

ства стран. Эти стандарты, в основном, имеют форму принципов и рекомендаций и с юридической точки зрения не являются обязательными для исполнения. Ярким примером служит деятельность Базельского комитета. Так, в рекомендательной основе Комитетом разработано 25 принципов, которые определили основные направления банковского надзора. Основываясь на уроках финансового кризиса 2008–2009 гг., Базельский комитет приступил к пересмотру требований к достаточности капитала банков. Результатом стала система требований, получившая название Базель 3.

В Республике Беларусь сложилась система банковского надзора, в целом соответствующая мировым стандартам. Она включает: регистрацию и лицензирование банков и небанковских кредитно-финансовых организаций; осуществление дистанционного надзора за банками на основании отчетности, надзора на местах в виде инспекционных проверок; применение мер надзорного реагирования к банкам в случае нарушения ими банковского законодательства, ухудшения их финансового состояния, реорганизации и ликвидации; системный анализ рисков; осуществление валютного контроля, а также регулирование и контроль в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем.

Органом банковского надзора является Национальный банк Республики Беларусь. В соответствии с Банковским кодексом главными целями банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и иных кредиторов. Стратегической задачей банковского надзора является недопущение системных банковских кризисов. Национальный банк в целях выявления ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и иных кредиторов, осуществляет анализ деятельности банков.

Для повышения устойчивости банковского сектора сформирована система пруденциальных требований, основанных на мировом опыте и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. В Республике Беларусь на данный момент Базель 3 находится в процессе принятия к исполнению регулирующими органами, при этом многие из положений уже действуют.

Таким образом, можно сказать, что банковская система Республики Беларусь укрепляется и развивается, следуя мировым тенденциям и рекомендациям.

#### Список используемой литературы

1. Малыгина, С. И. Новые стандарты капитала и ликвидности Базель 3 –перспективы внедрения / С. И. Малыгина [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://businessmen-consultant.blogspot.com>. – Дата доступа: 20.04.2019.

УДК 336.7

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В ОАО «ПРИОРБАНК»

*К.э.н., доц. Прокофьева Н.Л., студ. Моисеенко Е.Н.  
Витебский государственный технологический университет  
г. Витебск, Республика Беларусь*

В 2016–2018 годах «Приорбанк» ОАО продемонстрировал динамичное развитие объёмов бизнеса по всем сегментам клиентов. Наиболее важные достижения: реальный рост кредитной поддержки клиентов и высокое качество кредитного портфеля, продвижение на белорусский рынок передовых банковских технологий, совершенствование существующих процедур обслуживания клиентов, проведение политики жесткой экономии операционных затрат и высокие показатели эффективности деятельности банка. По результатам 2017 года «Приорбанк»

ОАО занял второе место среди банков Республики Беларусь по объему потребительского кредитования физических лиц и третье место по совокупному объему кредитов, предоставленных физическим лицам. Достижению указанных результатов способствовали: широкий перечень продуктового предложения, эффективность коммуникаций с существующими клиентами и разнообразие каналов оформления кредитов.

Акцент сделан на развитие дистанционных каналов продаж, организацию зон самообслуживания, оптимизацию используемых площадей, что сокращает количество клиентов, приходящих в ЦБУ и снижает потребность в персонале. Клиенты самостоятельно могут оплатить услуги, оформить карточку, депозит или кредит. Единственным сотрудником в данном отделении является консультант, который ответит на любой вопрос. В 2017 году был внедрен новый канал CRM коммуникации с клиентами – Viber, который позволяет отправлять мультимедийные сообщения клиентам, тем самым повышая качество информирования. Продуктовая линейка Приорбанка в сочетании с маркетинговой активностью позволили в 2017 году значительно увеличить общее количество операций, совершенных с использованием платежных карточек, составив суммарно 117 млн шт. (98 млн шт. – 2016 г.), в том числе 97 млн (80 млн – 2016 г.) – операции по безналичной оплате товаров и услуг. При этом доля безналичных расчетов по операциям с карточками выросла до 54 % (2016 г. – 43 %).

В результате анализа установлено, что наиболее эффективными направлениями развития розничного бизнеса являются:

- дистанционные каналы продаж банковских продуктов. За их счет увеличены объемы кредитования физических лиц и обеспечен прирост процентных доходов (до 30 % в общей структуре доходов);
- комплексное банковское обслуживание, что позволило увеличить комиссионные доходы за сервисное обслуживание на 15,8 %;
- организация End2End процессов на базе CRM платформы. Это позволило обеспечить темп роста количества клиентов на уровне 8,2 % по сравнению с 2016 годом;
- персонализированные маркетинговые кампании. 46,5 % клиентам было предложено оформить новые продукты банка, 28 % от общего числа потребительских кредитов продано через CRM кампании;
- доверительное управление активами премиальных клиентов. За 2017 год сумма денежных средств, переданных клиентами в управление банку, выросла на 73 % до 14,5 млн евро;
- рекламные кампании в целях подключения клиентов к интернет-Банку и стимулирования совершения безналичных платежей с использованием банковских платежных карточек. Это обеспечивает рост количества безналичных транзакций и онлайн платежей посредством банковских платежных карточек, и увеличение средней суммы чека за безналичные покупки.

УДК 336.02(476)

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

*Доц. Советникова О.П., студ. Петрова А.В.  
Витебский государственный технологический университет  
г. Витебск, Республика Беларусь*

В настоящее время экономика Республики Беларусь, а в частности бюджетно-налоговая сфера, требуют поиска конкретных путей совершенствования, позволяющих эффективно воздействовать на экономическую активность и инвестиционную политику. От того, насколько эф-