

РЫНОК РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

В. Е. Малюгина¹⁾, О. В. Машевская²⁾

¹⁾ студентка 1 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск,
Республика Беларусь, e-mail: vmalugina6@gmail.com

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковской экономики,
Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь,
e-mail: omachevskay@gmail.com

В статье рассмотрены особенности рынка банковских услуг в национальной экономике. Приводится пример зарубежного банковского индивидуального обслуживания и его организация. Анализируется динамика платежных инструкций, проведенных в системе BISS в 2012–2021 гг.; безналичные операции с использованием банковских платежных карточек в республике; рассматривается структура платежей, принятых посредством АИС «Расчет».

Ключевые слова: розничные банковские продукты; банковская услуга; розничные клиенты; розничный бизнес; розничный банкинг.

THE MARKET OF RETAIL BANKING SERVICES IN THE MODERN ECONOMY

V. E. Malyugina¹⁾, O. V. Mashevskaya²⁾

¹⁾ 1-year Student, Belarusian State University, Minsk; Republic of Belarus,
e-mail: vmalugina6@gmail.com

²⁾ PhD in Economics, Associate Professor, Department of Banking Economics,
Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: omachevskay@gmail.com

The article considers the features of the banking services market in the national economy. An example of foreign banking individual service and its organization is given. The dynamics of payment instructions carried out in the BISS system in 2012–2021 is analyzed; non-cash transactions using bank payment cards in the republic; the structure of payments accepted by means of the automated information system «Settlement» is considered.

Keywords: retail banking products; banking service; retail clients; retail business; retail banking.

Рынок розничных банковских услуг – это сфера экономических отношений, складывающихся по поводу удовлетворения потребностей массового потребителя в банковских услугах.

В Республике Беларусь долгое время большинство банков воспринимали основную часть населения только как основной источник привлечения ресурсов – депозитов и вкладов. Все остальные услуги для физических лиц (прием коммунальных платежей, денежные переводы, отдельные расчеты и др.) в основном рассматривались как дополнительные возможности для клиентов – вкладчиков банков.

Однако, постепенная склонность к комплексному обслуживанию, определенная ограниченность источников получения процентных доходов (особенно, в период нестабильности) побудило банки к активному развитию комиссионно-посреднических операций, и способствовали обеспечению получения стабильных доходов от обслуживания розничных клиентов. Следовательно, массовый характер активизации банками собственных финансовых и маркетинговых усилий на рынке ритейла стали очевидной предпосылкой выделения розничного бизнеса из комплекса традиционных банковских услуг и организационного оформления его как отдельного направления банковской деятельности. Комплексный подход к обслуживанию частных лиц, активное продвижение финансовых услуг для населения, всестороннее вовлечение в сферу банковского обслуживания широких слоев населения повысили рентабельность розничного бизнеса и его привлекательность для отечественных банков.

В странах с «богатым» опытом функционирования финансово-кредитных учреждений различных типов розничных банковских услуг (ритейла, розничного бизнеса) относят услуги для физических лиц (за исключением состоятельных клиентов), частных предпринимателей и малых предприятий, потребности которых в банковских продуктах, относительно, стабильны и предсказуемы. Ведь, это позволяет банкам формировать для них пакеты стандартных услуг и продвигать их через розничные банковские сети [1, с. 45].

Для состоятельных клиентов зарубежные банки организуют индивидуальное обслуживание (так называемый, «приват-банкинг»). Его основу составляют услуги банков по управлению активами клиентов, но наряду с этим он предполагает активное предоставление таких сложных услуг, как планирование активов, работа с иностранной валютой (в т. ч. на международных рынках), организацию пенсионного обслуживания и кредитования. В силу соответствующих своих особенностей, банки не включают «приват-банкинг» в состав собственного розничного бизнеса, а выделяют в отдельное специфическое направление банковской деятельности. Особенности обслуживания таких клиентов заключаются, в первую очередь, в предоставлении пакета более качественных услуг и увеличение видов различного рода финансовых и имущественных консультаций. В свою очередь, высокое качество банковских продуктов, другой уровень обслуживания предусматривают и более высокие цены. Однако, состоятельные клиенты менее чувствительны к цене, чем широкие слои населения. Для первых более важным является качество и дифференциация продуктов, позволяющие выделять их из массы продуктов других банков.

В мировой практике банки выделяют, как минимум, три варианта организации розничного банковского бизнеса:

1) организационное выделение розничного бизнеса в структуре универсального банка как обособленного самостоятельного направления банковской деятельности;

2) создание отдельного (специализированного) банка, основным и единственным направлением деятельности которого является розничный бизнес;

3) полное организационное обособление ритейла и создание дочернего розничного банка в составе банковской (финансовой) группы [2].

Формирование продуктового ряда современного розничного бизнеса опирается на результаты глубокого и всестороннего изучения потребностей населения в финансовых услугах и включает, в первую очередь, создание комплексных продуктов, максимально удовлетворяющих эти потребности. Для широкой клиентуры формируется дифференцированный продуктовый ряд, включающий стандартизированные услуги, параметры которых изменяются в ответ на изменения рыночных условий и потребностей клиентов.

Развитие розничного банковского бизнеса осуществляет стимулирующее влияние на формирование инфраструктуры банковского рынка, что включает различные учреждения, которые предоставляют банкам информационные, консультационные, сервисные услуги, кредитные бюро, кредитные (ипотечные) брокеры и др.

В развитых странах рынок розничных банковских услуг представляет собой высококонкурентный рынок с неценовой конкуренцией, на котором финансовые услуги физическим лицам предоставляют универсальные и специализированные банки, страховые компании, инвестиционные и пенсионные фонды, кредитные кооперативы и другие организации. Розничный бизнес банков в странах Европейского союза занимает 35–40 % всего банковского бизнеса.

В Республике Беларусь система безналичных расчетов в полной мере обеспечивает потребности реального сектора экономики, населения, банковской системы и иных финансовых институтов в своевременном и качественном приеме платежей и проведении расчетов.

С точки зрения эффективности функционирования рынка банковских платежных карт на душу экономически активного населения (4,34 млн человек) через систему BISS в 2021 г. проведено 86,1 млн платежных инструкций на сумму 738,7 млн руб. (рисунок 1). По сравнению с 2020 годом количество проведенных платежных инструкций увеличилось на 3,9 млн единиц, или на 4,8 процента, сумма платежных инструкций уменьшилась на 62,4 млрд рублей, или на 7,8 процента. Среднедневной оборот по количеству платежей составил 334,9 тыс. платежных инструкций, по сумме – 2,9 млрд рублей. По сравнению с 2020 годом среднедневной оборот по количеству платежей увеличился на 12,8 тыс. платежных инструкций, или на 4 %, по сумме уменьшился на 0,3 млрд рублей, или на 8,5 %.

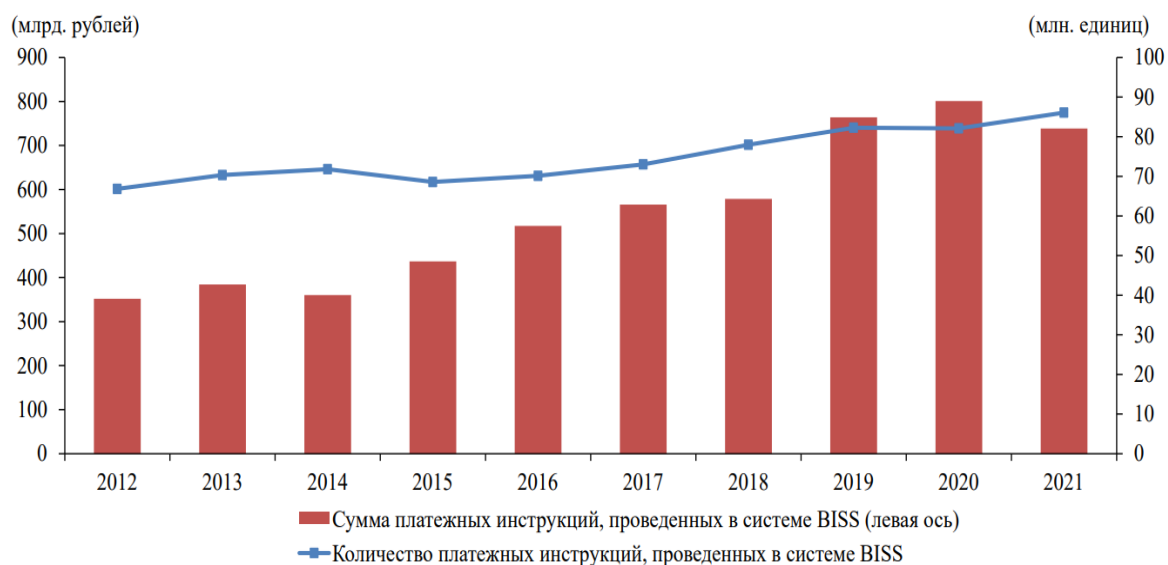


Рисунок 1 – Динамика количества и суммы платежных инструкций, проведенных в системе BISS в 2012–2021 гг.

Примечание – Источник: собственная разработка по данным [4].

Если сравнивать показатели Республики Беларусь с показателями таких стран, как Россия, Германия и Швеция, можно сделать вывод о соизмеримости белорусских показателей с аналогичными показателями экономически развитых европейских государств (рисунок 2).

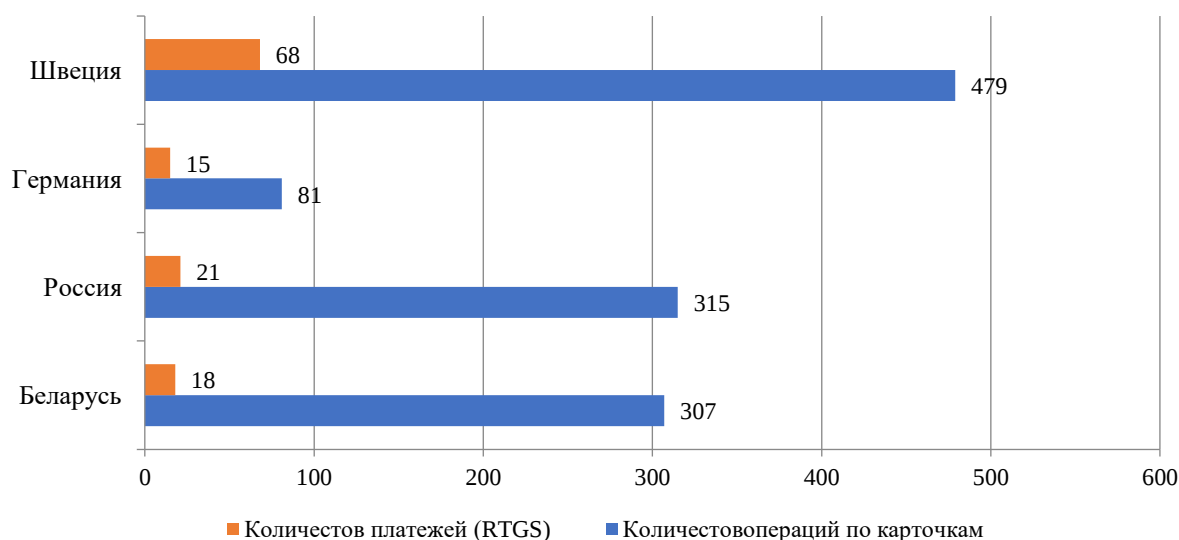


Рисунок 2 – Количество платежей на душу экономически активного населения в 2020 г.

Примечание – Источник: собственная разработка по данным [3, с. 20].

Индикативным показателем эффективности функционирования системы безналичных расчетов по розничным платежам является доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте (рисунок 3).

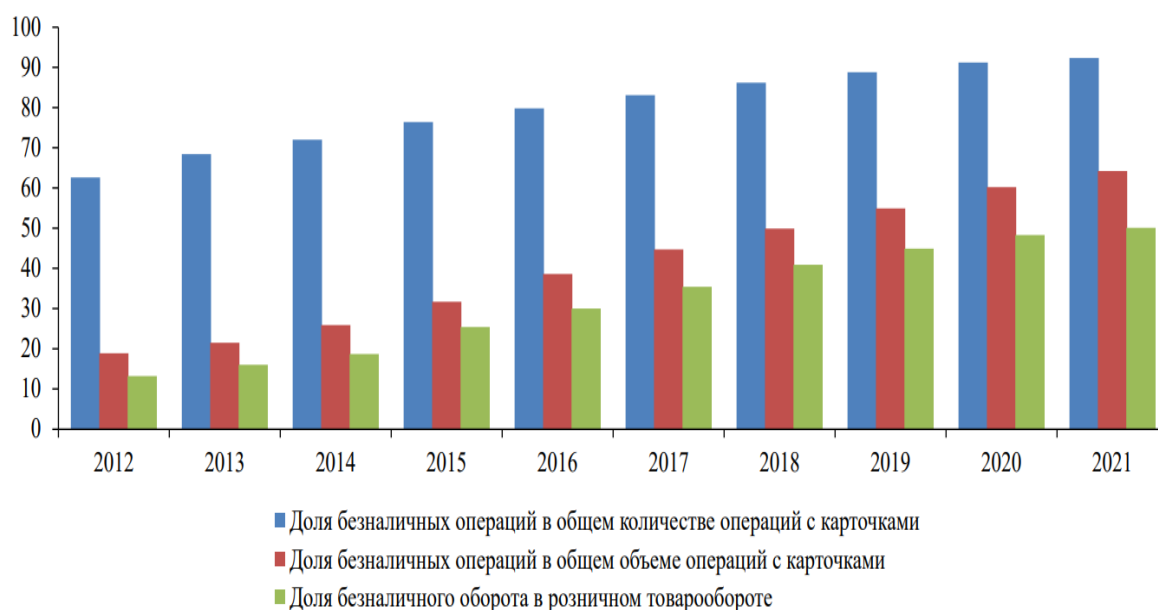


Рисунок 3 – Динамика доли безналичных операций с использованием банковских платежных карточек, %

Примечание – Источник: собственная разработка по данным [4].

На 1 января 2022 г. участниками системы мгновенных платежей являлись 12 банков и Национальный банк. Оплата посредством системы мгновенных платежей осуществлялась юридическими лицами с использованием СДБО. В 2021 году в системе мгновенных платежей проведено 243,7 тыс. платежей на сумму 3 363,6 млн. рублей. По сравнению с 2020 годом количество проведенных платежей увеличилось в 2,1 раза, сумма платежных инструкций – в 4,9 раза. Среднедневной оборот по количеству платежей составил 0,7 тыс. платежных инструкций, по сумме – 9,2 млн. рублей. Основными факторами увеличения объема мгновенных платежей являлись популяризация сервиса мгновенных платежей среди клиентов банков и неблагоприятная эпидемиологическая обстановка.

Устойчивый рост демонстрирует доля безналичных операций с использованием банковских платежных карточек в общем объеме карточных операций. Данный показатель по состоянию на 1 января 2021 г. в общем количестве и сумме операций, осуществленных с использованием карточек, составил 89,8 % и 57,8 % соответственно.

Обеспеченность населения Республики Беларусь платежными картами за 10 лет выросла в 1,6 раза (рисунок 4).

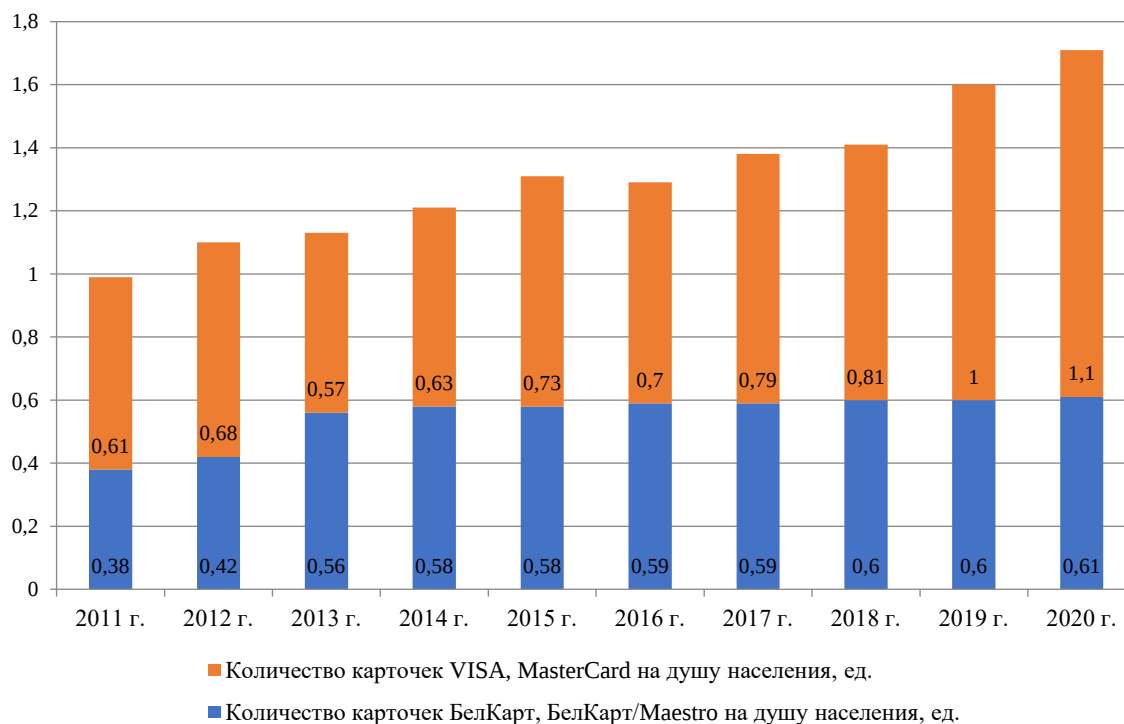


Рисунок 4 – Обеспеченность населения Республики Беларусь банковскими платежными картами, на тыс. человек

Примечание – Источник: собственная разработка по данным [3, с. 22].

В настоящее время банковское сообщество активно работает над проектом по межсистемной интеграции платежной системы БЕЛКАРТ и платежной системы «Мир» и переводу эмиссии карточек БЕЛКАРТ на карточки стандарта EMV с платежным приложением российской Национальной системы платежных карт (НСПК).

В 2021 г. посредством АИС «Расчет» совершено 497,2 млн платежей на общую сумму 19399,9 млн рублей по 74273 услугам. Прирост принятых платежей составил 5,3 процента по количеству и 19 процентов по сумме. Средняя сумма одного платежа, принятого посредством АИС «Расчет», составила 39,02 рубля. Прирост средней суммы платежа по сравнению с 2020 годом составил 13,1 процента.

В общем объеме платежей, принятых посредством АИС «Расчет» основная доля приходится на платежи за банковские и финансовые услуги (30,5 %), жилищно-коммунальные услуги (25,4 %), услуги связи (21,7 %) и платежи в бюджет и за осуществление административных процедур (11,4 %) (рисунок 5).

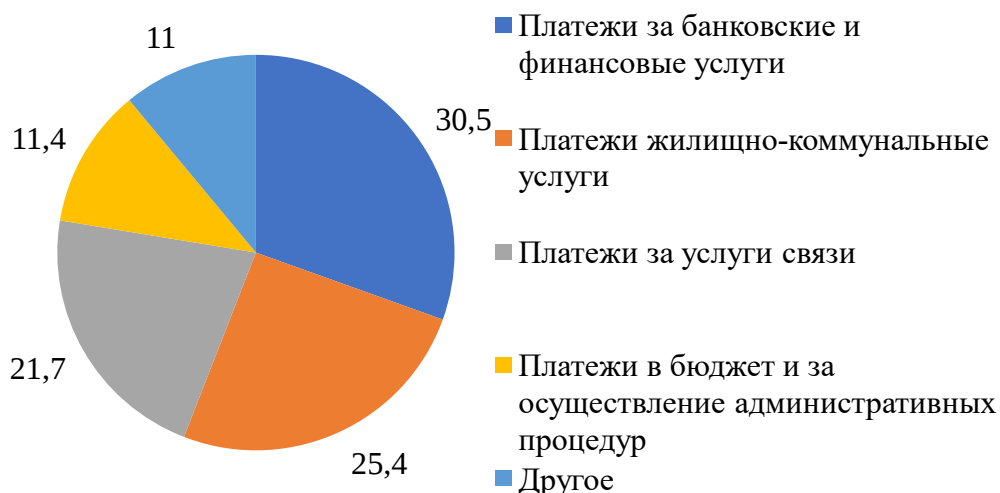


Рисунок 5 – Структура платежей, принятых посредством АИС «Расчет» (ЕРИП), %

Примечание – Источник: собственная разработка по данным [3, с. 22].

В заключении стоит отметить, что сегодня розничный рынок банковских услуг находится на стадии активного развития, занимает ведущие позиции в общей численности клиентов банков, в объеме банковских депозитов и предоставленных банками кредитов. Для обеспечения конкурентных преимуществ на рынке розничных банковских услуг необходимо активнее разрабатывать и внедрять новые программные продукты, что будет способствовать наращиванию кредитного портфеля. Чтобы не потерять общественного доверия, банки должны быть максимально открытыми, жестко контролироваться со стороны органов банковского надзора и направлять деятельность на укрепление своей устойчивости и надежности.

Библиографические ссылки

1. Иванова С. С. Управление взаимоотношениями с клиентами в крупном розничном бизнесе // Деньги и кредит. 2016. № 4. С. 39–46.
2. Digital Banking Report Research December : site // The Financial Brand. 2020. URL : <https://thefinancialbrand.com>. (date of access: 15.04.2022).
3. Калечиц Д. Л. Обеспечение финансовой стабильности в 2021 году и задачи на 2022 год // Банковский вестник. 2022. № 1(702). С. 10–16.
4. Отчет Национального банка за 2021 год : сайт / Сайт Национального Банка Республики Беларусь. URL : <https://www.nbrb.by/publications/report/report2021.pdf> (дата обращения: 20.05.2022).