

доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H10500060>. — Дата доступа: 01.10.2019.

5. Обзор итогов внешней политики Республики Беларусь и деятельности Министерства иностранных дел в 2018 году [Электронный ресурс] // Министерство иностранных дел Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://mfa.gov.by/publication/reports/b7fe6b330b96c9b7.html>. — Дата доступа: 17.03.2019.

6. Выступление на пленарном заседании, посвященном торжественному открытию 26-й ежегодной сессии ПА ОБСЕ [Электронный ресурс] // Официальный Интернет-портал Президента Республики Беларусь. — Режим доступа: [http://president.gov.by/ru/news\\_ru/view/plenarnoe-zasedanie-posvjaschennoe-torzhestvennomu-otkrytiju-26-j-ezhegodnoj-sessii-pa-obse-16612](http://president.gov.by/ru/news_ru/view/plenarnoe-zasedanie-posvjaschennoe-torzhestvennomu-otkrytiju-26-j-ezhegodnoj-sessii-pa-obse-16612). — Дата доступа: 01.10.2019.

7. *Стариченок, В. В.* Внешняя политика Республики Беларусь: от логики соблюдения к логике союза / В. В. Стариченок // Белорус. истор. обзор. — 2019. — № 1. — С. 129–140.

**К. А. Татарникова**

Научный руководитель — кандидат экономических наук Н. А. Артемьева

## **ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*В исследовании представлены современные тенденции развития рынка банковских услуг в отдельных европейских странах и в Республике Беларусь, разработаны предложения по совершенствованию банковских услуг отечественных банков.*

В современных условиях деятельности банков Республики Беларусь наблюдается значительный рост конкуренции. Поэтому актуальным является изучение услуг отечественных и зарубежных банков и перспектив их развития.

Субъектами рынка банковских услуг в Республике Беларусь являются Национальный банк, банки, небанковские кредитно-финансовые организации, клиенты банка [1]. В настоящее время существует объективная потребность как клиентов, так и банков в разработке новых банковских услуг и продуктов. Исследование зарубежных источников выявило следующие современные тенденции развития европейского рынка банковских услуг:

- использование стратегий многоканального обслуживания физических лиц — предоставление стандартных услуг в комбинации с современными мультимедийными формами их сбыта на основе развития информационных технологий, что обеспечивает современные потребности клиентов и при достижении определенных объемов операций снижает стоимость данных услуг. Примером этой тенденции является интернет-банкинг, который предоставляет возможность клиенту осуществлять различные операции самостоятельно и удаленно, а также обеспечивает работу 24/7;

- переход от оказания отдельных видов услуг к комплексному обслуживанию клиентов, что повышает лояльность и удовлетворенность клиентов;
- расширение спектра банковских услуг и повышение их качества, что способствует росту клиентской базы и доходов банка [2].

Рассмотрим инновационные банковские услуги иностранных банков на примере АО «Альфа-Банк» (Российская Федерация) и Metro Bank (Великобритания).

АО «Альфа-Банк» совместно с S7 Airlines первым в России провел сделку-аккредитив через блокчейн с использованием смарт-контрактов. В целом полное оформление сделки с аккредитивом занимало порядка 10 рабочих дней. Однако АО «Альфа-Банк» этот срок существенно сократил. В пилотной версии нового продукта блокчейн фиксирует каждый шаг сделки: заявку на аккредитив, рассмотрение заявки в банке, выпуск аккредитива, резервирование денег для сделки, получение документов о поставке, выплата поставщику, раскрытие аккредитива. В результате процесс сокращается с 10 дней до 4 часов. Технология базируется на публичной сети Ethereum, которая сделана специально для смарт-контрактов. Все участники сделки в реальном времени могут видеть то, что происходит. Не только через систему интернет-банк, но и в публичной сети, доступ к которой есть у любого человека в мире. Исключается подделка, подлог, любая непрозрачность. При этом для банка происходит существенное снижение издержек [3].

В Metro Bank пользуется спросом продукт «Лучший друг человека». Он заключается в том, что при предъявлении чека из приюта для собак (как подтверждение о наличии у человека животного из приюта), клиенту выдается вознаграждение в размере до 105 (при минимальном остатке на счете в 100). Это сопровождается разрешением входить в помещение банка с собаками, а также возможностью напоить и накормить животное в отделениях банка [4].

Банки Республики Беларусь также активно внедряют современные банковские технологии. Например, ОАО «Белгазпромбанк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ввел услугу «on-line кредит», предоставляя возможность получить кредит, не посещая банк. При этом ставка по данному кредиту периодически снижается. Так, последнее снижение привело к тому, что теперь этот продукт доступен под 16 % годовых [5].

Следует также обратить внимание на важность повышения эффективности продаж банковских услуг. К современным стратегиям продаж банковских услуг и продуктов относятся:

- универсализация подходов банка при оказании услуг физическим лицам в рамках многоканальной стратегии продаж. Внедрение новых мультимедийных каналов продаж позволит повысить имидж банка и обеспечить динамичное развитие банка в долгосрочной перспективе;
- развитие комплексного обслуживания. Данная стратегия предполагает определение и формирование такого набора банковских услуг, который полностью удовлетворял бы потребности клиента, гарантируя процесс наилучшего взаимодействия с ним;

- стратегия перевода значительной части клиентов на самообслуживание, что может обеспечить банку получение дополнительных возможностей для продажи банковских услуг и привлечения новых клиентов банка; сокращение традиционных затрат на содержание персонала; расширение спектра розничных банковских услуг и повышение их качества и оперативность внедрения новых услуг.

Итак, основными направлениями развития банковских услуг в Республике Беларусь должны быть: расширение спектра банковских услуг и повышение их качества; рост стандартизации и автоматизации процесса оказания банковских услуг; разработка современных стратегий продаж.

### **Источники**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г., № 441-3 : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 г. // Кодексы Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://kodeksy.by/bankovskiy-kodeks>. — Дата доступа: 04.10.2019.

2. Шестак, О. Н. Розничный бизнес банка : учеб. пособие / О. Н. Шестак, Л. П. Левченко. — Минск : Выш. шк., 2014. — 143 с.

3. Альфа-Банк и S7 Airlines впервые в России провели сделку с использованием блокчейн [Электронный ресурс] // Корпоративный сайт АО «Альфа-Банк». — Режим доступа: <https://alfabank.ru/press/news/2016/12/21/37627.html>. — Дата доступа: 06.10.2019.

4. Metro Bank's official doggie treat revealed! [Electronic resource] // Metro Bank. — Mode of access: <https://www.metrobankonline.co.uk/about-us/press-releases/news/metro-banks-official-doggie-treat-revealed/>. — Data of access: 05.10.2019.

5. Корпоративный сайт ОАО «Белгазпромбанк» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.belgazprombank.by/>. — Дата доступа: 04.10.2019.

*А. А. Тимощенко*

Научный руководитель — кандидат экономических наук Т. В. Буховец

## **ЭФФЕКТИВНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ ПОВЫШЕНИЯ**

*В работе представлены результаты оценки эффективности функционирования банковской системы Республики Беларусь с применением двух методов: традиционного, основанного на анализе количественных и качественных показателей, и метода оболочечного анализа данных (DEA). Рассмотрены основные направления повышения эффективности банковской системы, предусмотренные Стратегией институционального развития Национального банка Республики Беларусь на 2017–2020 годы.*