

ресурсов, из-за загрязнения окружающей среды, в которой потом невозможно будет жить, тогда не нужны будут уже никакие деньги. Если общество начнет все дальше и дальше расслаиваться, то мы не сможем предотвратить войны, мы не сможем использовать каждого человека, который может быть полезным делая свой вклад в мировое производство товаров и услуг.

Исходя из всего этого, у импакт-инвестиций есть будущее. Они должны трансформировать наше общество и экономику. Они должны создать могущественную цивилизацию, которая не закончит свое существование самоуничтожением.

В Республике Беларусь процесс реализации импакт-инвестиций находится на начальной стадии. В Минске 28 июня 2018 года был проведен «II форум социального бизнеса Беларуси», где собралось 150 участников, а также белорусские и европейские эксперты.

На форуме обсуждались основные проблемы реализации подобных инвестиций и проекты, которые уже получили реализацию. Основная проблема – «прозрачность» и понятность. Во-первых, на уровне законодательства, в Беларуси активно разрабатываются законодательные меры по импакт-инвестированию. Во-вторых, на уровне бизнеса: очень тяжело измерить сам эффект, а еще очень тяжело составить проект, который сможет полностью прижиться в системе, проект в котором будут очень четко видны все эффекты.

В Республике Беларусь имеются свои проекты, к примеру, культурный кластер, финансируемый ОАО «Белгазпромбанк», под названием «ОК 16». Этот проект уже находится на стадии возвращения инвестиций.

Банк развития Республики Беларусь также участвует в разных программах, но не напрямую, а через банки-партнеры и лизинговые компании. Банк поддерживает стартапы, бизнес в регионах и женское предпринимательство, предоставляя доступные ресурсы.

Уже видно и можно сказать, что импакт-инвестиции приобретают некую популярность в нашей стране. Это только первые примеры, в ближайшем будущем к социальному бизнесу и трансформации должны подключиться уже существующие компании и вновь созданные [2].

Таким образом, мир шагнул вперед в сфере социальных финансов, то есть финансовых механизмов для решения социальных проблем. Внедряются комплексные инструменты, включающие самые разные источники и субъекты финансирования: государство, бизнес, НКО, механизмы социального предпринимательства.

Создание финансовой инфраструктуры для развития социальной сферы, внедрение новых финансовых инструментов требует диалога, обсуждения и партнерств различных участников, важно распространять это на все уровни власти и различные направления инвестирования.

#### **Список цитированных источников**

1. Официальный сайт «Теплица социальных технологий» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://te-st.ru/2017/09/25/5-examples-of-impact-investment/> – Дата доступа: 12.10.2018
2. Официальный сайт «ОДБ Брусель» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://by.odboffice.eu/ekspertyza/\\_sacyjalnaje-pradprymalnictva/impakt-investirovanie-kak-izmerit-obschestvennoe-i-ekologicheskoe-vozdeystvie-biznesa/](https://by.odboffice.eu/ekspertyza/_sacyjalnaje-pradprymalnictva/impakt-investirovanie-kak-izmerit-obschestvennoe-i-ekologicheskoe-vozdeystvie-biznesa/) – Дата доступа: 12.10.2018

**УДК 336.719**

**Хряпко И. С.**

**Витебский государственный технологический университет, Витебск**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Квасникова В. В.**

## **ОЦЕНКА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

В настоящее время розничный банковский рынок является весьма насыщенным, о чем свидетельствует наличие на нем более 160 розничных банковских продуктов. Так, из 24 коммерческих банков Республики Беларусь розничные депозитные продукты предлагает 21 банк, кроме ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», ЗАО «БСБ Банк» и ЗАО «ТК Банк». Розничные кредитные продукты включают 60 – 80 предложений 22 коммерческих банков, за исключением ЗАО «БСБ Банк» и ЗАО «ТК Банк». В этих условиях для обеспечения сильной конку-

рентной позиции при разработке стратегии и тактики банки должны иметь четкое представление о конкурентных преимуществах и слабых сторонах своих розничных банковских продуктов посредством оценки их конкурентоспособности.

Анализ литературных источников по проблеме показал, что существует значительное количество методик оценки конкурентоспособности товаров и услуг, вместе с тем, оценка конкурентоспособности розничных банковских продуктов является недостаточно разработанным вопросом. В этой связи предложено адаптировать смешанный метод оценки конкурентоспособности для розничных банковских продуктов. Смешанный метод основан на сравнении показателей конкурентоспособности розничных банковских продуктов-аналогов и включает реализацию следующих этапов: 1. Выбор розничных продуктов-аналогов. 2. Определение набора показателей для оценки конкурентоспособности розничных банковских продуктов (депозитных и кредитных). 3. Оценка значимости показателей конкурентоспособности розничных продуктов на основе опроса экспертов. 4. Перевод абсолютных значений показателей конкурентоспособности розничных банковских продуктов в балльные оценки. 5. Определение оценок конкурентоспособности розничных банковских продуктов.

Апробация методики была осуществлена на основе показателей конкурентоспособности розничных потребительских кредитов и отзывных и безотзывных депозитов в национальной валюте. Для отбора основных показателей конкурентоспособности розничных банковских продуктов и оценки их значимости были привлечены эксперты, характеристики которых приведены в таблице 1.

Опрос экспертов показал, что «процентная ставка» является определяющим показателем, как для розничных потребительских кредитов, так и для депозитов. Вторым по значимости показателем для потребительских кредитов является «вид платежа», который определяет порядок определения суммы и уплаты процентов, а для розничных депозитов – «порядок выплаты процентов или капитализации».

Таблица 1 – Характеристики экспертов, принявших участие в опросе

Эксперты	Должность	Доп. образование	Стаж работы		Публикации по проблеме
			в банковской сфере	на руководящей должности	
1. ЗАО МТБанк	главный специалист	нет	10,5	1	-
2. ОАО Белгазпромбанк	зам. директора Витебской областной дирекции	нет	20	15	подготовка семинаров и тренингов
3. ОАО «БНБ-Банк»	начальник ЦБУ	аспирантура	20	12	1 уч. пособие 3 статьи
4. ОАО «АСБ Беларусбанк»	начальник ЦРБ	м.э.н.	18	15	2 статьи
5. ОАО «Белагропромбанк»	Начальник Центра розничных продаж	м.э.н.	8	5	3 статьи, 1 материалы конференции
6. ОАО «Банк БелВЭБ»	Зам. начальника розничных продаж	м.э.н.	12	7	-

В таблице 2 представлены показатели конкурентоспособности розничных потребительских кредитов и депозитов и коэффициенты их значимости.

Таблица 2 – Коэффициенты значимости показателей конкурентоспособности розничных потребительских кредитов и депозитов

Розничный кредитный продукт		Розничный депозитный продукт	
Показатель конкурентоспособности	Коэффициент значимости	Показатель конкурентоспособности	Коэффициент значимости
Срок	0,13	Минимальная сумма	0,05
Минимальная сумма	0,06	Фиксированность процентной ставки	0,08
Максимальная сумма	0,18	Возможность делать дополнительные взносы	0,05
Процентная ставка	0,28	Процентная ставка	0,57
Справка о доходах	0,11	Капитализация	0,1

Вид платежа	0,24	Порядок выплаты процентов или капитализации	0,15
-------------	------	---	------

Согласно анализу рынка на 01.11.2018 г., потребительские кредиты банков представлены следующими группами: кредиты до двух лет; кредиты от двух до пяти лет с максимальной суммой до 5 тыс. руб.; кредиты от двух до пяти лет с максимальной суммой до 10 тыс. руб.; кредиты от двух до пяти лет с максимальной суммой до 23 тыс. руб.; кредиты от двух до пяти лет с максимальной суммой до 50 тыс. руб. [1].

В таблице 3 представлена оценка конкурентоспособности потребительских кредитов коммерческих банков Республики Беларусь.

Таблица 3 – Оценка конкурентоспособности потребительских кредитов В балл

Наименование банка	Срок кредитования, лет	
	до 2	2 – 5
ОАО «БПС-Сбербанк»	-	4,5
ЗАО «Цептер Банк»	-	3,93
ОАО «Белинвестбанк»	-	3,67
ЗАО «Банк Решение»	-	3,56
ОАО «АСБ Беларусбанк»	2,91	4,19
ОАО «Паритетбанк»	-	3,3
ОАО «Банк БелВЭБ»	-	3,29
ЗАО «Альфабанк»	-	3,34
ОАО «Белгазпромбанк»	-	3,05
«Приорбанк» ОАО	-	3,02
ОАО «Банк Москва-Минск»	-	2,93
ОАО «Белагропромбанк»	2,44	3,34
ЗАО «Идея Банк»	2,52	3,15
ЗАО «МТБанк»	2,06	3,48
ОАО «Технобанк»	1,82	3,7
ОАО «СтатусБанк»	-	2,69
ОАО «БНБ-Банк»	-	2,68
ЗАО «БТА Банк»	1,06	4,05
ЗАО «РРБ-Банк»	2,04	3,06
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	1,15	2,77
ЗАО «Абсолютбанк»	1,84	-

Согласно данным таблицы, потребительские кредиты до 2 лет предлагают только 9 банков. При этом у 5 банков уровень потребительских кредитов является низким, а у 4 очень низким, что обусловлено необходимостью представления справки о доходах и сумма кредита в среднем составляет 5000 руб.

ОАО «АСБ Беларусбанк» в группе потребительских кредитов до 2 лет занимает наилучшую позицию (2,91 балла), что обусловлено его суммой 8000 руб. Самый низкий уровень конкурентоспособности потребительских кредитов в этой группе имеет ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) с оценкой в 1,15 балла. Это обусловлено одной из самых высоких процентных ставок в 18 %, аннуитетными платежами и предоставлением справки о доходах.

В группе кредитов от 2 до 5 лет лидерами являются ОАО «БПС-Сбербанк» (4,5 балла), ОАО «АСБ Беларусбанк» (4,19 балла), ЗАО «БТА Банк» (4,05 балла). Высокий уровень конкурентоспособности этих продуктов обусловлен низкими процентными ставками (в среднем 14,7 %) и дифференцированным способом начисления процентов. В зависимости от суммы и срока кредита сумма уплачиваемых процентов при использовании аннуитетных платежей будет больше на 5 – 14 %.

Средний уровень конкурентоспособности потребительских кредитов в данной группе имеют 13 банков, а низкий – 4 банка. Низкий уровень конкурентоспособности потребительских кредитов ОАО «Банк Москва-Минск», ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ОАО «БНБ-Банк», ОАО «СтатусБанк» связан с высокими процентными ставками (в среднем 19 %), аннуитетным способом платежа и требованием справки о доходах.

Розничные депозиты были сгруппированы на: отзывные депозиты (сроком на 1, 3, 6,

12 месяцев) и безотзывные депозиты (3, 6, 12 месяцев). В таблице 4 представлена оценка конкурентоспособности розничных депозитов в национальной валюте.

Таблица 4 – Оценка конкурентоспособности розничных отзывных депозитных продуктов банков в национальной валюте, баллов

Наименование банка	Депозитный продукт						
	Отзывный				Безотзывный		
	1 м.	3 м.	6 м.	12 м.	3 м.	6 м.	12 м.
ЗАО «Идея Банк»	3,70	3,88	4,63	4,36	4,71	4,68	4,70
ЗАО «Банк Решение»	4,16	-	-	-	4,46	4,45	4,46
ОАО «СтатусБанк»	-	-	-	-	-	4,37	4,26
ЗАО «МТБанк»	-	-	-	-	4,13	4,27	4,29
ОАО «Банк Москва-Минск»	-	3,44	4,15	4,24	4,36	4,38	4,58
ОАО «Белгазпромбанк»	-	-	-	4,14	3,94	4,10	4,30
ЗАО «Цептер Банк»	-	-	-	-	-	4,06	4,06
ОАО «БНБ-Банк»	-	3,62	4,12	3,92	4,48	3,87	-
ЗАО «Альфа-банк»	4,00	3,95	-	4,10	4,05	3,71	3,92
ОАО «Банк БелВЭБ»	3,49	3,63	4,13	4,13	4,31	3,99	3,83
«Франсабанк» ОАО	-	3,94	4,14	-	3,74	3,74	3,74
ОАО «БПС-Сбербанк»	3,78	3,97	4,35	4,16	3,76	3,66	3,30
ОАО «Паритетбанк»	-	2,86	3,34	-	4,40	4,15	3,87
ЗАО «БТА Банк»	-	-	3,76	3,77	4,11	-	3,25
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	-	3,39	3,89	-	3,91	3,90	3,41
ОАО «Технобанк»	4,09	-	-	4,44	3,24	-	2,98
ОАО «Белинвестбанк»	4,35	3,58	3,10	3,70	3,92	3,36	3,22
«Приорбанк» ОАО	2,54	3,39	-	-	4,26	-	3,96
ОАО «Белагропромбанк»	2,26	3,73	3,97	4,19	3,30	3,12	3,46
ЗАО «РРБ-Банк»	-	-	1,70	-	-	4,26	4,06
ОАО «АСБ Беларусбанк»	1,33	1,95	2,62	-	3,59	3,46	2,42

Как видно из таблицы, основная часть банков предлагает безотзывные депозиты. Количество банков, предлагающих отзывные депозиты по видам продуктов, составляет 10-13 банков. При этом безотзывные депозитные продукты по видам предлагают 16-20 банков. Все виды депозитных продуктов представлены у 5 банков: ЗАО «Идея Банк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белагропромбанк». Среди 10 банков, предлагающих отзывный депозит на 1 месяц, высокий уровень конкурентоспособности имеют продукты ОАО «Белинвестбанк» (4,35 балла), ОАО «Технобанк» (4,09 балла) и ЗАО «Альфа-банк» (4,00 балла). Наиболее худшие характеристики имеет продукт ОАО «АСБ Беларусбанк», что обусловило его низкий уровень конкурентоспособности (1,33 балла). Среди отзывных депозитов на 3 месяца лидирующие позиции занимает ОАО «Паритетбанк» (3,97 балла), ЗАО «Альфа-банк» (3,95 балла) и «Франсабанк» ОАО (3,94 балла). Наименее конкурентоспособными депозитными продуктами являются вклады ОАО «АСБ Беларусбанк» (1,95 балла).

Значительную интенсивность конкуренции можно отметить среди отзывных депозитов сроком на 6 месяцев, т. к. среди 13 банков продукты 6 банков имеют высокий уровень конкурентоспособности. В целом, наилучшие условия предлагает ЗАО «Идея Банк» (4,63 балла) и ОАО «БПС-Сбербанк» (4,35 балла).

Такая ситуация характерна и для депозитных продуктов сроком на 12 месяцев, у 8 банков из 11 уровень конкурентоспособности депозитных продуктов является высоким. Лидерами в данной группе являются ОАО «Технобанк» (4,4 балла) и ЗАО «Идея Банк» (4,36 балла).

Наиболее жесткая конкурентная борьба наблюдается на рынке розничных безотзывных депозитов в национальной валюте, особенно на срок 12 месяцев, так как это основной источник формирования ресурсной базы банков. По всей линейке безотзывных депозитов наиболее высокий уровень конкурентоспособности имеют продукты ЗАО «Идея Банк» с оценками около 4,7 балла. Это обусловлено высокими фиксированными процентными ставками (8,9–12,5 %), еженедельной капитализацией процентов и возможностью пополнения вклада.

Среди безотзывных вкладов на 3 месяца среди 16 банков 10 имеют высокий уровень конкурентоспособности продуктов, а 6 – средний; в группе вкладов на 6 месяцев 9 банков имеют высокий уровень конкурентоспособности, а 7 – средний уровень. Несколько другая картина наблюдается по группе безотзывных депозитов на 12 месяцев: среди 20 банков 8 банков имеют высокий уровень конкурентоспособности депозитных продуктов, 10 – средний уро-

вень и 2 банка – низкий. В данной группе продуктов самую низкую оценку имеет ОАО «АСБ Беларусбанк», т. к. он предлагает самые низкие процентные ставки.

Таким образом, апробация смешанного метода оценки конкурентоспособности розничных кредитных и депозитных продуктов в национальной валюте позволила определить продукты-лидеры и продукты-аутсайдеры и выявить причины такого положения дел. Вместе с тем при оценке конкурентоспособности розничных продуктов обязательно необходимо учитывать и организационно-коммерческие показатели, а именно количество отделений банков, обеспеченность населения банкоматами, терминалами и инфокиосками.

#### **Список цитированных источников**

1. Myfin.by | Кредиты. Вклады. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://myfin.by/> – Дата доступа: 01.11.2011.

**УДК 339.97**

**Крамаренко В. Д.**

**Витебский государственный технологический университет, Витебск**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Советникова О. П.**

### **СУБЪЕКТЫ ИННОВАЦИОННОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ: МИРОВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Целью научного исследования является анализ субъектов инновационной инфраструктуры Республики Беларусь.

Среди различных процессов в сфере развития экономики особую роль занимает инновационная деятельность. Создание, внедрение и потребление субъектами экономики научно-технических, организационных, управленческих и других нововведений должно стать основным содержанием процесса модернизации экономики Беларуси.

В настоящее время в нашей стране активными темпами осуществляется процесс развития инновационной инфраструктуры. На сегодняшний день в республике официальный статус субъекта инновационной инфраструктуры имеют 23 организации.

Планируется, что к 2020 г. инновационная инфраструктура Республики Беларусь будет включать 300 резидентов научно-технических парков, 2 венчурные организации, 15 инжиниринговых центров, количество субъектов инновационной инфраструктуры возрастет до 19.

В мире четко просматривается тенденция, что стратегия инновационного развития постепенно активно сменяет научно-техническую деятельность и становится основным приоритетом хозяйственно-экономической сферы.

Для создания инновационного механизма необходима социально-правовая поддержка рыночных стимулов. Поэтому необходимым условием модернизационных преобразований национальной экономики в инновационном направлении будет являться развитие Национальной инновационной системы (НИС), основная функция которой состоит в разработке эффективных форм интеграции технологической и социальной модернизации, синтезе науки, производства и образования, создании благоприятных организационно-правовых условий их функционирования.

Основными приоритетами инновационного развития в Республике Беларусь являются: ресурсосберегающие и энергоэффективные технологии производства конкурентоспособной продукции; новые материалы и новые источники энергии; медицина и фармацевтика; информационные и телекоммуникационные технологии; технологии производства, переработки и хранения сельскохозяйственной продукции; промышленные биотехнологии; экология и рациональное природопользование.

Одна из причин, мешающих развитию инновационного бизнеса в Беларуси, заключается в слабом развитии системы малых и средних инновационных предприятий. Их развитию препятствуют правовые и административные барьеры, ограниченные финансовые ресурсы, слабая исследовательская база, недостаток квалифицированного персонала, недобросовест-