

Иванова Евгения Алексеевна

магистрант

Жегалова Елена Валерьевна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Самарский государственный

экономический университет»

г. Самара, Самарская область

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ В СФЕРЕ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

***Аннотация:** развитый рынок розничных банковских услуг играет огромную роль в развитии экономики страны. В статье рассматриваются основные проблемы, характерные для банковской сферы России, определяющие развитие банковской системы в ближайшие годы, и тенденции развития розничного банковского сектора.*

***Ключевые слова:** банковские услуги, розничные банковские услуги, проблемы розничных банковских услуг.*

Предоставление качественных и доступных розничных банковских услуг для населения Российской Федерации относится к ключевым критериям эффективной национальной кредитно-банковской системы и основным условием ее конкурентоспособности. Широко применяемые розничные банковские услуги выступают оптимальным и рациональным инструментом для решения большинства задач, имеющих как экономический, так и социальный характер. При этом, от качества и доступности этих услуг в большой зависимости находятся платежеспособный спрос и, равно как результат, темпы роста экономики, материальное благополучие жителей территорий, социальный климат в обществе.

Одним из важнейших и обширно обговариваемых вопросов считается исследование вероятных возможностей формирования сектора розничных банковских услуг. Предложенные перспективы развития во многом зависят от того, как

будут решаться негативные моменты, которые стоят перед банковским сектором на современном этапе развития. Имеющиеся недостатки банковского сектора России, при наличии своих особенностей, во многом повторяют недостатки экономической модели страны в целом. В современных реалиях развития и функционирования розничного банковского сектора России, специалистами выделяется ряд факторов-проблем (табл. 1), тормозящих развитие рассматриваемого рынка банковских услуг [2, с. 342].

Таблица 1

Группировка факторов, тормозящих развитие
сектора розничных банковских услуг

Первая группа факторов	Низкая капитализация российских банков
Вторая группа факторов	Высокий уровень разделения населения на группы по доходам
Третья группа факторов	Неравномерность заселения территории нашей страны и низкая плотность населения
Четвертая группа факторов	Неудовлетворительная работа государственных институтов и качество институциональной базы
Пятая группа факторов	Недоверие к банковской сфере со стороны населения страны

Первая группа факторов – низкая капитализация российских банков, что никак не дает возможность сформировать дистрибьюторскую линию до такого уровня, при котором российские банки могли бы компенсировать операционные затраты и соперничать по стоимости предоставляемых розничных услуг с иностранными банками.

Вторая группа факторов характеризует высокий уровень разделения населения на группы по доходам и низкий уровень доходов его основной массы. В данной группе имеющихся факторов непосредственно уровень доходов населения оказывает наибольшее влияние на динамику развития розничного рынка банковских услуг в целом. Кроме этого, показатели, характеризующие данную группу факторов, служат показателями и целевыми ориентирами при разработке программ развития данного рынка.

Третья группа факторов – большая часть территория Российской Федерации заселена неравномерно, с низкой плотностью населения. Данная группа факторов порождает развитие таких проблем как концентрация банковского капитала на отдельных территориях (наиболее плотно-заселенные территории). Это приводит к различной экономической активности со стороны населения, что провоцирует кредитные организации нести все большие издержки для развития банковской инфраструктуры. Данная ситуация приводит к тому, что розничные банковские услуги реализуются на ограниченной территории и для узкого круга клиентов.

Четвертая группа факторов – работа государственных институтов и качество институциональной базы не по всем показателям является эффективной. Данная группа проблем на сегодняшний день претерпевает изменения в связи с проводимой политикой совершенствования законодательства в области регулирования банковской деятельности. Но проблем, требующих своего решения относительно институциональной базы, остается достаточно много.

Пятая группа – недоверие к банковской системе со стороны населения и частного бизнеса. В последнее время значительная часть населения страны склонна хранить денежные средства в местах, не относящихся к банковской системе. Население не рассматривает вклады и банковские депозиты в качестве надежных мест хранения свободных средств. Данная ситуация имеет негативные последствия для всей экономики, так как порождается высокая концентрация наличных денежных средств на руках у населения и существенный теневой оборот средств, преимущественно в сфере МСП.

Вышеперечисленные группы проблем, приводят, зачастую, к развитию такого явления, как мошенничество. Увеличение степени безопасности индивидуального имущества, в том числе, формирование стандартных юридических конструкций, которые защищают интересы кредиторов, повышение производительности судебной системы с точки зрения сроков и особенностей принимаемых решений, требуется для повышения конкурентоспособности российского банковского бизнеса.

Правительством Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации были предложены детальные мероприятия по развитию всего банковского сектора, включая сектор розничных банковских услуг. Данные мероприятия способствуют развитию банковской сферы, давая кредитным организациям новый шанс на углубленное развитие [3].

Как и во всех секторах экономики, розничный сектор банковских услуг нуждается в корректировке и модернизации. Основной задачей должен быть переход от экстенсивной модели развития банковского сектора к преимущественно интенсивной, которая должна стать приоритетной как для российского Правительства и Банка России, так и для кредитных организаций.

Возможности формирования эффективной банковской сферы характеризуются наличием внутренних и внешних факторов. Внутренними условиями считаются: разрешение обозначенных выше проблем, а внешними факторами являются: ситуация на финансовых рынках мирового масштаба, что во многом определяет состояние банковского сектора РФ [1].

Решение вышеперечисленных проблем возможно при условии внедрения и использования передовых тенденций развития розничного сектора банковских услуг за счет:

- повышения производительности аккумулирования сбережений и направления их во вложение инвестиций банковским сектором;
- поиск механизмов увеличения роли розничных банковских услуг;
- модернизация и корректировка количества кредитных организаций Российской Федерации;
- возможность группировки и расширение предоставляемых банковских услуг населению и предприятиям. В частности лицам, проживающим в отдаленных районах, где наблюдается высокая неразвитость предоставления розничных банковских услуг;
- использование всеми кредитными организациями, которые предоставляют розничные банковские услуги, всей отчетной информации о деятельности учреждения с целью доказательства прозрачности;

– обеспечение тесного взаимодействия ЦБ РФ с налоговыми, таможенными и правоохранительными органами для получения о клиентах более точной и полной информации.

Реализация данных мер станет способствовать целесообразному улучшению состояния розничных банковских услуг и сможет гарантировать наличие крепкой основы сбалансированного роста и устойчивого развития российской экономики [4, с. 63–66].

Подводя итог, следует сделать вывод, что, сектор розничных банковских услуг Российской Федерации хоть и отстает по показателям от зарубежных, но, тем не менее, стремиться стать конкурентоспособней и приблизиться к мировым стандартам.

Список литературы

1. Актуальные проблемы и перспективы развития банковского сектора России // Молодежный научный форум: Общественные и экономические науки: Электр. сб. ст. по материалам V студ. междунар. заочной науч.-практ. конф. – М.: МЦНО, 2013. – №5 (5) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/5\(5\).pdf](https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/5(5).pdf)
2. Ларичев О.Ю. Современная банковская инфраструктура [Текст]: Учебное пособие / О.Ю. Ларичев; под ред. И.И. Шмелева. – М.: Логис, 2010. – 342 с.
3. Счетная Палата Российской Федерации «Заключение по отчету Правительства РФ за 2015 год» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ach.gov.ru/activities/control/Zaklyuchenie.pdf>
4. Татаринова Л.Ю. Особенности развития розничного банкинга в России [Текст] / Л.Ю. Татаринова // Финансы и кредит. – 2010. – №26. – С. 63–66.