

куда «катятся» банки...

розничные банковские услуги в России

Рынок розничных банковских услуг в России развивается в условиях обострения конкурентной борьбы, которая, в частности, вызвана тем, что все более значимыми становятся влияние иностранного капитала, а также растущий интерес к России крупнейших транснациональных финансовых корпораций. Все это стимулирует общее повышение качества банковского обслуживания и внедрение современных банковских технологий и инноваций.

Дедегкаев В.Е.
канд. техн. наук,
соискатель кафедры
«Маркетинга
и коммерции»
Института
экономики
и финансов
«Синергия»
(г. Москва),
начальник
отдела внедрения
и сопровождения
программных
средств управления
информатизации
Национального банка
РСО-Алания Банка
России, МВА

В российской банковской практике традиционно использовалось разделение банковских услуг на услуги физическим лицам и услуги юридическим лицам, при этом понятие розничных банковских услуг не вводилось. А вот в зарубежной практике термины «банковская розница» и «банковский опт» очень широко используются. В частности, Дериг Х.У. дает следующие определения: «Розничный банковский бизнес – банковские операции с частными клиентами. Оптовый банковский бизнес – банковские операции с крупными клиентами. К ним относятся сделки по кредитованию и ценным бумагам, управление имуществом, а также операции с валютой и бумагами денежного рынка для крупных предприятий и банков, институциональных инвесторов и публично-правовых корпораций»[1].

Однако, рассматривая используемый в зарубежной банковской деятельности подход к классификации банковских услуг на розницу и опт, представленный выше, необходимо отметить, что разделение на частных и

крупных клиентов не всегда можно считать единственно верным, так как частные клиенты могут быть одновременно крупными клиентами, и наоборот, малые клиенты банка не обязательно являются физическими лицами, это могут быть предприятия малого бизнеса, или частные предприниматели без образования юридического лица.

Поэтому представляется наиболее приемлемой градация разделения на крупных и розничных (малых) клиентов, где соблюдается соразмерность признаков и члены деления исключают друг друга. В этом случае, розничными банковскими услугами следует считать услуги, предоставляемые розничным (малым) клиентам банка: физическим лицам, частным предпринимателям без образования юридического лица, предприятиям малого бизнеса. Исследуя совокупное определение банковского продукта, базой для которого явилось определение финансовой услуги как последовательности типовых операций по финансовому обслуживанию потребителей, воплощенных в конкретных продуктах, работающих на финансовом рынке, оказалось возможным вывести определение розничного банковского продукта и розничного клиента для отечественной банковской терминологии. Если банковская услуга – это набор практических действий банка по обслуживанию потребителей в части формирования и обращения денежных ресурсов, то розничная банковская услуга – это набор практических действий банка по обслуживанию розничных клиентов (физических лиц, частных предпринимателей без образования юридического лица, предприятий малого бизнеса) в части формирования и обращения денежных ресурсов.

Выявить основные направления роста российского рынка розничных банковских услуг и дифференцировать спектр розничных услуг банков оказалось возможным на основе сущес-

***рынок розничных банковских
услуг в России развивается
в условиях обостряющейся
конкуренции***

твующих рейтингов коммерческих банков в области предоставления розничных банковских услуг.

Анализ материалов периодической печати, агентства «РБК», журнала «Финанс», «Профиль», статистических данных Банка России [2, 3] позволил выявить следующие рейтинги российских банков в области розничных банковских услуг по итогам 2007 года:

- лучшие банки на рынке кредитования физических лиц;
- крупнейшие ипотечные банки;
- топ банков по автокредитованию;
- рейтинг банков по объему кредитов физическим лицам;
- топ банков по потребительским кредитам;
- лучшие банки на рынке кредитования малого бизнеса;
- лучшие кредитные карты;
- самые пластиковые банки;
- лучшие депозитные банки;
- топ банков по депозитам физических лиц;
- лучшие ставки по банковским вкладам;
- рейтинг банков по количеству банкоматов;
- самые функциональные банкоматы;
- крупнейшие банковские сети;
- самые филиальные банки;
- топ по объему чистых активов на одну розничную точку;
- топ по объему потребительских кредитов на одну розничную точку;
- топ региональных банков;
- индекс впечатлений клиентов от розничных банковских услуг в РФ.

В итоге появилась возможность классификации розничных банковских услуг на основе валидного рейтингования. Обзор рейтингов российских банков проводился в аспекте отбора наиболее характерных видов услуг, повторяющихся в различных рейтингах.

Прежде всего, наблюдается тенденция к замедлению

общий объем ссуд

частным лицам за 2007 г.

увеличился на 50,4%,

тогда как по итогам 2006 г.

рост составил 78%

роста розничных кредитных портфелей банков. Общий объем ссуд частным лицам за 2007 г. увеличился на 50,4%, тогда как по итогам 2006 г. рост составил 78% [3].

Ведущие розничные банки по потребительскому кредитованию, оценив на практике риски «магазинной» политики, диверсифицируют продуктовую линейку: переориентируются на кредитные карты и ссуды наличными деньгами. Росту розничных кредитных портфелей помогает либо поддержка иностранных владельцев, либо ориентир на ипотечные кредиты, особенно при наличии широкой региональной сети.

Таким образом, в 2007 году в розничном банковском бизнесе проявилась тенденция перехода от экспресс-кредитования к другим продуктам, в том числе кредитным картам и нецелевым ссудам наличными.

А вот долгосрочные ссуды для многих розничных банков все больше теряют привлекательность. Что касается автокредитования, здесь условия вряд ли изменятся. *Во-первых*, конкуренция на этом рынке очень жесткая, а *во-вторых*, займы все-таки среднесрочные, чаще всего до 5 лет, причем существенная часть потребителей рассчитывается своевременно.

Рост ставок по банковским депозитам – это тенденция второго полугодия 2007-го, перешедшая в 2008-й. Проблемы с зарубежным фондированием заставили кредитные организации делать упор на привлечение внутренних ресурсов, в том числе вкладов населения. Но, несмотря на повышенный интерес финансовых учреждений к депозитам граждан, в целом за 2007 год их динамика составила 35,4%, тогда как по итогам 2006 года – 37,7%. Оказалось, что повышение ставок вкпе с наглядной демонстрацией работы системы

повышение ставок вкпе

с наглядной демонстрацией

работы системы

страхования вкладов

пока не в состоянии

усилить интерес населения

к банковским депозитам

**кредитные, депозитные,
расчетные операции, выпуск
и обслуживание пластиковых
карт – это и есть основные
направления развития
российского рынка розничных
банковских услуг**

страхования вкладов пока не в состоянии усилить интерес населения к банковским депозитам.

Конечно, такое положение можно во многом объяснить растущей популярностью кредитования бизнеса, однако, на наш взгляд, главное объяснение в том, что ведущие розничные кредиторы уже столкнулись с проблемами, останавливающими рост экспрес-

кредитования. Более взвешенный подход к предоставлению ссуд населению предполагает и резкое снижение кредитной экспансии.

В 2008 году мы имеем дело с качественной трансформацией рынка розничных банковских услуг. Значительное влияние оказало вступление в силу требования Банка России о раскрытии эффективной ставки. Это привело к пересмотру большинством банков своих программ, многие при этом отказались от комиссий.

Спектр банковских услуг, отраженный в рейтингах, соответствует традиционным банковским продуктам, только ориентированным исключительно на розничных потребителей: кредитные, депозитные, расчетные операции, выпуск и обслуживание пластиковых карт. Это и есть основные направления развития российского рынка розничных банковских услуг на сегодняшний день.

Литература

1. Дёриг Х.-У. Универсальный банк – банк будущего. Финансовая стратегия на рубеже века: Пер. с нем. – М.: Межд.отношения, 2001. С. 57.
2. Рейтинги российских банков по материалам периодической печати.
3. Сайт Банка России. www.cbr.ru

рп