнейшее развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам. Ключевые направления развития системы безналичных расчетов – это увеличение доли

безналичных расчетов с использованием карточек, а также применение современных технологий и способов оплаты.

Для реализации указанных целей необходимо: стимулировать организации торговли и население к осуществлению расчетов за товары (работы, услуги) в безналичной форме; повысить качество услуг, предоставляемых населению, и расчетного обслуживания организаций торговли за счет внедрения новых технологий (бесконтактные карточки); увеличение количества кобрендинговых карточек, совмещающих банковскую и дисконтную карточки. Их привлекательность для клиентов банка заключается в получении дополнительных бонусов и скидок, для банков – в увеличении клиентской базы и объема безналичных платежей.

Индикативным показателем эффективности является доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте. По прогнозам, к 1 января 2021 г. данный показатель должен составить не менее 40 % (на 1 октября 2016 г. – 29,3 %).

Список использованных источников

1. Розничный бизнес банка: учеб. пособие / О. Н. Шестак, Л. П. Левченко. – Минск : Вышэйшая школа, 2014.

УДК 336.02

РОЛЬ НАЛОГОВ В ФОРМИРОВАНИИ ДОХОДОВ МЕСТНЫХ БЮДЖЕТОВ

Домбровская Е.Н., ст. преп., Метелица А.В., студ.,

Воробьева Е.А., студ., Матвеев Д.В., студ.

Витебский государственный технологический университет,

г. Витебск, Республика Беларусь

Реферат. В статье рассматривается роль налогов в формировании бюджетов областей Республики Беларусь. Действия органов местного управления и самоуправления должны быть направлены на стимулирование деловой активности в регионах, создание новых рабочих мест, повышение уровня жизни населения. Это позволит увеличить налоговые поступления в местные бюджеты, повысить их финансовую самостоятельность.

Ключевые слова: налоги, налоговые доходы, собственные доходы, местные бюджеты, бюджетное финансирование, безвозмездные поступления.

Налоги являются основным источником доходов государства на всех уровнях бюджетной системы Беларуси. Местные бюджеты включают областной уровень (областные бюджеты и бюджет г. Минска), базовый уровень (районные бюджеты и бюджеты городов областного подчинения), первичный уровень (бюджеты городов районного подчинения, поселковых Советов, сельских Советов) [1]. Финансовые ресурсы местных бюджетов формируются за счет собственных доходов (налоговых и неналоговых), а также безвозмездных поступлений в виде дотаций, субвенций и иных межбюджетных трансфертов от других бюджетов бюджетной системы Республики Беларусь.

Актуальность данной темы заключается в том, что для обеспечения устойчивого развития регионов Беларуси необходимо увеличивать потоки доходов (налоговых и неналоговых) в местные бюджеты, получаемых от экономической деятельности, позволяющих обеспечить нормальное финансирование региональных программ социально-экономического развития. Источниками информации для проведения исследования роли налогов в формировании доходов местных бюджетов послужили Решения областных и районных Советов депутатов об утверждении отчетов об исполнении бюджетов базового, областного уровней, а также данные Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь о налоговых поступлениях.

Исходя из анализа структуры бюджетов областного уровня по основным видам источников доходов за 2014 год сделаны следующие выводы. Налоговые поступления играют важную роль в формировании доходов местных бюджетов, в среднем их доля составляла около 33 %. Большая часть доходов областного бюджета сформирована за