

Сборник статей международной научно-практической конференции в 3 частях / Э.М. Хачатрян // Аэтерна, Уфа. 2016.

2. Национальное бюро кредитных историй (АО «НБКИ») НБКИ: в начале 2017 года средний размер потребительского кредита вырос на 10 % до 132,6 тыс. рублей [Электронный ресурс]. Режим доступа: // [www.nbki.ru / company / news / ?id=20781](http://www.nbki.ru/company/news/?id=20781)

3. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации. Департамент банковского надзора - № 177. Июль 2017 [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://arb.ru/upload/iblock/5a7/CBRF-obs_1707.pdf

4. Потребительские кредиты в Белгороде [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://mir-procentov.ru/potrebitelskie-kredity>

5. Рынок финансовых услуг в Белгородской области. Официальный сайт органов местного самоуправления Майского сельского поселения муниципального района «Белгородский район» Белгородской области [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://mayadm.ru/news/88/>

6. Статистический бюллетень Банка России 2012-2017 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=bbs>

НОВЫЙ ТИП УНИВЕРСАЛЬНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

*Т.Н. Флигинских, Т.Ю. Тарасова,
г. Белгород, Россия*

Развитие банковской системы в современных условиях характеризуется растущими потребностями клиентов к качеству услуг и обслуживания, усилением конкуренции между разными по размерам банками и повышается роль Банка России. Динамично изменяющаяся структура банковской системы происходит путем концентрации капитала в крупных кредитных организациях и формирования новых типов коммерческих банков. При этом появляются новые проблемы для меньших по размеру коммерческих банков. Наблюдается тенденция универсализации банковской деятельности, которая становится мощнейшим механизмом повышения эффективности, адаптации коммерческих банков к новым экономическим условиям.

Направление универсализации банковской деятельности характеризуется расширением сферы депозитно-кредитных услуг, предоставляемых классическим банком, за счет дополнительного включения в нее новых услуг и продуктов, в том числе инвестиционного характера [4]. То есть, к универсальным банкам относятся кредитные организации, которые в процессе своего функционирования совмещают разные виды банковской деятельности.

В деятельности универсального банка можно выделить не только полный спектр банковских операций, но и небанковские специализированные финансовые направления (инвестиционный бизнес, страховой бизнес, розничный бизнес, лизинг, факторинг, форфейтинг). За

счет этого довольно часто в научных представлениях универсальные банки трактуются как «финансовые супермаркеты».

По своему типу универсальный банк представляет собой многофункциональное учреждение, которое может предоставлять клиентам более двухсот наименований услуг и различных операций. Сочетание депозитных, ссудных, инвестиционно-эмиссионных, расчетно-платежных, информационно-консультационных и многочисленных околобанковских операций позволяет универсальному банку наиболее полно отвечать потребностям современного финансового рынка. Расширение продуктового ассортимента дает возможность банкам максимально диверсифицировать свою деятельность.

Так при обслуживании физических лиц универсальные банки помимо традиционных банковских продуктов и услуг (депозиты, кредиты, накопительные и сберегательные счета, платежные карты, расчетно-кассовые услуги, обмен валют) внедряют в свою деятельность следующие новые для них продукты и услуги: страховые и инвестиционные продукты, обезличенные металлические счета, паевые инвестиционные фонды, доверительное управление капиталом, брокерские и информационно-консультационные услуги, лизинг, дистанционные банковские услуги, аренду сейфовых ячеек и прочие. Данный процесс универсализации банковской деятельности на примере обслуживания физических лиц представлен схематически на рисунке 1.

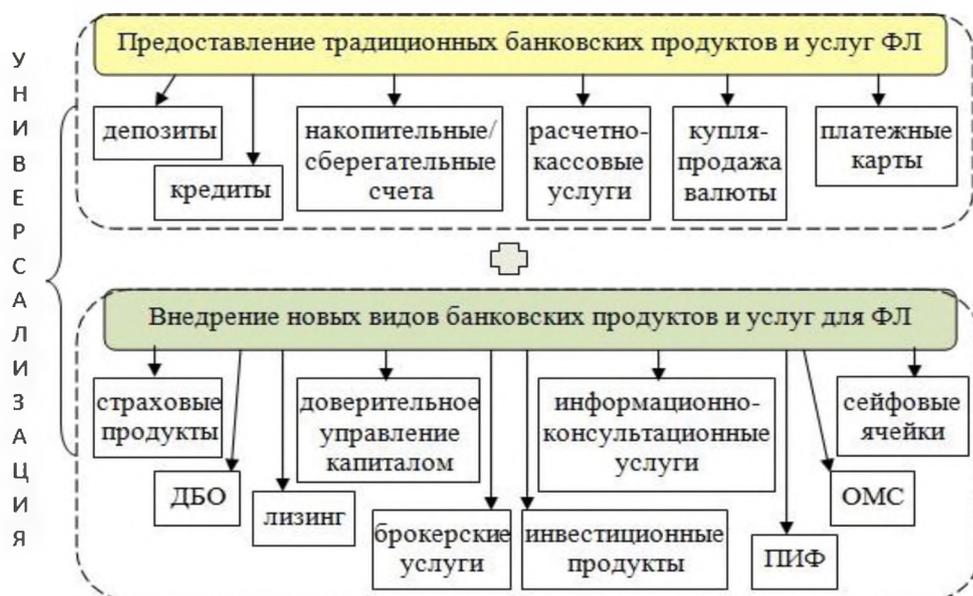


Рис. 1. Схема процесса универсализации банковской деятельности по обслуживанию физических лиц

Такое вторжение банков в небанковскую сферу обусловлено обострением конкуренции в сегменте традиционных банковских услуг со стороны небанковских кредитных организаций [3]. К числу нетрадиционных операций, которыми в последнее время наиболее активно стали заниматься коммерческие банки, относятся страховые услуги. В итоге банки получают

прибыль от менее рискованных по сравнению с кредитными операциями страховых сделок, прежде всего в области страхования жизни.

Оказание консультационных услуг банками затрагивают такие вопросы, как выгодность помещения капиталов в те или иные финансовые активы (акции, облигации), оптимальное управление ликвидными ресурсами предприятия, финансовое планирование.

Следует подчеркнуть, что универсализация позволяет банкам усиливать свои рыночные позиции, диверсифицировать риски, стабилизировать доходы независимо от колебаний рыночной конъюнктуры. Универсальные банки в сравнении со специализированными кредитными организациями более устойчивы в кризисные периоды, так как при падении эффективности одного из направлений деятельности они не прекращают свою работу, а покрывают данные потери доходами от других направлений или меняют условия на более выгодные (скидки, низкие проценты и т.п.). Экономически обоснованным в процессе универсализации банковской деятельности является внедрение новых финансовых услуг и продуктов, не относящихся к классическому сегменту, с наибольшей эффективностью – прибылью.

Сегодня тенденция универсализации практически во всех ведущих странах мира становится доминирующим направлением развития их банковских систем. В настоящее время универсализация банковской деятельности присуща следующим европейским странам: Германии, Австрии, Италии, Бельгии, Швейцарии, Франции и другим. Как правило, крупнейшие банки этих стран представляют собой многопрофильные универсальные банковские институты [1]. Стоит отметить, что при создании универсальных кредитно-финансовых учреждений в Европе отдается приоритет стратегии объединения банковских и страховых услуг. В результате через банковские отделения продают полный пакет страховых продуктов.

В России, по мнению Д.А. Трифонова, усиление значимости стратегии универсализации обусловлено следующими аспектами:

- повышением требований населения, предприятий и организаций к качеству банковских услуг;
- формированием потребностей в предоставлении клиентам комплексного обслуживания и интегрированных продуктов;
- активизацией развития банковского розничного рынка;
- высокой неопределенностью относительно будущего развития рыночной среды [5].

В нашей стране большинство кредитных организаций сегодня развиваются по принципу универсализации. Они расширяют направления своей деятельности, соответственно, происходит активное замещение специализированных банков универсальными. В настоящее время и специализированные банки действуют по образу и подобию универсальных. Так, например АО «Россельхозбанк» создавался для кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей, АО «Альфа-Банк» в качестве кэптивного банка группы «Альфа» и был образован для обслуживания одной

определенной финансово-промышленной группы. АО «Газпромбанк» образован для кредитования предприятий нефтегазового комплекса, сейчас помимо газовой отрасли банк предоставляет свои услуги предприятиям и сотрудникам других отраслей реального сектора экономики (химической, атомной промышленности, машиностроения, оборонного комплекса и др.). Указанные банки сегодня уже не придерживаются четкой отраслевой специализации [2]. Объясняется это тем, что универсальные банки более устойчивые по сравнению со специализированными из-за высокой степени диверсификации рисков.

Таким образом, направления универсализации банковской деятельности для национальной экономики представляет большой интерес, поскольку в кредитной системе происходит постоянная трансформация на основе административных и экономических методов регулирования становления и устойчивого развития банковской системы. Целесообразно использование зарубежного опыта в отечественной банковской практике становления устойчивой кредитной системы. Формируются новые типы и уровни в русле общемировой тенденции банковской деятельности, и использовать её как способ повышения эффективности своего бизнеса.

Список литературы:

1. Дубянский А.Н. Универсальный коммерческий банк в условиях современной рыночной экономики / А.Н. Дубянский // Экономика и управление. - №7 (93). - 2013. - С. 35-40.
2. Палкина, Е.Д. Анализ и оценка перспектив универсализации (специализации) банков в банковской системе России / Е.Д. Палкина, С.Е. Дубова // Проблемы экономики, финансов и управления производством: сб. научн. трудов. – 2017. – № 41. – С. 25-29.
3. Тарасова Т.Ю. Новые банковские продукты как способ конкурентной борьбы / Т.Ю. Тарасова // Конкурентоспособность экономики в эпоху глобализации: российский и международный опыт: сб. научных трудов, подготовленных на основе материалов IV междунар. науч.-практ. конф. – Белгород: ООО «ЭПИЦЕНТР», 2015. – С. 57-60.
4. Тарасова, Т.Ю. Новые банковские продукты как результат инновационной деятельности банка / Т.Ю. Тарасова // Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем: сб. мат. IV междунар. науч.-практ. конф. (Белгород, 8 сентября 2016 г.) / под науч. ред. М.В. Владыка, О.В. Вагановой, Н.Е. Соловьевой. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2016. – С. 144-146.
5. Трифонов, Д.А. Банк будущего: универсальный, специализированный или ... / Д.А. Трифонов // Экономические стратегии. – 2012. – Т. 14. – № 3(101). – С. 100-103.
6. Флигинских, Т.Н. Факторы, определяющие развитие инноваций в виде новых банковских продуктов / Т.Ю. Тарасова, Т.Н. Флигинских // Креативная экономика. – 2016. – Т. 10. – № 10. – С. 1157–1168.