

## **СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ И СТРАХОВЫХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Основным направлением поступательного развития банковского сектора в современных условиях является розничный банковский бизнес. Это вызвано рядом причин. Во-первых, крупные корпоративные клиенты уже охвачены банковскими услугами, и конкуренция в секторе корпоративных услуг сложилась жесткая. Рынок розничных банковских услуг только формируется и имеет огромный потенциал роста. Во-вторых, сбережения населения являются важным источником ресурсов для банков. В-третьих, кредитование населения способствует росту потребительского спроса, который выступает одним из факторов экономического роста. Кроме того, расширение услуг населению позволяет диверсифицировать банковскую деятельность и снизить банковские риски в целом.

Сегодня участниками рынка розничных банковских услуг в рамках имеющихся лицензионных полномочий являются 29 банков из 31 действующего на территории Республики Беларусь. Предоставление розничных услуг -- полного их спектра или определенного набора тех или иных видов услуг осуществляется разными структурными подразделениями банков, такими, как филиалы, отделения, расчетно-кассовые центры, центры банковских услуг, валютно-обменные пункты, передвижные кассы.

В настоящее время банковский сектор Республики Беларусь играет доминирующую роль на рынке финансовых услуг. Он представлен банками, осуществляющими широкий спектр банковских операций по обслуживанию предприятий и населения.

В Республике Беларусь сложилась двухуровневая банковская система: Национальный банк Республики Беларусь и коммерческие банки.

Характерной особенностью институционального развития является наличие в 2007 году тенденций в изменении структуры собственности в банковском секторе. В их числе: снижение доли нерезидентов в совокупном уставном фонде банков с 11,8 до 9,3 процента с одновременным снижением доли банков с преобладанием капитала нерезидентов в активах банковского сектора с 20,0 до 16,2 процента, в капитале с 18,3 до 15,7 процента, а также уменьшением численности таких банков с 19 до 18; снижение доли национального частного капитала в уставном фонде банковского сектора с 6,3 до 5,4 процента с одновременным сокращением доли банков с преобладанием национального частного капитала в активах банковского сектора с 7,2 до 6,2 процента, в капитале с 6,7 до 5,5 процента, а также уменьшением численности таких банков с 7 до 6; рост доли банков с преобладающим участием в уставном фонде государственных органов и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности, в активах банковского сектора с 72,8 до 77,6 процента, в капитале с 75 до 78,8 процента при неизменном количестве таких банков и увеличении доли государственных органов и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности, в совокупном уставном фонде банковского сектора на 3,4 процентного пункта.

Банковские услуги предоставляются как юридическим, так и физическим лицам. Практически набор услуг, предоставляемый клиентам, может быть в различных банках одинаков, но разным может оказаться их объем. В свободном перечне услуг коммерческих банков услуги, предоставляемые населению, занимают пока незначительный удельный вес, им еще предстоит увеличить количество видов операций для физических лиц в том числе по совершению платежей, кредитованию производственных и потребительских нужд, приему вкладов и другие.

Страховой рынок является неотъемлемым элементом рыночной экономики. Понятие страхового рынка в экономической литературе трактуется в двух аспектах. Во-первых, страховой рынок представляет собой совокупность экономических отношений по купле-продаже страховой услуги, выражающейся в защите имущественных интересов юридических и физических лиц при наступлении страховых случаев за счет денежных средств (премий) страхователей. Во-вторых, страховой рынок представляет собой сложную интегрированную систему страховых и перестраховочных организаций, осуществляющих страховую деятельность.

Страховой рынок предполагает самостоятельность субъектов рыночных отношений, их равноправное взаимодействие по поводу купли-продажи страховой услуги, развитую систему горизонтальных и вертикальных связей.

В организационно-правовом он представляется: государственными страховыми компаниями, акционерными страховыми обществами, обществами взаимного страхования, частными страховыми компаниями и т. д.

В территориальном – местным (региональным), национальным (страна, республика) и мировым (общеевропейский страховой рынок стран членов ЕС) рынками.

С точки зрения сфер обслуживания местные страховые рынки именуются внутренними, национальные – внешними, а мировые – глобальными, международными.

Главными задачами внутреннего рынка является формирование спроса на страховые услуги (маркетинг, реклама и т. д.), продажа страховых полисов, гибкая тарифная политика, регулирование собственной инфраструктуры.

Организация и проведение гибкой тарифной политики является одной из главных составляющих внутреннего страхового рынка. На основании системы тарифов страховая организация определяет, какие цены на страховые

услуги предлагать на рынке, какие скидки и льготы предоставлять потенциальным страхователям. Определение основных направлений деятельности страховой организации находится в непосредственной связи с внешним окружением.

Внешнее окружение рынка – система взаимодействующих сил, которая окружает внутреннюю систему рынка и оказывает на нее воздействие (экономическая политика государства, инфляционное составление финансов, курс валюты и др.).

Принципы функционирования страхового рынка:

- демополизация страхового рынка;
- наличие конкуренции;
- принцип свободы выбора для страхователей условий страхования и объектов страховой защиты;
- принцип надежности и гарантии страховой защиты (механизм регистрации, лицензирования страховой деятельности, контроль финансовой устойчивости и др.);
- принцип сотрудничества страховщиков.

#### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Теория финансов: учеб. пособие / Н.Е. Заяц [и др.]; под общ. ред. Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко. – Минск: БГЭУ, 2005. – 351 с.
2. О страховой деятельности: Указ Президента Республики Беларусь, 25 авг. 2006 г., № 530 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2015.
3. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. - М., 2002. - 511 с.