

НОВЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ И ПРОБЛЕМЫ ИХ ВНЕДРЕНИЯ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ

NEW BANKING PRODUCTS AND PROBLEMS OF IMPLEMENTING THE RUSSIAN MARKET

B. Dzansolova

Annotation

This paper investigated the possible emergence of new banking products, as well as identify problems hindering their development.

Keywords: ew products, the bank, the introduction.

Дзансолова Берта Садулаевна

*Аспирант Всероссийской
государственной налоговой академии
Министерства финансов РФ*

Аннотация

В статье проведено исследование возможного появления новых банковских продуктов, а также выявлены проблемы, сдерживающие их развитие.

Ключевые слова:

Новые банковские продукты, банк, внедрение.

Российская банковская система сегодня использует на практике самые современные технологии и банковские продукты. К ним относятся кредитные продукты, интернет-банкинг, интернет-трейдинг и системы быстрых денежных переводов, и многое другое. Вместе с тем приходится констатировать, что на организационном уровне во многих российских банках тратится неправдоподобно большое количество времени на обслуживание клиентов. Внедрение новых услуг зачастую носит хаотичный характер, между тем в мире давно существуют и используются стандарты моделирования бизнес-процессов, которые помогают систематизировать этот процесс, сделать его эффективным.

В рыночной экономике коммерческий банк существует постольку, поскольку имеется спрос на его продукты (услуги). Банковские услуги можно подразделить на специфические и неспецифические услуги [1].

Специфическими услугами является все то, что вытекает из специфики деятельности банка как особого предприятия.

К специфическим услугам относятся три вида выполняемых им операций:

- 1) депозитные операции;
- 2) кредитные операции;
- 3) расчетные операции.

Составными элементами рынка банковских услуг являются:

- ◆ регулирование и регламентация рыночных отношений на рынке банковских услуг нормами международ-

ного права и внутренним законодательством;

- ◆ наличие портфеля разнообразных услуг;
- ◆ рыночное ценообразование на банковские продукты и услуги;
- ◆ сочетание рыночного и государственного регулирования рынка банковских услуг в целях поддержания его относительной стабильности;
- ◆ прозрачность информации о состоянии и тенденциях развития рынка банковских услуг, его участникам;
- ◆ неограниченное число участников.

Конъюнктура рынка банковских услуг зависит от совокупности экономических условий макро- и микроэкономического характера.

С такой точки зрения можно выделить шесть больших сегментов рынка банковских услуг (табл.1).

Структура рынка банковских услуг состоит из следующих секторов:

- ◆ рынок платежных или корреспондентских услуг;
- ◆ услуги на рынке ссудных капиталов;
- ◆ рынок коммерческих услуг корпоративным клиентам;
- ◆ рынок услуг частным клиентам;
- ◆ рынок услуг по банковскому обслуживанию внутренней и внешней торговли;
- ◆ рынок электронных банковских услуг;
- ◆ рынок услуг по доверительному управлению активами.

Рынок банковских услуг не является чем-то единым, а

Таблица 1

Классификация рынков сбыта банковских услуг

Банковские рынки сбыта	Банковские отрасли	Банковские подотрасли
Рынок кредитных услуг	Кредитование	Коммерческое кредитование Потребительское кредитование
	Косвенное кредитование	Лизинговый бизнес Факторинговый бизнес Форфейтинговый бизнес Учетно-вексельный бизнес Гарантийный бизнес
Рынок инвестиционных услуг	Сберегательное дело	Вклады до востребования Сберегательные вклады
	Инвестиционное посредничество	Срочные депозиты Инвестиционное посредничество на фондовом рынке Инвестиционное посредничество на рынке драгоценных металлов и художественных ценностей Инвестиционное посредничество на рынке недвижимости Дилинговый бизнес
Рынок расчетно-кассовых услуг	Расчетно-кассовое обслуживание	Эмиссия кредитных карт Эмиссия дисконтных карт Эквайринг Авторизация Процессинг
	Валютное обслуживание	
	Выпуск и обслуживание пластиковых карт	
Рынок трастовых услуг	Доверительное управление	Доверительное управление имуществом Управленческое обслуживание
	Агентское обслуживание	Эмиссионное посредничество Депозитарное и трансфер-агентское обслуживание
Рынок консультационных услуг	Консультационное и информационное обслуживание	Аудиторское обслуживание Правовое консультирование Управленческое и финансовое консультирование Информационное обслуживание
Прочие рынки	Хранение, охрана и транспортировка ценностей Страхование Рекламное дело Нотариальное обслуживание Разработка банковских технологий	

представляет, как это показано выше, множество частных рынков или сегментов рынка, иногда тесно связанных, а подчас и обособленных друг от друга. Поэтому количество выбранных сегментов зависит от избранного критерия (или критериев) сегментации.

Алгоритм действий по выбору целевых сегментов корпоративной клиентуры приведен на **рис. 1**.

По предприятиям целевых сегментов формируется и ежеквартально актуализируется база данных (**табл. 2**), содержащая основные показатели хозяйственной деятельности, информацию по обслуживающим банкам, а также сведения о принадлежности предприятий к финансово-

промышленным группам, холдингам, альянсам.

Приоритетными являются предприятия с показателями объемов годового производства, экспорта, кредитования удовлетворительными с точки зрения менеджмента.

По предприятиям целевого сегмента анализируются изменения в структуре корпоративной зависимости в рамках ФПГ, которые могут быть расценены и как позитивные (привлечение на обслуживание), и как негативные (уход клиентов в другой банк).

На основе результатов анкетирования заполняется **таблица 2**.

Рис. 1. Определение целевого сегмента потенциальных корпоративных клиентов

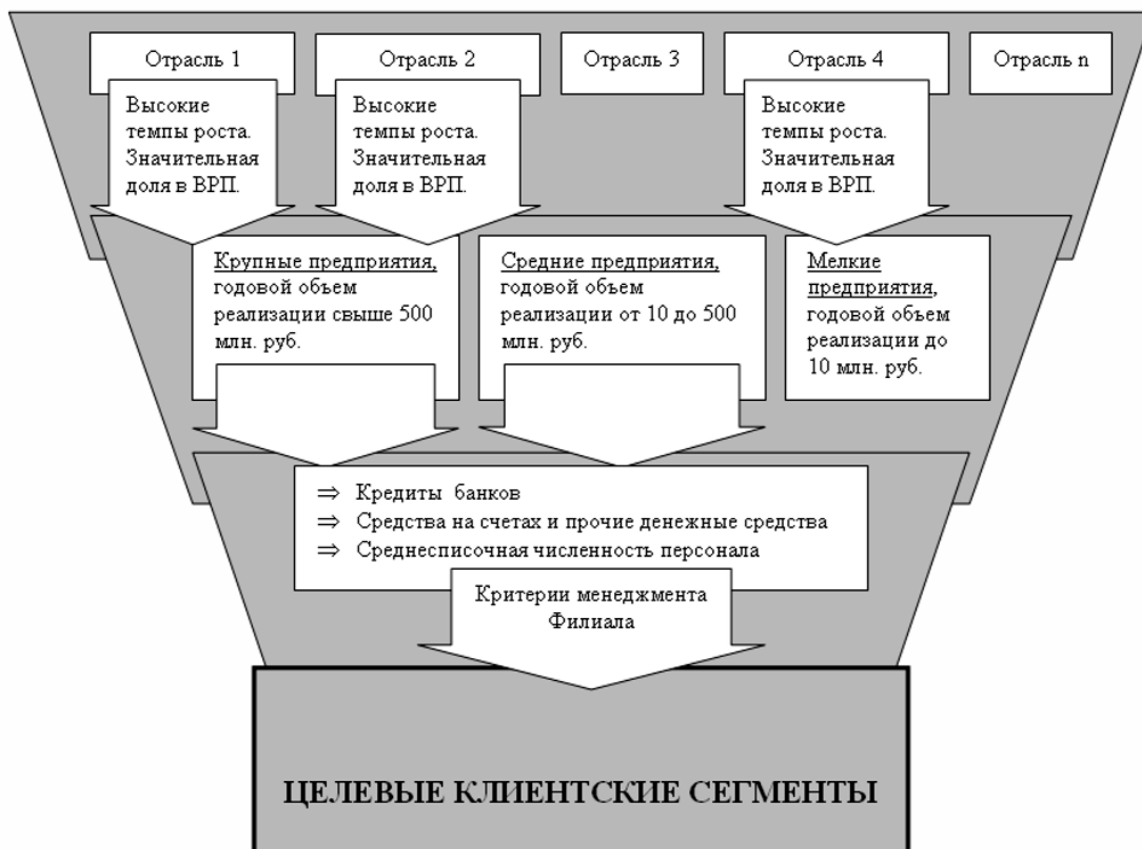


Таблица 2

Оценка спроса корпоративных клиентов на банковские услуги по данным опроса

	Спектр услуг	Оценка спроса со стороны клиентов по данным опроса		Факторы, влияющие на спрос
		высокий	низкий	
Услуги, предоставляемые Банком				
1	Расчетно-кассовое обслуживание	+		Низкие тарифные ставки
2	Операции с ценными бумагами		-	
3	Кредитование	+		Эффективная кредитная политика
Перспективные услуги по данным опроса клиентов				
1	Эмиссионное обслуживание клиентов	+		Низкий уровень инфраструктуры
2	Депозитарное обслуживание	+		Отсутствие фондового рынка в регионах

Из таблицы видно, что наибольшим спросом для клиентов банка является расчетно-кассовое обслуживание, а в качестве перспективного наблюдается депозитарное обслуживание. Оценка текущего и потенциального спроса корпоративных клиентов на банковские продукты и услуги проводится путем опросов (анкетирования, интервью) как сложившейся, так и потенциальной клиентуры. На основе опросов формируется оптимальный подход к обслуживанию различных клиентских сегментов, соответствующий возможностям банков, а также определяются внешние факторы, оказывающие влияние на спрос.

Состояние рынка частной клиентуры характеризуется динамикой показателей денежных доходов и изменением структуры расходов населения, что дает возможность определить склонность населения к организованным формам сбережений (долю средств, направляемых во вклады

и ценные бумаги). В качестве дополнительных характеристик могут использоваться высокие темпы жилищного строительства, объемы приобретаемой и продаваемой наличной валюты.

Наиболее предпочтительной частью рынка является сегмент физических лиц с доходами выше среднего уровня. Важной характеристикой данного сегмента являются высокие требования к качеству обслуживания, скорости расчетов, тарифам на услуги и широте спектра услуг.

В ходе опросов исследуются потребности частных клиентов в новых услугах, требования к уровню банковского сервиса, возможность предоставления дополнительных услуг для персонала корпоративных клиентов, уровень удовлетворенности клиентов качеством обслуживания).

ЛИТЕРАТУРА

1. И.А. Киселев. Коммерческие банки: модели и информационные технологии в процедурах принятия решений. М.: УРСС, 2002, с. 33

© Б.С. Дзансолова, [75339@mail.ru], Журнал «Современная наука: Актуальные проблемы теории и практики»,

22-25 МАЯ
УФА

XX ЮБИЛЕЙНАЯ МЕЖДУНАРОДНАЯ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННАЯ ВЫСТАВКА
ГАЗ. НЕФТЬ.
ТЕХНОЛОГИИ - 2012

БАШКИРСКАЯ ВЫСТАВОЧНАЯ КОМПАНИЯ
(347) 253 09 88, 253 11 01, 253 38 00, gasoil@bvkexpo.ru

сайт выставки: www.gntexpo.ru