

Русавская А. В.

*доктор экономических наук, доцент,
Российская академия предпринимательства
e-mail: rusavskaya.alewtina@yandex.ru*

Дормидонтов А. В.

*кандидат экономических наук, соискатель,
Российская академия предпринимательства
e-mail: avdormidontov@rambler.ru*

Проблемы развития некредитных банковских продуктов в России

Ситуация, сложившаяся в настоящий момент на банковском рынке в России примечательна тем, что представители второго уровня банковской системы, коммерческие банки, уже достаточно долгое время не представляют на реализацию по-настоящему новых предложений. Банки ограничиваются минимальными улучшениями до момента насыщения рынка, и только после практически полного наполнения рынка предыдущим предложением запускают реализацию следующего, который отличается от предыдущего минимальными изменениями.

Ключевые слова: *Новый банковский продукт, банковская технология, самодостаточные банки.*

Rusavskaya A. V.

*Doctor of Science (Economics), associate professor,
Russian academy of entrepreneurship*

Dormidontov A. V.

*PhD (Economics), competitor,
Russian academy of entrepreneurship*

Problems of development of non-credit banking products in Russia

The situation at the moment in the banking market in Russia is remarkable that representatives of the second-tier banking system, commercial banks, for quite a long time to implement are not really new proposals. Banks are limited to minimal improvements until the saturation of the market, and only after the almost complete filling the market with the previous proposal, the implementation of the next launch, which differs from the previous minor changes.

Keywords: *New banking product, banking technology, self-sufficient banks.*

Коммерческие банки, как один из уровней банковской системы, вместе с Центральным банком являются фундаментом хозяйственной системы нашей страны, важнейшей частью финансовой инфраструктуры России.

Деятельность банков носит двойственный характер в связи с тем, что они являются, с одной стороны, коммерческими предприятиями, заинтересованными в получении прибыли, с другой стороны — это важные социальные институты, призванные обеспечить условия нормальной жизнедеятельности общества.

Центральный Банк РФ, выступая главным звеном банковской системы государства, играет определяющую роль в формировании и обеспечении стабильной деятельности всех кредитных институтов государства. Именно Центральному Банку принадлежит решающая роль в разработке денежно-кредитной политики и реализации кредитного механизма в частности, поскольку он несет ответственность перед обществом за состояние монетарной сферы.

Основные направления денежно-кредитной политики основываются на макроэкономических показателях общегосударственной программы экономического развития и основных параметрах экономического и социального развития России на соответствующий год, которые включают прогнозируемые показатели объема валового внутреннего продукта, уровня инфляции, размера дефицита государственного бюджета и источников его покрытия, платежного и торгового балансов.

Проблемы денежно-кредитной политики любого государства тесно взаимосвязаны с проблемами инфляции, как продолжительного и быстрого обесценения денежных средств вследствие чрезмерного возрастания их массы в обороте.

Несмотря на очевидность связи инфляции с обесценением денежных средств, сущность этого явления не нашла однозначного объяснения в научной литературе. И конечно же, инфляцию неправомерно отождествлять с простым повышением цен. Ведь инфляция возможна и без повышения цен, если обесценение денежных средств принимает форму хронического товарного дефицита за фиксированными государством ценами. Таким образом, при формировании концепции и определении целевых ориентиров денежно-кредитной политики Банк России базируются на анализе развития экономики за предшествующий период и ее прогноза на предстоящий, программы социально-экономического развития страны и отдельных регионов, текущих задач, содержащихся в проектах федерального бюджета России и государственного бюджета России.

Вместе с тем рентабельность большинства отраслей реального сектора остается низкой, что не позволяет им использовать дорогие банковские ресурсы для финансирования своей деятельности. Поэтому в источниках финансовых вложений предприятий доля банковских кредитов за первое полугодие 2010 г. в целом не превышала 3%. Российские коммерческие банки не могут предоставлять кредиты по ставке ниже уровня рентабельности кредиторов. Однако рентабельность отраслей реального сектора остается крайне низкой, и по состоянию на 01.07.2010 г. в российской экономике отдельные отрасли в целом являются убыточными, их дальнейшее функционирование в существующем виде не соответствует базовым принципам рыночной экономики. Воплощение долгосрочных экономических и научно-технических программ путем государственного планирования и регулирования давно уже и с большим успехом реализуют страны с рыночной экономикой. Так, в Японии, например, планируется и прогнозируется на пять лет вперед выпуск более 2 тыс. видов промышленной продукции. В добившейся впечатляющих достижений Малайзии разработан и реализуется 25-летний план экономического и научно-технического развития ¹. Необходимо также отметить, что именно СССР впервые в истории мировой экономики сумел в 1930-е годы на основе долгосрочного кредитования, планирования и определения ключевых стратегических задач в кратчайшие сроки сумел добиться выхода на передовые экономические и научно-технические рубежи. В современных условиях некоторые банки в России в своей деятельности стали использовать некредитные банковские продукты.

Авторами настоящей статьи некредитные продукты определены исключительным предложением банка, являющимся таким же полноценным комплексным финансовым инструментом (как и кредитные продукты), позволяющим задавать основные направления развития как отдельных отраслей и комплексов в составе страны, так и её экономики в целом.

Некредитные продукты – это инструмент управления как собственными, так и привлеченными средствами, поэтому, на наш взгляд, развивая именно это направление, банки стимулируют к росту все виды финансово-хозяйственной деятельности, осуществляемые в стране. Ведь только эффективно построенная работа с уже имеющимся сред-

¹ Концепция повышения доступности розничных финансовых услуг. Меры по развитию микрофинансирования в Российской Федерации. 2008–2012 гг. Одобрено решением межрегионального банковского совета при Совете Федерации РФ. 18 ноября 2008 г. // [www.rmcenter.ru/files/].

ствами, независимо от того, привлеченные они или собственные, может привести к положительным результатам работы организации.

В настоящее время отсутствуют законодательно закреплённые понятия, такие как «банковская услуга» и «банковская сделка», законодательством представлен лишь их перечень без приведения конкретных формулировок.

Это даёт банкам возможность воспользоваться юридическими лазейками для оформления договоров на оказание услуг и продажу банковских продуктов, безусловно, соответствующих действующему законодательству, при доскональном изучении которого становится ясно, что приоритеты обязательств по договору в основном обозначены в пользу банка ².

В Постановлении Правительства РФ от 26 июня 2007 г. № 409 можно встретить следующее определение: «Банковская услуга определяется как банковская операция (совокупность банковских операций), отражаемая в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на отдельном счете либо группе счетов, сгруппированных по признаку экономической однородности». То есть услугой банка можно считать все те операции, которые отражаются бухгалтерскими проводками. Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. Из всех указанных в законе (возможных) сделок только оказание консультационных и информационных услуг возможно без отражения их на счетах бухгалтерского учета, так как в большинстве своем они оказываются банком бесплатно. Согласно указанным формулировкам сделка не является ни услугой, ни операцией, однако имеет свое отражение на счетах бухгалтерского баланса.

Здесь и далее под банковскими услугами для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей стоит понимать специфические услуги, оказываемые исключительно банками, без учета таких видов услуг и продуктов, как:

- лизинг;
- финансирование и документарные операции;
- брокерское обслуживание и так далее;

² Такого же мнения придерживается А. Бычков: «В иных банковских договорах (договоры банковского вклада, банковского счета, эквайринга и др.) банки стараются максимально увеличить ответственность своих клиентов перед ними, свою же ответственность банки минимизируют и ограничивают, насколько это возможно, по условиям обязательства». (См.: Бычков А. Банковские договоры. Обременительные условия // Финансовая газета. — 2012. — № 49).

а также регламентация которых ведется банковскими документами, основанными на общих положениях законодательства страны и мирового сообщества, что дает банку возможность расширить понимание услуги или продукта и выйти за рамки одной лишь «игры на тарифах».

Что же касается понятия «банковский продукт», то на данный момент не существует законодательно закрепленного определения.

Так же необходимо разделять понятия «банковский продукт» и «новый банковский продукт», на наш взгляд, уместно применить следующие определения: банковский продукт — документально оформленная, упорядоченная совокупность организационных, технико-технологических, финансовых, информационных и юридических процедур, составляющих регламент предоставления услуги определенным способом или технологией. Новый банковский продукт — это документально оформленная, упорядоченная совокупность организационных, технико-технологических, финансовых, информационных и юридических процедур, составляющих регламент предоставлений новой банковской услуги или их комплекса нетрадиционным способом или с использованием инновационной технологии³.

Некоторые авторы не делают особого разделения в этих понятиях. Так, определения Зайцева С.В. «нового банковского продукта» и «банковского продукта», приведенные в его работе, отличаются лишь фразой о применении нетрадиционных способов и инноваций при предоставлении услуг. По сути, автором не предлагается ничего нового, кроме реструктурированных методов предоставления услуг, которые в основном заключаются в маркетинговых решениях, что не является профильным направлением банка, а значит, не может служить основой для полноценного исследования.

Банковская технология — это организация деятельности, связанная с последовательностью осуществления операций, совокупностью приемов и методов, с помощью которых создается банковский продукт.

Опираясь на мировую практику и многочисленные определения, встречающиеся в экономической литературе нашей страны, можно сделать вывод, что банковский продукт, в отличие от услуги, может быть как кредитным, так и некредитным.

На наш взгляд, под банковским продуктом стоит понимать комплекс взаимосвязанных услуг и операций банка, т.е. банковский продукт — это конкретный метод оказания банком услуги клиенту, иными

³ Зайцев С. В. Внедрение новых банковских продуктов как элемент коммуникационной политики банка: Диссер. на соиск. учен. ст. канд. экон. наук.

словами — система документально оформленных процедур обслуживания клиента. Например, банковский продукт «зарплатный проект», как правило, включает в себя следующие услуги и операции:

- выпуск банком пластиковых карт для сотрудников предприятия;
- установление лимита на кредит по пластиковым картам сотрудника;
- продажа попутных услуг, таких как работы по счету, через интернет или по телефону;
- установка банкомата или терминала на территории предприятия.

Исходя из вышесказанного, можно следующим образом схематически отобразить структуру предложений банков для своих клиентов, где каждая последующая позиция имеет возможность использования всего функционала предыдущих с добавлением индивидуальных особенностей:

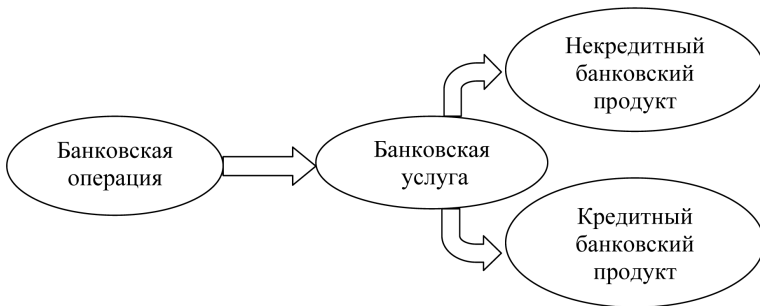


Рисунок 1. Структура предложений банков ⁴

Качественные клиенты ⁵ должны обслуживаться в самодостаточных банках ⁶, поэтому отдельно необходимо выделить вопрос о мерах,

⁴ Представленное структурное изображение является авторской разработкой.

⁵ «Качественные клиенты — не только те, кто кредитуются. Очень много компаний, которые не кредитуются совсем или используют кредитные лимиты по минимуму. Они тоже являются нашей целевой аудиторией. Как раз за них сложнее бороться, потому, что одно дело бороться на рынке кредитов и совсем другое — привлекать компании качеством сервиса и технологий, некредитной линейкой». (Федоткин А. Пресс-конференция руководителя корпоративного блока Промсвязьбанка «Корпоративный бизнес — это то, что мы умеем» 02 октября 2012). <http://top.rbc.ru/pressconf/02/10/2012/671717.shtml>

⁶ Под самодостаточным банком мы понимаем банки, способные осуществлять анонсируемую ими деятельность без использования средств, распределенных ЦБ РФ путем рефинансирования. Такого же мнения придерживается Вера Констанс Смит Лутц в своей монографии «Происхождение центральных банков»: «...вмешательство центральных банков в процесс денежного обращения и кредитования

определяющих порядок осуществления в кредитной организации работы по отказу от заключения договоров банковского счета с юридическими лицами и отказу в выполнении распоряжений клиента об осуществлении операций⁷.

Используемые источники

1. Бычков А. Банковские договоры. Обременительные условия // Финансовая газета. — 2012. — № 49.
2. Бахметьева Е.С. Кузнецова Е.И. Повышение конкурентоспособности банков в рамках реализации клиентоориентированной стратегии (Вестник Московского университета МВД России. — 2012. — № 10.
3. Зайцев С. В. Внедрение новых банковских продуктов как элемент коммуникационной политики банка: Диссер. на соиск. учен. ст. канд. экон. наук.
4. Кузнецова Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Пособие для студентов вузов. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.
5. Концепция повышения доступности розничных финансовых услуг. Меры по развитию микрофинансирования в Российской Федерации. 2008 — 2012 гг. Одобрена решением межрегионального банковского совета при Совете Федерации ФС РФ. 18 ноября 2008 г. // [www.rmcenter.ru/files/].
6. Smith Vera C. «The Rationale of Central Banking and the Free Banking Alternative», liberty press (Indianapolis), 1990. Reprint. Originally published: «The Rationale of Central Banking». Westminster, England: P.S.: King and Sons Ltd., 1936.
- 7) <http://top.rbc.ru>
- 8) <http://www.economy.gov.ru>
- 9) <http://www.cbr.ru>

препятствует эффективному функционированию свободной рыночной экономики...». Smith Vera C. «The Rationale of Central Banking and the Free Banking Alternative», liberty press (Indianapolis), 1990. Reprint. Originally published: «The Rationale of Central Banking». — Westminster, England: P.S.: King and Sons Ltd., 1936.

⁷ Банковское дело: Учебник для вузов. — 2-е изд. / Под ред. Белоглазовой Г., Кроливецкой Л. — СПб., 2009. — С. 107.