

Банковский розничный бизнес

Преподаватель кафедры СиБМ:

Сироткин Андрей Сергеевич

email: sirotkinmfpa@mail.ru

Розничный банковский бизнес

Розничный банковский бизнес — это самостоятельное направление банковской деятельности, связанное с предоставлением стандартизированных услуг массовому потребителю.

В зарубежных странах к банковской рознице относят услуги физическим лицам (за исключением состоятельных клиентов), частным предпринимателям и малым предприятиям, потребности которых в банковских продуктах стабильны и предсказуемы, что позволяет сформировать для них пакет стандартных услуг и продвигать их через розничные банковские сети. Для состоятельных клиентов банки этих стран организуют индивидуальное обслуживание — так называемый *private banking*.

Варианты организации розничного банковского бизнеса

- **создание самостоятельного независимого банка, основным и единственным направлением деятельности которого является розничный бизнес;**
- **организационное выделение розничного бизнеса в структуре универсального банка как обособленного самостоятельного направления банковской деятельности;**
- **полное организационное обособление розничного бизнеса и создание дочернего розничного банка в рамках банковской группы (холдинга).**

Розничный банковский бизнес должен включать в себя:

- **устойчивый и диверсифицированный продуктовый ряд**
- **широкие розничные сети**
- **кооперационные связи с другими организациями, оказывающие
финансовые услуги частным лицам**
- **эффективные технологии банковского бизнеса и управления**

Основные виды услуг для частных лиц

- услуги по пластиковым картам, включая хранение временно свободных остатков денежных средств и краткосрочное кредитование при их недостатке;
- прием средств во вклады (в рублях и иностранной валюте);
- потребительское кредитование под различные виды обеспечения и без обеспечения;
- ипотечные кредиты на приобретение жилья на первичном и вторичном рынке;
- операции по обмену валюты;
- денежные переводы в рублях и иностранной валюте с открытием и без открытия счета, в том числе переводы Western Union;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов с различными режимами использования сейфа;
- оплата товаров и услуг, в том числе прием коммунальных платежей;
- выдача именных и дорожных чеков.

Инфраструктура банковского рынка

- кредитные бюро,
- коллекторские агентства,
- кредитные (ипотечные) брокеры

Тенденции развития розничного банковского бизнеса

1. **Стационарная филиальная сеть**
2. **Предоставление индивидуальных услуг небольшим группам**
3. **Создание виртуального банка**

Основные виды розничных банковских услуг

В широком смысле *банковская услуга* — это благо, предоставляемое банком в форме деятельности его сотрудников, или, иначе — это операции банка, совершаемые с целью удовлетворения потребностей клиентов.

Совокупность банковских операций и сделок, направленных на удовлетворение конкретной потребности клиента, закрепленную банковскими регламентами и имеющую определенные качественные, количественные и ценовые параметры, называют *банковским продуктом*.

Розничные банковские продукты и услуги

Мотивы спроса на банковские услуги со стороны населения

- *Поддержание личной ликвидности* (текущие счета, банковские карты, дорожные чеки)
- *Потребность в инвестировании свободных денег* (депозиты, услугами по доверительному управлению, брокерское обслуживание)
- *С целью приобретения благ за счет будущих доходов* (потребительские и ипотечные кредиты, лизинг)

Основные виды услуг для частных лиц

- услуги по пластиковым картам, включая хранение временно свободных остатков денежных средств и краткосрочное кредитование при их недостатке;
- прием средств во вклады (в рублях и иностранной валюте);
- потребительское кредитование под различные виды обеспечения и без обеспечения;
- ипотечные кредиты на приобретение жилья на первичном и вторичном рынке;
- операции по обмену валюты;
- денежные переводы в рублях и иностранной валюте с открытием и без открытия счета, в том числе переводы Western Union;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов с различными режимами использования сейфа;
- оплата товаров и услуг, в том числе прием коммунальных платежей;
- выдача именных и дорожных чеков.

КАНАЛЫ ПРОДВИЖЕНИЯ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

1. Традиционные прямые каналы продвижения

2. Косвенные каналы банковского обслуживания

3. Системы дистанционного банковского обслуживания

Депозиты

Депозиты - средства, полученные банком путем заключения договора банковского счета (договора на расчетно-кассовое обслуживание) и договора банковского вклада (депозитный договор для юридических лиц и сберегательный — для физических). Кроме того, к депозитам относятся также денежные средства на счетах других банков в данном банке, которые называются корреспондентскими счетами банков. В российской банковской практике к депозитам относят также средства, привлеченные путем продажи банком своим клиентам банковских сертификатов (депозитных и сберегательных) и векселей.

Виды депозитов

Все депозиты (вклады) физических лиц по форме изъятия средств подразделяются:

- на депозиты до востребования (обязательства банка не имеющие конкретного срока);
- срочные депозиты (обязательства банка, имеющие определенный срок);
- условные срочные депозиты (средства, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий).

Виды вкладов

В зависимости от срока вклада:

- депозиты краткосрочные (1,3,6,9,12 месяцев);
- депозиты среднесрочные (от одного года до трех лет);
- депозиты долгосрочные (свыше трех лет).

В зависимости от режима пользования вкладным счетом выделяют:

- срочные непополняемые вклады (или классические);
- срочные пополняемые вклады;
- срочные вклады с правом изъятия их части до окончания общего срока действия договора вклада;
- условные срочные вклады.

По способу оформления различают вклады:

- оформленные договором банковского вклада или сберегательной книжкой;
- оформленные сберегательным сертификатом.

Сберегательный сертификат

Сберегательный сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Сберегательный сертификат может быть выдан только физическим лицам. Эти сертификаты могут быть именными и на предъявителя.



Сберегательный сертификат

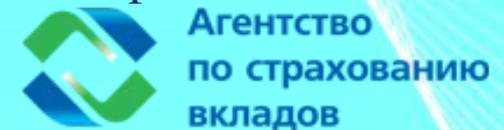
Банк имеет право выпускать сберегательные сертификаты при следующих условиях:

- банковская деятельность осуществляется не менее двух лет;
- публикация годовой отчетности, подтвержденной аудиторской фирмой;
- соблюдение банковского законодательства и нормативных актов Банка России;
- выполнение обязательных экономических нормативов, регулирующих деятельность коммерческих банков со стороны Банка России;
- наличие резервного фонда в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала;
- выполнение обязательных резервных требований Банка России.

Условия выпуска сертификатов обязаны соответствовать инструкции Минфина России «О содержании проспекта эмиссии ценных бумаг».

Страхование вкладов физических лиц в банках

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» создано в январе 2004 года на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».



Агентство осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая; ведет реестр банков-участников системы страхования вкладов; контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управляет средствами фонда страхования вкладов.

Число банков-участников – 892, из них 99 в процессе ликвидации и 10 утратили право на приём вкладов населения (данные на 15 февраля 2013 г.), размер фонда — 219,3 млрд. руб., страховых случаев — 131.

Размер страховой ответственности АСВ по банкам, в отношении которых наступил страховой случай составляет 77 млрд руб.

Количество вкладчиков, имеющих право на страховое возмещение в банках, в которых наступил страховой случай – 1 342,1 тыс. чел.

С момента создания АСВ 378,6 тыс. вкладчиков получили страховое возмещение в размере 72,7 млрд руб.

Страхование вкладов физических лиц в банках

Фонд обязательного страхования вкладов формируется за счет:

- 1) страховых взносов, уплачиваемых банками (0,1% ежемесячно от р.б.);
- 2) пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;
- 3) денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;
- 4) средств федерального бюджета (в особых случаях);
- 5) доходов от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;
- 6) первоначального имущественного взноса.