

2. Кивуан, Ким. Фоновые и политические вопросы, способствующие развитию креативной экономики Республики Корея / Ким Кивуан // Корейский институт развития. Сеул. — 2013. — № 4. — С. 5–7 (на корейском языке).

3. Юнгил, Пак. Исследование региональных тенденций экспорта корейский контент / Пак Юнгил // Агентство для поддержания и развития контента. Сеул. — 2013. — № 2. — С. 20–27 (на корейском языке).

## **Развитие розничных банковских операций в Республике Беларусь**

*Пшениная Д. О., Шиханцова Д. А., студ. III к. БГЭУ,  
науч. рук. Кузьменко Г. С., канд. эк. наук, доц.*

Развитие розничного бизнеса — одно из приоритетных направлений деятельности многих банков, поскольку содействует устойчивому росту ресурсной базы, выступает стабильным источником получения доходов, сопряжено с относительно меньшими рисками для банков, а также ведет не только к достижению значимого социально-экономического эффекта, но и способствует повышению эффективности банковской системы в целом.

В последнее десятилетие рынок розничных банковских услуг в Республике Беларусь демонстрирует рост по всем показателям. Объем депозитов в национальной валюте за период 2003–2013 гг. вырос в 49,5 раз (с 666,8 до 33017,9 млрд руб.), а в иностранной валюте за этот же период — в 36 раз (с 1923,2 до 69320,6 млрд руб.). По состоянию на 1 октября 2014 г. превышение объемов валютных депозитов над депозитами в национальной валюте составляло 1,49 раз. В совокупном размере переводных депозитов физических лиц в национальной валюте наибольшая доля принадлежит ОАО «АСБ Беларусбанк» — 51,88 %. В сегменте срочных вкладов в иностранной валюте физических лиц также лидирует данный банк (45,47 % рынка) [1].

Наиболее востребованной банковской услугой является кредитование физических лиц. По сравнению с 2003 г. объем кредитов в номинальном выражении возрос более чем в 70 раз и составил, по данным на 1 октября 2014 г., 59 746,2 млрд руб. Анализ динамики объемов вновь выданных кредитов банков физическим лицам показывает, что население предпочитает долгосрочные кредиты (72 % от общего объема выданных кредитов в сентябре 2014 г.). Удельный вес кредитов физическим лицам в кредитном портфеле банков также растет: в 2003 г. он составлял 4,3 %, в 2010-м — 16 %, в январе 2014-го — 20,9 %. Количество физических лиц, имеющих хотя бы одну действующую кредитную сделку на 1 января 2014 г., — 2 991 573 че-

людей, что составляет около 30% населения Республики Беларусь. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков физическим лицам в национальной валюте в январе 2014 г. сложилась на уровне 28,7% годовых и остается достаточно высокой [1].

Растет спрос населения на услугу по подключению к системе дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг, SMS-банкинг, мобильный банкинг, ТВ-банкинг). В первом полугодии 2014 г. через данную систему было проведено 18 млн операций на сумму 3,3 трлн руб. Наиболее популярной услугой является интернет-банкинг. Его доля в общем объеме операций, совершенных через все каналы системы дистанционного банковского обслуживания, на 1 июля 2014 г. составила 68,7% по количеству и 89,7% — по сумме операций.

На протяжении последних пяти лет физические лица стали более активно использовать платежные карточки при осуществлении безналичных расчетов. На 1 июля 2014 г. в Беларуси количество активных карточек составило 7951 983 единицы — 63% от общего объема карточек. Данный показатель в нашей стране значительно выше, чем в соседних странах (Украина, Казахстан и др.). Вместе с тем необходимо модернизировать инфраструктуру обслуживания карточек, продолжать внедрение новых видов платежных карт (бесконтактные, кобрендинговые карточки и др.) и повышать безопасность их использования [2].

Несмотря на положительную динамику по основным показателям розничных банковских операций в Республике Беларусь, в данной сфере на сегодняшний день существует ряд проблем: высокие процентные ставки по кредитам, в том числе по кредитам на приобретение жилья, проблемы в системе поручительства, ограниченный спектр платежных услуг населению, недостаточно развитая инфраструктура рынка банковских карточек, несовершенная система обслуживания физических лиц в банках, низкая финансовая грамотность населения и др.

На наш взгляд, можно выделить следующие основные направления совершенствования розничного банковского рынка: повышение доступности потребительских кредитов; совершенствование институциональной структуры рынка потребительского кредитования, в том числе направленное на работу с проблемной задолженностью физических лиц; развитие жилищного кредитования посредством совершенствования институтов ипотеки и ипотечных ценных бумаг, создания централизованной базы данных о залогодержателях и залогодателях, создания подменного фонда жилья и жилья для сдачи в аренду; развитие программно-технической инфраструктуры для проведения безналичных операций с использованием банковских карточек, расширение спектра платежных услуг населению, повышение их качества; совершенствование форм дистанционного

банковского обслуживания; внедрение технологий и решений, ориентированных на клиентов (контакт-центры и системы поддержки взаимоотношений с клиентами).

### **Литература**

1. Бюллетень банковской статистики № 9 (183) // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — 2014. — Режим доступа : [http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2014\\_09.pdf](http://www.nbrb.by/publications/bulletin/Bulletin2014_09.pdf). — Дата доступа : 01.11.2014.

2. Стефанович, Л. И. Карточный рынок Беларуси : карточки, инфраструктура, операции / Л. И. Стефанович // Банкаўскі веснік [Электронный ресурс]. — 2014. — № 8/613. — Режим доступа : <http://www.nbrb.by/bv/articles/10027.pdf>. — Дата доступа : 05.11.2014.

## **Особенности взимания налога на прибыль и доходы в банковской сфере Республики Беларусь**

*Ринкевич Н. М., студ. III к. БГУ,  
науч. рук. Мельникова Н. А., канд. эк. наук, доц.*

Проблема налогообложения прибыли банков является достаточно специфической, поскольку включает в себя ряд различных аспектов экономического и правового характера. Она является одним из главных предметов дискуссии экономистов на сегодняшний день, поскольку оказывает существенное влияние как на функционирование банковской системы, так и на экономику страны в целом. С помощью данного вида налогов можно регулировать рентабельность операций банков, изменяя их привлекательность. Также он влияет на размер собственных средств банков, на их стабильность и устойчивость.

В современных условиях стремительно меняющейся конъюнктуры финансового и инвестиционного рынка возникает необходимость создать такую систему налогообложения прибыли банков, которая бы смогла стимулировать их к увеличению доли кредитов, выдаваемых реальному сектору экономики, к росту вложений в ценные бумаги отечественных предприятий, что в итоге приводит к росту доходов банков и положительно сказывается на доходах государственного бюджета через налоги.

Основные юридические и правовые аспекты изучаемого вопроса были рассмотрены в Налоговом кодексе Республики Беларусь (Особенная часть) [1], поскольку в нем изложены все теоретические моменты, касающиеся взимания налога на прибыль, в том числе и в банковской сфере.