

Совместный проект Национального банка Республики Беларусь  
и Альянса за финансовую доступность (АФД)  
«Оценка степени доступа к финансам: развитие обоснованной политики  
доступа к финансам в Беларуси»

**Оценка и анализ доступа  
населения к финансовым  
ресурсам в Республике  
Беларусь: спрос,  
предложение и  
государственная политика**

Краткие результаты национального исследования

Минск, Национальный банк Республики Беларусь

2013

## **ВВЕДЕНИЕ**

Расширение доступа населения и субъектов предпринимательства к финансам при соблюдении необходимого баланса между финансовой стабильностью и финансовой доступностью является важным фактором динамичного социально-экономического развития. В этой связи Национальным банком проводятся мероприятия как по совершенствованию финансовых инструментов и инфраструктуры финансового рынка, так и по повышению финансовой грамотности граждан, которые являются пользователями данных услуг.

Доступ к финансам остается важной темой, разрабатываемой Национальным банком в сотрудничестве с международными организациями, в частности Альянсом за финансовую доступность (АФД). Поэтому был инициирован совместный проект «Оценка степени доступа к финансам: развитие обоснованной политики доступа к финансам в Беларуси». Срок реализации проекта: август 2011 года – май 2013 года.

Целью проекта является оценка условий, которые определяют состояние доступа к финансовым услугам в Беларуси. Одно из центральных направлений деятельности проекта – проведение специальных национальных исследований по доступу населения и малого предпринимательства к финансовым услугам.

В январе – марте 2012 года в рамках реализации проекта было проведено предварительное исследование по степени использования финансовых услуг населением и малым бизнесом. Детальная информация по результатам исследования размещена на Интернет-странице Национального банка Республики Беларусь.

С учетом результатов предварительного исследования в рамках проекта было подготовлено и в июле – декабре 2012 года проведено комплексное масштабное исследование по доступу к финансам по трем параметрам: спрос на финансовые услуги; предложение финансовых услуг; политика государства в области обеспечения доступа к финансам.

## Анализ и оценка спроса на финансовые услуги со стороны населения в Республике Беларусь

Целью данной части исследования являлась оценка степени охвата населения финансовыми услугами с выявлением особенностей общественного восприятия и финансового поведения граждан, а также анализом уровня доверия и финансовой грамотности респондентов на общенациональном, областном и районном уровнях Республики Беларусь.

В результате проведенного исследования выявлены административно-территориальные единицы Беларуси с наибольшим и наименьшим охватом населения финансовыми услугами, обозначены основные причины отказа граждан от использования различных видов финансовых услуг; осуществлена сегментация респондентов в зависимости от содержащихся в их установках латентных факторов. Полученные выводы имеют высокую практическую значимость для определения дальнейших направлений реализации денежно-кредитной политики в регионах страны.

Во время осуществления исследования в июле-августе 2012 г. в рамках проекта Институтом социологии НАН Беларуси был проведен анкетный опрос 8000 жителей Республики Беларусь, проживающих в 118 районах, 12 городах областного подчинения и г. Минске.

Во время опроса использовалась анкета-вопросник, разработанная Центром микрофинансирования по ЦВЕ и СНГ (г. Варшава) и включающая 60 вопросов из следующих групп:

- использование финансовых услуг:
  - операции с наличностью и платежи;
  - кредит;
  - сбережения и инвестиции;
  - страхование;
- финансовое поведение:
  - используемые практики – склонность к сбережениям, отдалживание средств из неформальных источников;
- финансовая грамотность:
  - количественное мышление;
  - элементарная осведомленность об экономической ситуации;
- социально-демографические характеристики:
  - пол, возраст, социальный статус, семейное положение, размер домохозяйства;
  - достаточность средств для приобретения самого необходимого для жизни.

Анализ и оценку результатов опроса провел НИЭИ Министерства экономики Республики Беларусь с использованием методологии Центра микрофинансирования по ЦВЕ и СНГ (г. Варшава).

Для оценки степени охвата населения финансовыми услугами проведен

расчет общего индекса финансовой доступности (ОИФД-1), индексов финансовой доступности ОИФД-2 для расчетно-кассовых, кредитных, депозитных и страховых услуг на общенациональном, областном и районном уровнях Республики Беларусь. С целью выявления факторов, определяющих спрос населения на финансовые услуги, выполнен анализ показателей общественного восприятия и доверия, изучены латентные мотивы, содержащиеся в установках респондентов, исследованы особенности финансового поведения граждан Беларуси, проведена оценка показателей финансовой грамотности населения. Для повышения наглядности выполненных расчетов разработаны картографические материалы.

**Изучение показателей охвата населения Беларуси финансовыми услугами показало, что в настоящее время значительная часть граждан является «полностью исключенной» из финансового рынка Республики Беларусь. Среди респондентов вообще не используют финансовые услуги 15,4% опрошенных, 30,3% потребляют лишь 1-2 финансовые услуги, как правило, связанные с начислением заработной платы. В категорию граждан, использующих 3 и более финансовых услуги, попало чуть больше половины населения Беларуси. Продвинутыми пользователями, потребляющими 6-8 услуг, являются лишь 10% респондентов. 9 и более финансовых услуг используют 2,0% опрошенных индивидов. Общий уровень охвата граждан Республики Беларусь финансовыми услугами (индекс финансовой доступности ОИФД-1) составляет 84,6%.**

При этом наибольший охват населения отмечен по расчетно-кассовым услугам – ими пользуются 69,3% опрошенных, наименьший – по сберегательным услугам (к ним прибегают 16,4% респондентов). Кредитными услугами охвачено около одной пятой части участников опроса (18,5%), а страховыми – чуть больше половины граждан (55,6%).

#### **Расчетно-кассовые услуги**

Явное владение банковским счетом подтвердили 69% опрошенных, еще 0,3% указали на это имплицитно (неявно) – это те люди, которые не знали о наличии у них банковского счета, несмотря на то, что пользуются дебетовой картой. В целом же на уровне отдельных индивидов охват расчетно-кассовыми услугами составил 69,3%. Владение банковским счетом на уровне домохозяйства, то есть с учетом пользования банковским счетом других членов семьи, отмечено в 74,7% случаев.

При этом без учета зарплатных счетов и карточек, то есть для получения пенсий, социальных выплат, осуществления денежных переводов, скажем так, добровольно текущими банковскими счетами владеют лишь 3,7% опрошенных.

Среди причин, по которым гражданам нужен банковский счет, лидирует «получение заработной платы» – на эту причину указали 53,9% опрошенных, «безопасность хранения денег» – 20,3%, «удобство обращения с наличными деньгами» – 8,2%, «оплата счетов» – 7,9%, «хранение

накоплений на черный день» – 6,7%.

*При ответе на вопрос «Почему Вы решили не иметь банковского счета?» чаще других встречались формулировки «нет денег» – в 16,1% случаев, «предпочитаю хранить наличные дома» – 7,6%, «не вижу преимуществ» – 4,2%, «не доверяю банкам» – 3,6%.*

«Зарплатный» характер большинства используемых банковских счетов и карточек подтверждается частотой проведения отдельных операций с банковским счетом. Свыше 70% граждан никогда не кладут деньги на свой счет и не переводят средства со счета. При этом 80% респондентов снимают деньги с банковского счета не реже одного раза в месяц.

Более половины опрошенных снимают наличные в банкоматах, 22% респондентов получает деньги в почтовом отделении, 15% – получают наличные средства в отделениях банков, остальные граждане затруднились ответить на поставленный вопрос. Внесение средств, как правило, осуществляется в отделениях банков.

9,2% опрошенных пользуются услугами мобильного банка, 8,2% в течение последних 12 месяцев прибегали к овердрафту, 7,4% используют интернет-банкинг. Чаще других вышеперечисленных услуг несколько раз в месяц населением используется мобильный банкинг. Наиболее активными пользователями мобильного банка и интернет-банкинга являются респонденты в возрасте от 16 до 35 лет, получающие или уже получившие высшее образование (студенты, предприниматели, руководители среднего звена или служащие). Овердрафт чаще других используют граждане 26–45 лет, с высшим образованием, занимающие руководящие должности.

### **Сбережения и инвестиции**

*Наличие депозитного счета отметили 16,4% опрошенных, у 10,5% депозитным счетом владеют члены семьи, на уровне домашних хозяйств в целом услугами по размещению депозитов охвачены 21,5% респондентов. При этом 11,7% опрошенных используют депозитный счет до востребования, 5,5% – срочный депозит. В качестве прочих видов вкладов респондентами были озвучены детский, благотворительный, пенсионный счета.*

17,4% граждан, утвердительно ответивших на вопрос о наличии депозитного счета, пополняют депозит регулярно – 1 раз в месяц, 42,5% делают это реже 1 раза в месяц, и лишь 3,2% респондентов пополняют свои сбережения несколько раз в месяц.

Основными причинами размещения средств во вкладах, согласно опросу, являются «безопасность хранения денег» – на данный фактор указали 52,5% лиц, имеющих депозитный счет, «накопление денег на черный день (болезнь или смерть)» – 24,2%, «способ не тратить деньги» – 21,3%, «накопление денег на будущее (например, на обучение детей или на время выхода на пенсию)» – 15,7%. Одновременно в качестве основных факторов отказа от открытия депозитного счета были названы «недостаточность средств» – ее отметили 53,9% респондентов, отвечавших на данный вопрос,

«отсутствие необходимости» – 31,7%, «предпочтение хранить деньги дома» – 10,9%, «отсутствие доверия банкам» – 10,4%.

Наиболее часто размещают средства в депозиты люди в возрасте 36–65 лет, с высшим или послевузовским образованием, состоящие в браке, занимающие руководящие должности. Реже всего имеют сбережения в банке лица в возрасте до 25 лет, имеющие общее базовое, среднее или профессиональное образование, не состоящие в браке, учащиеся и безработные.

### **Кредит**

*В течение последних 12 месяцев получали кредит в финансовых учреждениях 18,5% респондентов, с учетом членов их домашних хозяйств – 26,2%. О наличии у них кредитной карты сообщили 9,9% опрошенных. При этом свыше 90% полученных кредитов взяты в банках, 3,1% респондентов, бравших кредиты, сделали это через кредитные кооперативы.*

Наиболее часто граждане берут потребительский кредит – данный вид кредитования был отмечен 52% граждан, ответивших на этот вопрос, кредит на покупку товара с рассрочкой платежа – 30,5%, кредит на строительство жилья – 13,2%, кредит на текущие расходы – 10,2%, кредит на ремонт жилого помещения – 6,0%.

Среди причин отказа от кредитных услуг, как правило, называются «отсутствие необходимости» – так полагают 49,9% ответивших на вопрос, «слишком высокие ставки по кредитам» – 26,8%, «недостаточное количество денег для выплат по кредитам» – 22,5%, «нежелание быть должником» – 19,5%, «неудовлетворенность условиями получения кредита» – 8,2%.

Чаще других к услугам кредитования прибегают граждане 26–45 лет, состоящие в браке или разведенные, являющиеся руководителями низшего звена, предпринимателями, военнослужащими или служащими, реже всего данными услугами пользуются люди старше 65 лет, безработные, учащиеся и работники сельского хозяйства, вдовцы или не состоящие в браке.

### **Страхование**

*Услугами страхования охвачены 55,6% респондентов и 68,3% домохозяйств. При этом наиболее распространены среди граждан страхование имущества – отмечено у 35,4% опрошенных, автострахование – 27,8%, страхование жизни – 9,4%, страхование скота – 5,2%, медицинское страхование – 4,7%. Наибольшее число опрошенных в качестве важных причин неиспользования страховых услуг назвали «отсутствие необходимости в данных услугах» – 67,8%, «дороговизну страхования» – 20,4%, «недоверие к страховым компаниям» – 17,1%.*

В большинстве случаев наиболее типичными потребителями услуг страхования являются граждане 36–65 лет, с законченным высшим или средним профессиональным образованием, состоящие в браке, занимающие руководящие должности, индивидуальные предприниматели, служащие. Менее характерно использование страховых услуг для лиц в возрасте 16–25

лет, с неполным высшим или общим базовым образованием, не состоящих в браке, безработных, учащихся или домохозяек.

Исследование **финансового поведения** населения показало, что 40,4% респондентов Беларуси периодически кладет средства под проценты в банк, еще 10,8% делают это регулярно. При этом абсолютное большинство граждан (60,5%) предпочитают хранить деньги в форме наличности.

38,7% граждан периодически получают заемные средства из неформальных источников, при этом 18,4% респондентов делают это 1-2 раза в год, 10,6% – 1-2 раза в квартал, 6,1% – почти каждый месяц и 3,7% – ежемесячно. Чаще всего при этом опрошенные одалживают деньги у друзей и родственников, соседей, коллег.

Свыше половины опрошенного населения оплачивает счета наличными деньгами на почте либо в банке, 13,7% респондентов платят наличными деньгами в пункте приема платежей поставщиков услуг. Переводом денег с банковской карты оплачивают счета чуть более четверти граждан (26,8%).

**Уровень финансовой грамотности** населения Беларуси является достаточно низким. *Около 2/3 граждан не ориентируются в размере банковских ставок по депозитам и не в состоянии правильно рассчитать причитающиеся годовые проценты по сберегательному счету. Более 85% респондентов не смогли правильно назвать уровень инфляции в Беларуси в 2011 году. В целом же правильно на все три поставленных вопроса смогли ответить лишь 5% опрошенных, ни на один вопрос не ответили 44% респондентов.*

Отклонение региональных (областных) показателей от среднереспубликанского уровня охвата населения всеми финансовыми услугами не превышает +/-10%. Вместе с тем по кредитным и депозитным услугам региональный разрез выявлен более четко. В частности, в Витебской области гораздо чаще, чем в других регионах Беларуси пользуются кредитными услугами и реже депозитными.

Одновременно при вполне «ровной» ситуации по уровню доверия населения в областях в г. Минске отмечен достаточно высокий показатель недоверия. Наиболее финансово грамотными являются Минская и Витебская области, менее подкованы в финансовых вопросах жители Брестской области и г. Минска.

Оценка охвата населения Беларуси финансовыми услугами по отдельным районам показала, что имеет место значительная дифференциация показателей по административно-территориальным единицам. Так, при среднереспубликанском показателе общего индекса финансовой доступности (ОИФД-1) 84,6% в Хотимском и Шкловском районах данная величина равняется 98,4%, Чашникском – 96,8%, Дрогичинском, Ельском, Климовичском, Кличевском и Островецком районах – 96,7%. Одновременно существенно отстают по уровню охвата населения финансовыми услугами Витебский (55,0%), Шумилинский (61,7%), Могилевский (65,6%), Лоевский

(66,7%) и Лепельский (68,9%) районы.

**Основные рекомендации по результатам выполненного исследования заключаются в реализации мер, направленных на:**

- 1) разработку мероприятий по более широкому охвату финансовыми услугами тех территорий Беларуси, жители которых неактивно пользуются финуслугами;**
- 2) повышение уровня финансовой грамотности и информированности населения Республики Беларусь о комплексе предоставляемых банковских услуг;**
- 3) создание специальных финансовых продуктов для наименее охваченных финансовыми услугами категорий граждан.**

## Анализ и оценка предложения финансовых услуг населению в Республике Беларусь

Целью данной работы являлся анализ предложения финансовых услуг населению со стороны действующих кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь в целом, а также в разрезе 118 районов Республики Беларусь, 12 городов областного подчинения и г. Минска.

**В результате проведенного исследования выявлены административно-территориальные единицы Беларуси с наибольшим и наименьшим количеством точек доступа населения к финансовым услугам. Полученные выводы имеют высокую практическую значимость для определения дальнейших направлений реализации денежно-кредитной политики и развития сети финансовых учреждений в регионах страны.**

Информация для анализа предложения финансовых услуг предоставлялась Центральным аппаратом и областными управлениями Национального банка Республики Беларусь (данные получены в результате опроса коммерческих банков), Министерством финансов Республики Беларусь, РУП «Белпочта», областными исполнительными комитетами.

В процессе исследования проводились: анализ источников данных, характеризующих предложение финансовых услуг на рынке республики с точки зрения их достоверности; расчет показателей, характеризующих доступ населения к финансовым услугам при посредничестве различных типов финансовых учреждений (банков, отделений почтовой связи, ломбардов, потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи (кредитных союзов), страховых организаций); сравнение полученных данных по Республике Беларусь либо с целевым ориентиром (среднее по 10 странам Европы), либо с позиций обеспечения полного доступа, а также данных в региональном разрезе со средним по республике. Для обобщенной оценки предложения населению финансовых услуг был проведен расчет индекса предложения с выделением субиндексов охвата финансовыми учреждениями, географического охвата, финансовых услуг, легкости доступа. Для повышения наглядности выполненных расчетов разработаны картографические материалы.

Исследование проводилось в два этапа. На **первом** этапе осуществлялась проверка данных, характеризующих предложение финансовых услуг, на достоверность по нескольким критериям: наличие, доступность, детализация, периодичность, надежность. Каждый из этих критериев оценивался по пятибалльной шкале: 1 – очень низкая; 2 – низкая; 3 – средняя; 4 – вполне высокая; 5 – очень высокая. Большинство показателей, необходимых для характеристики предложения финансовых услуг, имеют очень высокую степень достоверности и оцениваются на 5, поскольку подписаны руководителями опрашиваемых организаций, чья подпись заверена печатью. На **втором** этапе проводился анализ

предложения финансовых услуг в Республике Беларусь по четырем направлениям: охват финансово-кредитными учреждениями, географический охват, финансовые продукты и услуги, легкость доступа. Был осуществлен также расчет точек доступа к финансовым услугам на 10000 взрослых (16 лет и старше) на национальном, областном и районном уровне.

### **Охват финансово-кредитными учреждениями**

В Республике Беларусь преобладают банки государственной формы собственности (в Европе – наоборот). Доля частных банков в совокупных банковских активах составляет 33,77%. На долю иностранных банков в совокупных банковских активах приходится 32,77%.

**Количество филиалов банков, банкоматов и почтовых отделений на 100 тысяч жителей в Республике Беларусь превышает среднее значение по 10 странам Европы.** По количеству автоматических пунктов финансового обслуживания, обменных пунктов, кредитных союзов и ломбардов на 100 тысяч населения Республика Беларусь уступает странам Европы.

**При расчете на 1000 км<sup>2</sup> количество филиалов банков в Республике Беларусь составляет 15, что превышает средний показатель по 10 странам Европы.** По количеству банкоматов, автоматических пунктов финансового обслуживания, обменных пунктов, почтовых отделений, кредитных союзов и ломбардов Республика Беларусь уступает среднему значению по 10 странам Европы.

### **Географический охват**

В региональном разрезе в Республике Беларусь представлены все пять типов финансово-кредитных учреждений: банки, почтовые отделения, потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи (кредитные союзы), страховые компании, ломбарды и т.п.

**Наибольшее распространение на территории Республики Беларусь получили филиалы банков и почтовые отделения. Кредитные союзы и ломбарды не столь широко представлены по территории страны. Больше всего их сосредоточено в г. Минске.**

Больше всего филиалов банков в Брестской области (531 филиал), Минской области (489 филиалов) и г. Минске (508 филиалов). Меньше всего филиалов банков находится в Могилевской и Гродненской областях – 369 и 319 филиалов соответственно.

Сеть почтовых отделений наиболее полно представлена в Минской области (657), их количество составляет в Гомельской области – 650, в Витебской области – 643 и в Брестской области – 601 отделение при среднем значении по республике 515 почтовых отделений. Количество почтовых отделений в Могилевской и Гродненской областях составляет 493 и 435 соответственно. В г. Минске действует 123 почтовых отделения.

Больше всего банкоматов установлено в г. Минске – 1014, Минской области – 701 и Гомельской области – 539 при среднем значении по

республике 552 банкомата. Количество банкоматов по Брестской области составляет 466 штук, по Витебской области – 404, по Могилевской области – 379, по Гродненской области – 361.

Наибольшее распространение автоматические пункты финансового обслуживания получили в г. Минске – 14368, Гомельской области – 8703, Витебской области – 8357, при среднем значении по республике – 8509. Меньше всего автоматических пунктов финансового обслуживания – в Гродненской и Могилевской областях (6684 и 6586 соответственно).

В среднем на территории одной области республики находится 44 ломбарда. В г. Минске функционирует 83 ломбарда, в Витебской области – 58, в Могилевской области – 42, в Брестской области – 38. В остальных областях количество ломбардов составляет около 30.

В Брестской области представлено 276 структурных единиц страховых компаний, в Гомельской области – 254, Гродненской области – 269 и г. Минске 280 структурных единиц страховых компаний при среднем значении по республике 227. Меньше, чем в среднем по республике действует структурных единиц страховых компаний в следующих областях: Витебская – 200 отделений, Могилевская – 185 и Минская – 127.

Кредитные союзы наиболее представлены в г. Минске – 17 кредитных союзов. В областях количество кредитных союзов не превышает 2–4. Среднее значение по республике в разрезе областей составляет 4,6 кредитного союза.

### **Предложение финансовых услуг**

В Республике Беларусь предоставляются разнообразные виды финансовых услуг. По всей территории страны имеется возможность открывать текущие счета в банках. В большинстве регионов доля банков, осуществляющих потребительское кредитование, составляет около 90%, при этом в Гомельской области все банки представляют данную услугу. В Минске и Минской области потребительское кредитование осуществляют 87,5% и 81,85% банков соответственно.

Услуги по ипотечному кредитованию больше всего предоставляются банками в Гродненской области – 46% от общего числа банков, меньше всего – в Брестской области (37,5%). В Минске доля банков, предоставляющих услуги по ипотечному кредитованию, составляет 34,4 %.

Наибольшая доля банков, осуществляющих кредитование среднего и малого бизнеса, находится в Витебской области – 95,7% и в г. Минске – 93,8%. Наименьшая доля банков, кредитующих средний и малый бизнес, – в Минской области (составляет 81,8%).

В большинстве регионов привлечение средств во вклады осуществляет около 90% банков, при этом в Гомельской области эту услугу предоставляют все банки. В Минской области и г. Минске – 81,8% и 78,1% банков соответственно.

Выпуск кредитных/дебетовых карт осуществляют все банки Гомельской области. В Гродненской и Минской областях, а также в г. Минске доля таких банков – около 80%.

Такая услуга как реализация банками облигаций, ценных бумаг распространена на внутреннем рынке Республики Беларусь в небольшом объеме. Доля банков, оказывающих эту услугу по областям и г. Минску, колеблется в диапазоне 25–30%. Исключение составляет Минская область, где доля банков, осуществляющих реализацию ценных бумаг, составляет 36%.

Доля банков, осуществляющих денежные переводы, по областям и г. Минску составляет в среднем 90%. Больше всего банков, предоставляющих данную услугу, находится в г. Минске – их доля составляет 93,8%. По Минской области доля банков, осуществляющих денежные переводы, составляет 81,8%.

### **Легкость доступа**

Можно отметить, что в республике нет препятствий для открытия текущих счетов - минимальная сумма, плата за ведение счета и требование к минимальному остатку в отношении к ВВП на душу населения составляют 0, поскольку большинством банков такие требования не устанавливаются. **Минимальный размер депозита в отношении к ВВП на душу населения составляет 0,009, при среднеевропейском 0,6.** Для открытия счета требуется единственный документ – паспорт. **Сроки рассмотрения заявления на предоставление потребительского кредита в среднем по банкам Беларуси несколько больше среднеевропейских, однако ряд банков осуществляет рассмотрение заявления в течение 1 часа.**

### **Расчет точек доступа к финансовым услугам на 10000 взрослых (16 лет и старше) на национальном, областном и районном уровнях**

Данный расчет строился на основе базовых индикаторов, принятых Альянсом за финансовую доступность (АФД). Под точкой доступа подразумевается структурное подразделение банка или агента банка, совершающего по договору с банком финансовые операции как по приему, так и выдаче наличных денежных средств. В контексте Республики Беларусь банковским агентом выступает РУП «Белпочта». Помимо точек доступа Альянсом за финансовую доступность учитывается также плотность банкоматов на 10000 взрослого населения.

В областном разрезе количество филиалов банков на 10000 населения старше 16 лет больше всего в Брестской области (4,6 филиала), наименьшее – в Гомельской (3,5 филиала); количество объектов почтовой связи на 10000 населения старше 16 лет наибольшее в Витебской области (6,2 объекта) и наименьшее в Гродненской (4,9 объекта); количество точек доступа (филиалы банков плюс объекты почтовой связи) на 10000 населения старше 16 лет наибольшее в Витебской области (10,2 точки) и наименьшее в

Гродненской (8,5 точки), по количеству банкоматов на 10000 населения старше 16 лет выделяется Минская область (6 банкоматов). В целом можно отметить, что точки доступа к финансам расположены по республике достаточно равномерно.

Анализ количества точек доступа к финансовым услугам по отдельным районам показал, что имеет место значительная дифференциация показателей по административно-территориальным единицам. Необходимо отметить, что в Дрибинском, Краснопольском, Россонском и Наровлянском районах число жителей 16 лет и старше составляет менее 10 тысяч человек. В связи с этим при анализе эти районы не учитывались.

В Республике Беларусь на уровне районов плотность филиалов банков на 10000 взрослых значительно превышает среднереспубликанский уровень в Берестовицком (10,8 филиала банков на 10000 взрослых), Малоритском (9,9 филиала банков на 10000 взрослых) районах. **Наименьшее значение плотности филиалов банков на 10000 взрослых приходится на Дубровенский (2,3 филиала банков на 10000 взрослых), Житковичский (2,2 филиала банков на 10000 взрослых), Гомельский (2,1 филиала банков на 10000 взрослых), Ветковский (2 филиала банков на 10000 взрослых), Лоевский (1,8 филиала банков на 10000 взрослых), Октябрьский и Чечерский (1,6 филиала банков на 10000 взрослых) районы.**

Количество почтовых отделений на 10000 взрослых значительно превышает среднее значение по республике в Брагинском (17,1 почтового отделения на 10000 взрослых), Дубровенском (16,6 почтового отделения на 10000 взрослых), Шарковщинском (15,9), Миорском и Лиозненском (15,5 почтового отделения на 10000 взрослых), Полоцком и Октябрьском (15,2 почтового отделения на 10000 взрослых), Бешенковичском (14,9 почтового отделения на 10000 взрослых), Бобруйском и Глуском районах (14,8 почтового отделения на 10000 взрослых). **Меньше, чем в среднем по республике почтовых отделений на 10000 взрослых приходится на Минский (4,1 почтового отделения на 10000 взрослых), Светлогорский (3,8 почтового отделения на 10000 взрослых), Мозырский (3,6 почтового отделения на 10000 взрослых), Лидский (3,2 почтового отделения на 10000 взрослых), Борисовский (3,1 почтового отделения на 10000 взрослых), Солигорский (3 почтовых отделения на 10000 взрослых) и Молодечненский (2,5 почтового отделения на 10000 взрослых) районы.**

Больше всего точек доступа (почтовые отделения и филиалы банков) на 10000 взрослых в Бобруйском (22,8), Берестовицком (22,4), Кличевском (21,5), Лиозненском (21,1), Бешенковичском и Шумилинском (21,0), Брагинском (20,9), Шарковщинском (20,8), Ушачском (20,5), Миорском и Глуском (20,3) районах. **Меньше всего охвачены филиалами банков и почтовыми отделениями из расчета на 10000 взрослых Солигорский и Молодечненский (6,7), Борисовский (6,5), Лидский (6,2) районы.**

По количеству банкоматов на 10000 взрослых лидирует Минский район – 23,3 банкомата на 10000 взрослых. По остальным районам превышение среднереспубликанского значения (4,9 банкомата на 10000 взрослых) не такое значительное: в Жлобинском (7,8 банкомата на 10000 взрослых), Мозырском (6,2 банкомата на 10000 взрослых), Молодечненском (5,4 банкомата на 10000 взрослых), Осиповичском (5 банкоматов на 10000 взрослых) районах. **Наименьшее количество банкоматов на 10000 взрослых приходится на Брестский (0,6 банкомата на 10000 взрослых), Полоцкий и Пинский (0,5 банкомата на 10000 взрослых), Гомельский и Бобруйский (0,0 банкомата на 10000 взрослых) районы.**

На основании проведенных исследований был рассчитан субиндекс предложения, который для Республики Беларусь составил 3,93 по пятибалльной шкале, что свидетельствует о необходимости дальнейшего развития сети финансовых учреждений и услуг. Поскольку субиндекс охвата финансовыми учреждениями составил 2,96, субиндекс финансовых услуг – 3,8, то необходимо проводить работу по данным направлениям. Субиндекс легкости доступа составил 4,72 по пятибалльной шкале, что является показателем того, что в Республике Беларусь практически не установлено ограничений по доступу населения к финансовым услугам.

**Основные рекомендации по результатам выполненного исследования заключаются в реализации мер, направленных на:**

- 1) развитие сети небанковских финансовых учреждений;**
- 2) обеспечение более равномерного размещения точек доступа населения к финансовым услугам в разрезе районов;**
- 3) развитие автоматизированных пунктов финансового обслуживания, интернет- и мобильного банкингов.**

## **Анализ и оценка политики государства в области обеспечения доступа населения к финансам в Республике Беларусь**

Целью данной части исследования являлась оценка благоприятности созданных законодательных условий и выявление проблем и ограничений для расширения финансовой доступности в Республике Беларусь.

Согласно специальной методологии, разработанной в рамках проекта Центром микрофинансирования по ЦВЕ и СНГ (г. Варшава), НИЭИ Министерства экономики Республики Беларусь был осуществлен диагностический анализ мер финансовой политики и выполнена экспертная оценка действенности госрегулирования в сфере повышения доступности финансовых услуг.

При оценке влияния мер политики на финансовую доступность были использованы два подхода:

- диагностическая оценка действующих мер политики специалистами НИЭИ Министерства экономики на основании заранее определенных критериев, отражающих общепризнанные наилучшие мировые практики;
- экспертная оценка действующих мер политики в ходе проведения структурированных интервью со специалистами и практиками в области финансовой политики и регулирования (модифицированный метод Дельфи).

Влияние финансовой политики и мер финансового регулирования на финансовую доступность оценивалось по 10 группам критериев (категориям), отражающим различные аспекты мер политики, по пятибалльной шкале.

Каждый из двух рейтингов имел одинаковый вес при подсчете общего рейтинга.

На этапе диагностического анализа мер политики было проведено изучение нормативно-правовых актов, способных позитивно или негативно повлиять на доступность и использование финансовых услуг в Беларуси.

На втором этапе исследования к оценке эффективности государственного регулирования в области увеличения доступности финансовых услуг в Беларуси были привлечены двадцать экспертов. В состав экспертной группы вошли специалисты из коммерческих банков, страховых компаний, университетов, научных учреждений, Национального банка, Министерства финансов, Министерства юстиции, Министерства экономики Республики Беларусь, независимых исследовательских центров, Ассоциации белорусских банков, а также журналисты, освещающие вопросы экономики и финансов. Также в рамках второго этапа исследования был проведен кластерный анализ результатов опроса экспертов.

На третьем этапе исследования по каждой из десяти мер государственной политики, обеспечивающих финансовую доступность, был рассчитан итоговый субиндекс, дающий комплексное представление о содействии/противодействии той или иной меры государственного регулирования расширению финансовой доступности в Республике Беларусь.

При диагностической оценке по каждому из 10 критериев были сделаны следующие выводы:

1) Способствование мер регулирования и нормативов деятельности банков расширению финансовой доступности.

*Меры регулирования и нормативы деятельности банков в Республике Беларусь не создают препятствий для банков в части предоставления широкого спектра финансовых услуг населению. Они направлены на обеспечение безопасного функционирования финансовой системы. Предоставление различных видов финансовых услуг населению определяется стратегией развития каждого банка.*

*Оценка 5 – меры регулирования направлены на расширение финансовой доступности и использования услуг, и они эффективно применяются; применяемые меры регулирования не ограничивают предоставление финансовых услуг наименее обеспеченным клиентам.*

2) Поддержка доступа к национальной платежной системе и иным формам платежей (Интернет, мобильные платежи).

*С учетом анализа действующего в Республике Беларусь законодательства и фактического использования населением различных форм платежей доступ к национальной платежной системе и иным формам платежей (Интернет, мобильные платежи) по шкале 1–5 может быть оценен на 3 балла. В Республике Беларусь доля безналичных расчетов в объемах розничного товарооборота (9,5% на 01.01.2012) и платных услуг (10,8%) все еще остается невысокой. Имеет место достаточно низкий охват безналичными платежами населения пенсионного возраста. Оценка же «3 балла» характеризует ситуацию, когда «доступ к национальной платежной системе и иным формам платежей (Интернет, мобильные платежи) имеется в той или иной степени, но не через все возможные каналы; некоторые каналы доступа недоступны для большинства пользователей».*

3) Политика процентных ставок.

*В целом можно сделать вывод о том, что процентные ставки в настоящее время определяются банками самостоятельно исходя из рыночной конъюнктуры, при этом Национальный банк не устанавливает их предельных величин. Кредиты по льготным ставкам для населения повышают финансовую доступность.*

*Оценка 5 – предельные ставки не устанавливаются и не применяются.*

4) Требования в области прозрачности и раскрытия информации.

*В белорусском законодательстве очень четко прописаны положения о перечне и способах предоставления сведений банковскими и небанковскими финансовыми организациями с целью информирования потребителей. С учетом проведенного анализа нормативно-правовых актов требования в области прозрачности и раскрытия информации в Республике Беларусь по шкале 1–5 могут быть оценены как*

*«действенные» и способствующие финансовой доступности с выставлением 5 баллов.*

5) Защита потребителей.

*В целом можно сделать вывод о том, что действующие нормативные требования не в полной мере обеспечивают эффективную защиту потребителей финансовых услуг, поскольку отсутствует специализированное законодательство, регулирующее защиту прав потребителей в данной области. Это в некоторой степени препятствует доступу к финансовым услугам.*

*Оценка 3 – законодательство действует, препятствия для его применения немногочисленны и оно эффективно применяется.*

6) Способствование действующей политики и нормативного регулирования развитию конкуренции в финансовом секторе.

*На основании изученных нормативно-правовых актов действующая политика по способствованию развитию конкуренции в финансовом секторе заслуживает оценки «4», так как законодательство разработано, соблюдается, но при этом мало внимания уделяется специфическим правилам регулирования конкуренции в финансовом секторе.*

7) Бюро кредитных историй и реестр залогового имущества.

*В целом можно отметить, что в Республике Беларусь сформировано и эффективно функционирует бюро кредитных историй на базе Национального банка. Это способствует повышению финансовой доступности. Вместе с тем законодательство о залоговом регистре находится в стадии формирования.*

*Оценка 3 – кредитные бюро/залоговые регистры действуют, но их работа малоэффективна по некоторым параметрам.*

8) Страхование вкладов.

*Система гарантированного возмещения банковских вкладов защищает основную сумму вклада физических лиц независимо от типа финансового учреждения, в которое вложены деньги. Однако данная защита не распространяется на индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, которые в свою очередь могут застраховать предпринимательский риск, заключив договор страхования со страховой организацией. С учетом проведенного анализа система страхования вкладов Республики Беларусь по шкале 1–5 может быть оценена на 4 балла – «фонд страхования вкладов действует, страхованием охвачена половина рынка сбережений».*

9) Деятельность государства по развитию доступа к финансовым услугам и расширению их использования.

*В целом можно сделать вывод о том, что в республике физическое лицо может открыть текущий счет с минимальными затратами времени. В настоящее время отсутствуют на законодательном уровне*

*требования об обязательном перечислении социальных трансфертов на банковские счета. Однако на государственном уровне в этом направлении ведется работа.*

*Оценка 4 – надлежащая государственная поддержка.*

10) Финансовая доступность как приоритет государственной политики.

*Изученные материалы свидетельствуют о том, что в Республике Беларусь создана и продолжает создаваться нормативно-правовая среда для расширения финансовой доступности, а также ведется активное обсуждение проблем, связанных с финансовой доступностью. Само словосочетание «финансовая доступность» в обсуждениях встречается редко, но компоненты финансовой доступности не единожды являются предметом полемики специалистов, что соответствует формулировке «высокий уровень осведомленности о финансовой доступности как общественно значимой проблеме» (оценка – 4 балла).*

По результатам проведенного исследования **итоговый субиндекс составил 3,7 балла.**

Наибольший средний балл при подсчете итогового субиндекса был получен по категории «Меры регулирования и нормативы деятельности банков способствуют расширению финансовой доступности» – 4,4 балла (отклонение от базового – 0,7).

Наиболее низкие средние баллы были получены по следующим категориям: «Защита прав потребителей» (отклонение от базового значения 2,2 балла); «Поддержка доступа к национальной платежной системе и иным формам платежей» (отклонение от базового значения 1,9 балла); «Бюро кредитных историй и реестр залогового имущества» (отклонение от базового значения 1,7 балла).

**Таким образом, проведенное исследование показало, что в Республике Беларусь ведется государственная политика по расширению доступа к финансовым услугам со стороны населения и субъектов предпринимательства. Вместе с тем по ряду направлений необходимо осуществлять совершенствование законодательства, повышать финансовую грамотность населения и обеспечивать стабильность макроэкономических условий.**