

Низкорентабельным и убыточным предприятиям необходимо регистрироваться в качестве *оншоров 1-го типа*, которые на срок, необходимый для восстановления прибыльности, освобождаются от уплаты налога на прибыль.

Для расчета эффективности подобных преобразований мы сопоставили рентабельность затрат условного предприятия, работающего в условиях общей системы налогообложения ОСН, и уплачивающего налог на прибыль по ставке 18%, с рентабельностью его деятельности при преобразовании в мидшорную компанию.

Результаты выполненных нами представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Рентабельность мидшорной компании в ООЗ «Брест»

Показатель	USD	BYN	Резидент СЭЗ «Брест» (ОСН)	Мидшорная компания в ООЗ
1. Выручка	1 200	2400		
2. Затраты, всего	869,2	1738,4		
2.1 Сырье и материалы	400	800		
2.2 Аренда и коммунал. платежи	100	200		
2.3 Зарплата	200	400		
2.4 Отчисления в ФСЗН 34% и Белгосстрах 0,6%	69,2	136+2,4= 138,4		
2.5 Прочие затраты	100	200		
3. НДС			400	218,2 (ст.10%)
4. Прибыль			2400-1738,4- 400=261,6	2400-1738,4 -218,2=443,4
5. Налог на прибыль			261,6*0,18=47,1	443,4*0,06=26,6
6. Чистая прибыль			261,6-47,1= 214,5	443,4-26,6= 416,8
7. Расчетная рентабельность%			12,34 %	23,98 %

Как мы видим, рентабельность компании, получившей статус мидшорной, почти в 2 раза выше, чем при ее функционировании в качестве резидента действующей СЭЗ. На следующих этапах исследования предполагается произвести аналогичные расчеты для конкретных резидентов действующей СЭЗ при переходе в статус оншоров 1 и 2 типа или в статус мидшорной.

Наибольшую трудность на этапе преобразований, на наш взгляд, представляет решение проблем, связанных с организацией деятельности оффшорного сегмента зоны. Мы считаем, что оффшорные компании в ООЗ «Брест» будут создаваться, в первую очередь, нашими ближайшими соседями (Россия, Украина). Банковское обслуживание таких компаний предлагается поручить банкам с участием российского капитала, например, ОАО «Банк БелВЭБ», ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ОАО «Банк Москва-Минск».

Подобные преобразования СЭЗ «Брест» в особую оффшорную зону позволят обеспечить поступление финансовых средств в каждом организационном сегменте ООЗ за счет различных источников: регистрационных взносов всех видов компаний; налога на прибыль мидшорных компаний и оншорных компаний 2-го типа; фиксированного взноса оффшорных компаний; оффшорного сбора и других доходов бюджета. В то же время освобождение от уплаты налога на прибыль оншорных компаний 1-го типа приведет к незначительному снижению поступлений в бюджет.

Для расчета конкретной величины эффекта необходимо разработать соответствующий математический аппарат, что и предполагается выполнить в процессе дальнейшего исследования.

#### Список цитированных источников

1. Свободные экономические зоны [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by>. – Дата доступа 28.12.2017.
2. Оншор, оффшор, мидшор [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://olieserve.com/ru>. – Дата доступа 30.12.2017.
3. Обухова, И.И. Развитие оффшорной деятельности в Брестском регионе / И.И. Обухова, М.Н. Басалай // Инновации: от теории к практике: сб. статей VI МНПК., Брест, 5-7 октября 2017 г.: редкол. А.М.Омельянюк [и др.]. – Брест : Альтернатива, 2017. – С. 144 –148.

УДК 336.719

Градович Е. П.

Витебский государственный технологический университет, Витебск  
 Научный руководитель: к.э.н., доцент Квасникова В. В.

#### ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ РОЗНИЧНОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА В ВИТЕБСКОЙ ОБЛАСТИ

Роль розничного банковского бизнеса обусловлена прежде всего тем, что он позволяет вовлечь в банковский оборот свободные денежные средства населения и тем самым создать ресурсную базу для кредитования предприятий и организаций. Розничный банковский бизнес вносит значительный вклад в деятельность банков Республики Беларусь. Так, по состоянию на 01.10.2017 в депозитах банков Республики Беларусь вклады населения составляли 62 % от общего количества депозитов – 31634 р., а кредиты населению – 22,7 % от общего количества, выданных кредитов – 36268,5 р.



В настоящее время в нашей стране функционируют 24 банка, при этом в Витебской области насчитывается 19 банков. Наибольшее количество банков представлено в г. Витебске и в целом по городу насчитывается 37 отделений, причем их количество постоянно сокращается, что обусловлено переходом банков на дистанционное обслуживание. Больше всего отделений имеет ОАО «Беларусбанк» – 14, на втором месте ОАО «Белинвестбанк» – 7, а на третьем ОАО «Белагропромбанк» – 5. У большинства банков в г. Витебске только одно отделение.

Исходя из этого, цель статьи состоит в оценке состояния розничного банковского бизнеса Витебской области. Задачи исследования:

- проанализировать состав, структуру и динамику депозитных операций населению в целом и в разрезе отдельных банков;
- проанализировать состав, структуру и динамику кредитных операций населению в целом и в разрезе отдельных банков;
- проанализировать эмиссии банковских платежных карточек;
- оценить обеспеченность населения Витебской области оборудованием дистанционного банковского обслуживания;
- оценить качество предоставления розничных банковских услуг по методике «тайный клиент».

В Витебской области по состоянию на 01.09.2017 сумма депозитов составила 1719,68 млн р., что на 5,88 млн р. меньше по сравнению с показателем на начало года. При этом порядка 67,1 % всех депозитов размещены в иностранной валюте, а 32,9 % – в национальной. Это связано с тем, что иностранная валюта (доллары, евро) подвержена инфляционным процессам гораздо меньше, нежели национальная. Поэтому население предпочитает размещать безотзывные вклады на срок от 1 до 3 лет в иностранной валюте. Как показал анализ, на 1 жителя Витебской области приходится всего 1440,8 р. вложенных средств, тогда как в среднем по стране 2071,2 р., что может говорить о более низком количестве свободных средств у населения Витебской области. В целом по области наблюдается сокращение средств, размещаемых населением в депозиты.

Проведем анализ состава и структуры вкладов населения по банкам Витебской области на 01.01.2016-01.09.2017 (таблица 1).

Таблица 1 – Анализ состава и структуры вкладов населения по банкам Витебской области

Привлечённые средства	На 01.01.2016		На 01.01.2017			На 01.09.2017		
	млн. р.	уд. вес, %	млн р.	уд. вес, %	темп роста, %	млн р.	уд. вес, %	темп роста, %
ОАО "Беларусбанк"	902,52	50,13	872,44	50,56	96,67	878,84	51,10	100,73
ОАО "Белагропромбанк"	334,37	18,57	338,01	19,59	101,09	348,04	20,24	102,97
ОАО "Белинвестбанк"	173,93	9,66	145,13	8,41	83,44	145,85	8,48	100,50
ОАО "БПС-Сбербанк"	196,03	10,89	150,1	8,70	76,57	123,8	7,20	82,48
ОАО "Банк БелВЭБ"	29,48	1,64	49,28	2,86	167,16	57,06	3,32	115,79
Другие банки	163,87	9,10	170,6	9,89	104,11	166,09	9,66	97,36
Всего по области	1800,2	100	1725,56	100	95,85	1719,68	100	99,66

Наиболее популярным банком является ОАО «Беларусбанк», в нём находится порядка 50 % всех размещённых депозитов. Вторым по популярности является ОАО «Белагропромбанк» – 20 % депозитов, на 3-м месте – ОАО «Белинвестбанк» – 8,5% всех депозитов. За счёт привлечения ресурсов населения банки выдают кредиты.

Как показал анализ, доля Витебской области в общей задолженности по кредитам физических лиц составляет всего 9,8 %. При этом на 1 жителя области приходится 456,1 р. задолженности по ипотеке и 203,9 р. задолженности на потребительские цели. При этом в целом по стране данные показатели выше и составляют 595,3 р. и 253,7 р. соответственно. Это связано с более низким уровнем доходов населения Витебской области по сравнению со среднереспубликанским. Так, средняя зарплата в Витебской области за октябрь 2017 составила 708,1 р., а по стране – 831,3 р.

В таблице 2 приведен анализ состава и структуры задолженности населения по кредитам Витебской области в разрезе банков.

Таблица 2 – Анализ состава и структуры задолженности населения Витебской области по кредитам банкам

Наименование банка	На 01.01.2016		На 01.01.2017			На 01.09.2017		
	млн. р.	уд. вес, %	млн. р.	уд. вес, %	темп роста, %	млн. р.	уд. вес, %	темп роста, %
ОАО "Белагропромбанк"	26,79	3,99	29,93	4,20	111,72	37,69	4,78	125,93
ОАО "Беларусбанк"	501,16	74,72	540,52	75,79	107,85	553,74	70,29	102,45
ОАО "БПС-Сбербанк"	19,47	2,90	19,21	2,69	98,66	27,72	3,52	144,30
ОАО "Белинвестбанк"	11,14	1,66	13,98	1,96	125,49	33,87	4,30	242,27
ОАО "Приорбанк"	18,87	2,81	22,10	3,10	117,12	26,77	3,40	121,13
Другие банки	93,28	13,91	87,44	12,26	93,74	107,95	13,70	123,46
Итого по области	670,71	100,00	713,18	100,00	106,33	787,74	100	110,45



Из данных таблицы 2 видно, что суммы кредитов, выдаваемых банками, увеличиваются. Наиболее востребованы кредиты ОАО «Беларусбанка», на его долю приходится 70 % выдаваемых кредитов. Это обусловлено предоставлением банком льготных ипотечных и потребительских кредитов, направленных на поддержание определенных слоёв населения. На втором месте находится ОАО «Белагропромбанк» (4,78 %), а на третьем – ОАО «Белинвестбанк» (4,3 %). В целом по области объём выдаваемых кредитов растёт и на 01.09.2017 по сравнению с началом года увеличился на 10,45 %.

Помимо выдачи кредитов и привлечения денежных средств в депозиты, банки эмитируют банковские платёжные карточки (БПК). По состоянию на 01.07.2017 банковской системой Витебской области эмитировано 1481927 платёжных карточек, что на 53719 больше по сравнению с началом года. Таким образом, в среднем на одного жителя области приходится 1,24 карточки, тогда как в среднем по стране – 1,43. Это, прежде всего, связано с меньшим объемом, выдаваемых кредитов и привлекаемых депозитов.

В таблице 3 представлена информация об эмиссии банковских платёжных карт по банкам Витебской области.

Таблица 3 – Анализ состава и структуры эмиссии банковских платёжных карт по банкам Витебской области

Наименование банка	На 01.01.2016		На 01.01.2017			На 01.07.2017		
	шт.	уд. вес, %	шт.	уд. вес, %	темп роста, %	шт.	уд. вес, %	темп роста, %
ОАО "Беларусбанк"	601386	42,94	659763	46,20	109,71	681593	45,99	103,31
ОАО "Белагропромбанк"	163619	11,68	153440	10,74	93,78	151318	10,21	98,62
ОАО "Белинвестбанк"	131970	9,42	136862	9,58	103,71	144601	9,76	105,65
ОАО "БПС-Сбербанк"	206785	14,76	176292	12,34	85,25	170710	11,52	96,83
ЗАО "МТБанк"	71794	5,13	78618	5,50	109,50	103700	7,00	131,90
Другие банки	225113	16,07	223233	15,63	99,16	230005	15,52	103,03
Всего по области	1400667	100	1428208	100	101,97	1481927	100	103,76

Из данных таблицы видно, что количество БПК в обращении увеличивается. Больше всего БПК эмитирует ОАО «Беларусбанк», на его долю приходится 46 % всех карточек. Это обусловлено выпуском специальных карточек для пенсионеров – карточка «Бархат», для студентов – «Студенческая», выполнением зарплатных проектов бюджетных, государственных и других организаций. Значительный удельный вес в выпуске карточек занимают ОАО «Белагропромбанк» (10,2%) и ОАО «БПС-Сбербанк» (11,5%), выпускающей свою известную карточку «Мощная картка». Несмотря на то, что ЗАО «МТБанк» не входит в первые пять банков по кредитованию и сбережению денежных средств населения, он находится на пятом месте по эмиссии платёжных карт, что связано с высокой конкурентоспособностью банковских продуктов – карт рассрочки «Халва» и «Халва+».

Помимо платёжных карт, еще одним элементом дистанционного банковского обслуживания является специальное оборудование (банкоматы и инфокиоски). В таблице 4 представлен анализ количества банков и инфокиосков в Витебской области.

Таблица 4 – Анализ состава и структуры оборудования дистанционного обслуживания по банкам Витебской области

Банк	Инфокиоски				Банкоматы			
	На 01.01.2017		На 01.07.2017		На 01.01.2017		На 01.01.2017	
	ед.	уд. вес, %	ед.	уд. вес, %	ед.	уд. вес, %	ед.	уд. вес, %
ОАО "Беларусбанк"	251	45,55	246	44,97	156	32,10	156	32,43
ОАО "Белагропромбанк"	38	6,90	38	6,95	76	15,64	76	15,80
ОАО "Белинвестбанк"	47	8,53	47	8,59	62	12,76	61	12,68
ОАО "БПС-Сбербанк"	27	4,90	27	4,94	72	14,81	67	13,93
ОАО "Приорбанк"	19	3,45	21	3,84	40	8,23	43	8,94
Другие банки	169	30,67	168	30,71	80	16,46	78	16,22
Всего по области	551	100,00	547	100,00	486	100,00	481	100,00

В целом по области количество банкоматов и инфокиосков незначительно снизилось. В Витебской области на 01.07.2017 один банкомат приходится на 2,5 тыс. чел., а один инфокиоск – на 2,3 тыс. чел., в то время как по республике один банкомат приходится на 2,3 тыс. чел., а один инфокиоск – на 2,7 тыс. чел. Это говорит о недостаточном количестве оборудования дистанционного обслуживания в Витебской области.



Следует отметить, что практически 84 % банкоматов и 70 % инфокиосков относятся к собственности 5 банков. По количеству инфокиосков и банкоматов безусловным лидером в Витебской области является ОАО «Беларусбанк», которому принадлежит наибольшее количество инфокиосков (45 %) и банкоматов (32,4 %). В 2 раза меньше банкоматов имеет ОАО «Белагропромбанк» (15,8%), третье место занимает ОАО «БПС-Сбербанк» (13,93 %). На втором месте по количеству инфокиосков находится ОАО «Белинвестбанк» (8,6 %), а на третьем – ОАО «Белагропромбанк» (6,95 %).

Качество оказания розничных банковских услуг складывается под влиянием различных факторов, к основным из них можно отнести условия оказания услуги и уровень культуры обслуживания клиентов. Для их оценки в работе использовался метод «тайный клиент», в качестве таких клиентов выступили студенты 4 курса специальности «Финансы и кредит» УО «ВГТУ», результаты исследования представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Оценки «тайных клиентов» условий оказания услуг и культуры обслуживания в отделениях банков г. Витебска, в балл.

Средняя оценка	ОАО «Беларусбанк»	ОАО «Белагропромбанк»	ОАО «Белинвестбанк»	ОАО «БПС-Сбербанк»	ОАО «Приорбанк»	ОАО «Банк БелВЭБ»	ОАО «БНБ-Банк»	ОАО «Белгазпромбанк»	ЗАО «МТБанк»	ОАО «Технобанк»	ЗАО «Банк ВТБ (Беларусь)»	ЗАО «Альфа-Банк»	ОАО «Банк Москва-Минск»	ОАО «Статусбанк»	ЗАО «Трастбанк»	ЗАО «БТА Банк»	ЗАО «Идея Банк»
Условия оказания услуги	3,47	3,61	3,26	4,47	3,94	4,53	3,33	4,36	3,59	3,89	3,08	3,33	3,08	3,64	3,35	2,90	3,22
Культура обслуживания	4,47	3,50	3,79	4,42	4,18	4,52	4,18	3,70	4,93	3,95	4,23	4,49	4,40	4,10	4,77	4,17	4,47

Как видно из таблицы 5, по мнению «тайных клиентов», наилучшими условиями для оказания розничных банковских услуг располагают такие банки как, как ОАО «Банк БелВЭБ» (4,53 балла), ОАО «БПС-Сбербанк» (4,47 балла) и ОАО «Белгазпромбанк» (4,36 балла). Это связано с тем, что отделения этих банков имеют удобное месторасположение, хорошую транспортную доступность, расположены в новых зданиях, оснащены оборудованием для клиентов. Что касается оценок культуры обслуживания, то в целом они существенно выше оценок условий оказания услуг. Наиболее высокие оценки получили ЗАО «МТБанк» (4,93 балла), ЗАО «Трастбанк» (4,77 балла) и ОАО «Банк БелВЭБ» (4,52 балла). Наиболее низкие оценки «тайные клиенты» дали показателю «культура и манера общения» в таких банках, как: ОАО «Белагропромбанк» (2,4 балла), ОАО «Статусбанк» (3 балла) и ЗАО «Идея Банк» (3,17 балла). Самые низкие оценки показателя «решение вопроса клиента» получили ОАО «Белинвестбанк» (3,1 балла), ОАО «Белагропромбанк» (3,3 балла) и ОАО «Белгазпромбанк» (3,5 балла).

Таким образом, на основе проведенного исследования, можно выделить следующие особенности розничного банковского бизнеса Витебской области:

1. Рынок розничных банковских услуг является высококонцентрированным, так как около 70 % кредитных и 50 % депозитных операций приходится на ОАО «Беларусбанк», тогда как в среднем по республике этот банк обеспечивает для населения 48 % кредитных и 36 % депозитных операций.
2. На фоне увеличения объемов выдаваемых кредитов населению объем привлекаемых депозитов уменьшается, что ведет к усилению конкуренции среди банков на рынке Витебской области.
3. Недостаточная обеспеченность населения области банкоматами и инфокиосками при сокращении отделений банков негативно влияет на доступность розничных банковских услуг, а также свидетельствует о неготовности банков к переходу на дистанционное банковское обслуживание.

#### Список цитированных источников

1. Средняя зарплата в Беларуси // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/info/srednyaya-zarplata-v-belarusi>. – Дата доступа: 10.12.2017
2. Методика «Таинственный покупатель» // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://marketproject.ru/articles/43-tainstvennyi-pokupatel>. – Дата доступа: 10.12.2017
3. Сайт Национального Банка Республики Беларусь // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nrb.by>. – Дата доступа: 10.12.2017