

ПОВЫШЕНИЕ РОЛИ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА В РАЗВИТИИ РОЗНИЧНОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА В БЕЛАРУСИ И РОССИИ

Е.Г. Дорох,

*кандидат экономических наук, зам. декана факультета финансов и банковского дела
Белорусского государственного экономического университета*

В условиях финансовой стабилизации и роста благосостояния населения Беларуси и России возникает острая необходимость в совершенствовании действующей практики банковского обслуживания населения и модификации розничных услуг, а также в разработке и внедрении приемлемых для различных групп граждан моделей ипотечного жилищного кредитования, адаптированных к переходной экономике. Это позволит удовлетворить спрос на банковские услуги большей части населения, будет способствовать росту активности банков на розничном рынке, приведет к снижению рисков размещения кредитных ресурсов.

Значимость решения задач, стоящих перед банковской системой в области развития розничного бизнеса, расширения спектра банковских услуг для населения, внедрения современных стратегий их продаж, предопределяет необходимость проведения сравнительного анализа деятельности лидеров рынка розничных банковских услуг в Беларуси и России - АСБ «Беларусбанк» и Сбербанка России.

Важность сопоставления и оценки направлений деятельности крупнейших банков Беларуси и России обусловлена необходимостью выработки единого подхода к проведению денежно-кредитной политики и созданию равных условий для деятельности экономических субъектов, а также социальной защиты граждан в рамках формирования Союзного государства и укрепления инвестиционного сотрудничества банков двух стран.

В связи с этим предлагается провести сопоставительный анализ направлений розничного бизнеса сберегательных банков России и Беларуси на основе метода международных сравнений, широко развитого за ру-

бежом и не получившего развития в банковской сфере республики. Такой анализ позволит учесть воздействие схожих макроэкономических и правовых факторов, а также определить потребность населения в банковских услугах.

Отсутствие в настоящее время подобного методологического подхода к анализу затрудняет для банков разработку мер по внедрению новых способов привлечения средств населения и по совершенствованию практики кредитования с учетом мировых тенденций и обеспечения рентабельности розничных операций. Это, в свою очередь, снижает эффективность принимаемых управленческих решений и проводимых мероприятий по уменьшению банковских рисков. При этом в сберегательных банках данных стран недостаточно полно исследуется спрос населения на розничные услуги, что затрудняет прогнозирование емкости указанного рынка.

Практическое применение данного подхода позволит дать оценку состояния, выявить проблемы организации и определить направления развития, в том числе совместные, деятельности АСБ «Беларусбанк» и Сбербанка России на розничном рынке банковских услуг.

Результаты сравнительного анализа могут быть использованы всеми участниками банковского розничного бизнеса: государственными органами, определяющими социально-экономическую и денежно-кредитную политику страны; сберегательными банками, выступающими финансовыми посредниками; гражданами, как потенциальными потребителями банковских услуг.

Преимущество данного подхода заключается также в том, что он позволяет выявить ряд характерных особенностей в дея-

тельности АСБ «Беларусбанк» и Сбербанка России, изучение и научное обобщение которых представляет интерес в рамках формирования в Республике Беларусь и Российской Федерации рынка розничных банковских услуг, приближенного по основным параметрам к розничному банковскому рынку развитых стран.

Целью анализа является выработка общей концептуальной направленности развития розничного бизнеса сберегательных банков Беларуси и России, разработка стандартов и координационных программ, устраняющих различия в методологическом и практическом обеспечении деятельности основных участников розничного рынка банковских услуг.

В рамках указанного подхода выделяются следующие направления анализа:

- сопоставление динамики, структуры и объема розничных банковских операций сберегательных учреждений России и Беларуси;
- анализ потребности и охвата населения услугами сберегательных банков для определения уровня банковского обслуживания граждан;
- причинно-следственный анализ деятельности сберегательных банков на розничном сегменте банковского рынка России и Беларуси с целью выявления проблем и определения перспектив развития.

АСБ «Беларусбанк», как и Сберегательный банк России, являются безусловными лидерами на национальном рынке розничных банковских услуг. Доминирующие позиции сберегательных банков на различных сегментах данного рынка в Беларуси и России представлены на рис. 1. Как видим, размер активов Сберегательного банка России, составляющий 26% всех активов национальной банковской системы, незначительно отличается от аналогичного показателя АСБ «Беларусбанк» - 40%, т. е. находится на уровне показателей ряда стран Центральной и Восточной Европы. При этом в Индонезии данный показатель равен 60%, в Индии - 80, в Китае - 99%. Мировой опыт концентрации активов в банках, с преобладающей долей государства в уставном фонде, подтверждает необходимость усиления позиций отечественных банков в создании конкурентоспособного рынка розничных банков-

ских услуг и осторожного раскрытия доступа иностранных банков к внутренним рынкам.

Динамика и изменение структуры розничных банковских операций обусловлены макроэкономической ситуацией в стране. Рост доходов населения в 2002-2003 гг. предопределил активизацию деятельности Сберегательного банка России на розничном сегменте банковского рынка. Темпы роста организованных сбережений населения в данном периоде превышали темпы роста остатков средств юридических лиц более чем в 2 раза. Величина прироста потребительских кредитов также опережала прирост кредитов корпоративному сектору (в 2002 г. - 77,1 и 35,4% соответственно). Объем эмиссии банковских карт в указанный период увеличился на 46%, количество банкоматов - на 76%.

Аналогичные тенденции наблюдались в деятельности АСБ «Беларусбанк». В 2002-2003 гг. объем вкладов населения в белорусских рублях увеличился в 3,7 раза, в то время как средства на счетах юридических лиц - в 1,9 раза. Темпы роста кредитования населения в указанный период составляли 193%, при этом темпы роста кредитов юридическим лицам - 123%. Общее количество эмитированных банком карт в данном периоде увеличилось в 8,4 раза.

Вместе с тем в настоящее время в деятельности Сберегательного банка России темпы развития розничного бизнеса снижаются. В частности, в 2005 г. наблюдалось уменьшение объемов кредитования населения (по предварительным данным, на 30%), в то вре-

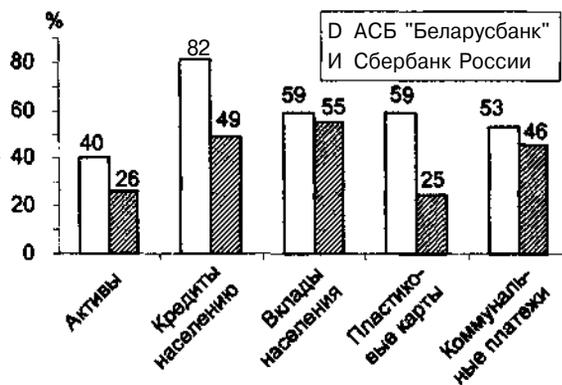


Рис. 1. Удельный вес операций сберегательных банков в деятельности банковской системы в России и Беларуси в 2005 г.

мя как в 2004 г. темп роста кредитования граждан составлял 115%, а в 2003 г. - 133% (рис. 2). При этом темпы прироста активов банковской системы в 2004-2005 гг. на 5-10 п.п. опережали темпы прироста капитала банковской системы. Среднегодовой показатель роста вкладов населения снизился с 50% в 2002-2003 гг. до 30-35% в 2004-2005 гг.

Результаты сравнительного анализа динамики роста объемов привлечения и размещения средств населения Сбербанком России и АСБ «Беларусбанк» показаны на рис. 2. Как видим, несмотря на общую тенденцию планомерного снижения объемов привлечения и размещения средств населения, темп роста кредитов населению АСБ «Беларусбанк» в 2005-2006 гг. практически в 2 раза превышает аналогичный показатель Сбербанка России. Это обусловлено воздействием на российский розничный рынок факторов усиления конкуренции со стороны небанковских финансовых учреждений, трансграничного кредитования и развития фондового рынка, что следует учесть в качестве прогнозного сценария развития розничного рынка банковских услуг в Республике Беларусь.

В ходе оценки и сопоставления объема привлечения средств населения и суммы задолженности по кредитам физических лиц (см. рис. 2) в республике выявлена тенденция опережающего роста объема кредитного

портфеля населения по сравнению с ростом привлеченных ресурсов граждан (в 2005 г. прирост средств во вкладах граждан в рублях составил 51%, кредитов населению - 56%). Аналогичная закономерность установлена в деятельности Сберегательного банка России (за 9 месяцев 2005 г. объем вкладов возрос на 26%, в то время как сумма кредитов - на 57%). При этом в 2005 г. как Сбербанком России, так и АСБ «Беларусбанк» гражданам было выдано практически 50% всего остатка привлеченных средств населения. Для сравнения: в 2002 г. значение данного показателя находилось на уровне 14-16%.

Усиление доверия населения к деятельности АСБ «Беларусбанк» подтверждается возрастанием объема вкладов граждан (только за 2005 г. - более чем в 1,5 раза), а также кардинальным изменением структуры депозитного портфеля в сторону увеличения долгосрочных ресурсов. В частности, удельный вес депозитов населения со сроком хранения более 1 года увеличился в 2003-2005 гг. более чем в 5,4 раза и достиг уровня 58,1%. Показательно изменение данной величины и в Сбербанке России: за 2 года доля вкладов свыше 1 года увеличилась с 11 до 46%.

Позитивная динамика роста вкладов населения в сберегательных банках Беларуси и России обусловила увеличение размера сбережений граждан. В среднем [%] на 1 жителя

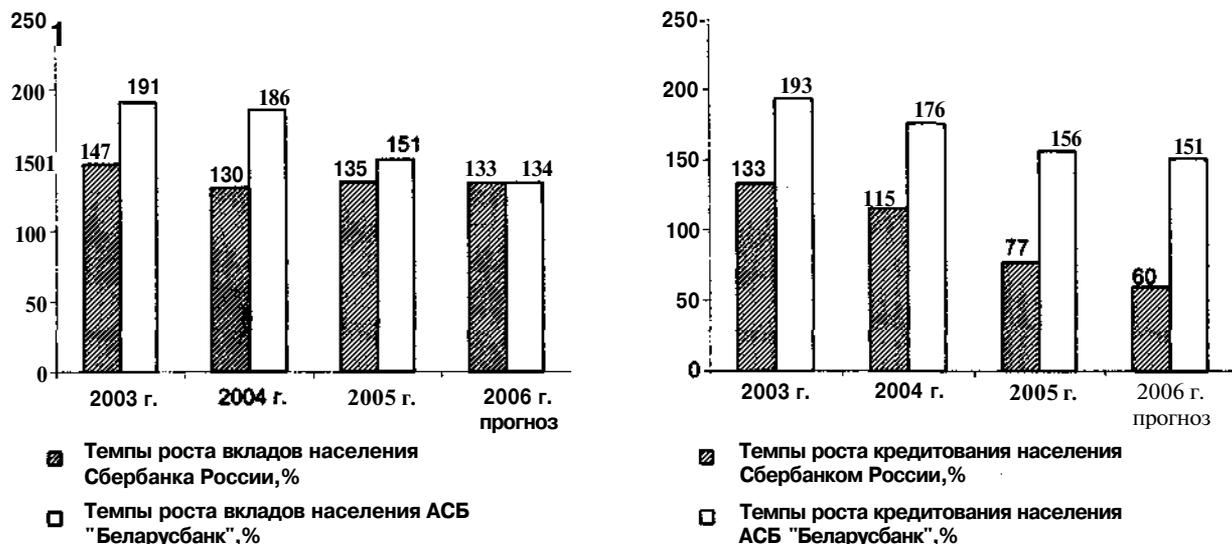


Рис. 2. Сопоставление динамики привлечения средств граждан во вклады и кредитования населения Сберегательным банком России и АСБ «Беларусбанк».

Беларуси в 2005 г. приходилось 309 тыс. руб. сбережений, т. е. 144 долл. США, при этом в России данный показатель равен 542 долл.

Укрепление белорусского рубля в 2003-2005 гг. способствовало увеличению рублевых депозитов населения, привлеченных в АСБ «Беларусбанк». Причем, если в 2003 г. соотношение рублевых и валютных вкладов населения практически было равным, то в 2004 г. объем вкладов в национальной валюте превысил объем валютных более чем на 30%, а в 2005 г. - почти на 50%. В Сбербанке России доля рублевых вкладов населения составляет не менее 60%. <-

Несмотря на достаточно широкий спектр депозитных услуг, банки Беларуси предлагают населению от 10 до 80 видов вкладов (различных по срокам, ставкам и условиям начисления и капитализации процентов), долгосрочные их виды не получили должного развития. В этой связи АСБ «Беларусбанк» первым в стране в 2006 г. внедряет локальную систему жилищных строительных сбережений, что позволит привлечь от населения долгосрочные ресурсы для последующего направления их на кредитование жилищного строительства.

Кроме того, с 2005 г. АСБ «Беларусбанк» предлагает гражданам новый вид сбережений - облигации на предъявителя. Свидетельством положительной оценки населением данного финансового инструмента явилась досрочная и полная реализация выпущенных облигаций на сумму 20 млн долл. США.

Вместе с тем, несмотря на положительные результаты, достигнутые в последние годы, уровень привлечения сберегательными банками России и Беларуси сбережений населения остается пока еще недостаточным по сравнению с европейскими странами. Так, в 2005 г. в Беларуси доля депозитов населения составляла лишь 6,5% от ВВП, в России - 11,9% (для сравнения - в странах Восточной Европы этот показатель равен от 30 до 60%).

Сравнительный анализ динамики роста вкладов и уровня доходов белорусских граждан выявил тенденцию неадекватного изменения данных показателей, поскольку в 2005 г. при росте уровня реальных доходов граждан на 16,1% доля их сбережений во

вкладах и ценных бумагах сократилась более чем на 40%. Вследствие данного изменения структуры потребления домашних хозяйств повысился спрос населения на кредитные банковские продукты.

Кредитование населения традиционно является приоритетным направлением деятельности сберегательных банков России и Беларуси. В 2005 г. прирост остатка кредитов населению АСБ «Беларусбанк», как и Сбербанка России, обеспечил более 70% совокупного прироста остатка ссудной задолженности банков. При этом сохраняется качество кредитного портфеля на высоком уровне: в 2005 г. удельный вес просроченной задолженности по кредитам населению в АСБ «Беларусбанк» составил 0,004%, в Сбербанке России - 0,31%.

Доминирующее положение АСБ «Беларусбанк» в банковской системе подтверждается его участием в государственной жилищной программе. За период 1997-2005 гг. за счет льготных кредитов банка (как правило, кредиты под 5% годовых в рублях сроком на 20 лет) улучшили жилищные условия 140 тыс. семей, т. е. 43% всех нуждающихся граждан; введено в эксплуатацию 8 млн кв. м жилья, в то время как ежегодно в Беларуси строится 3,5 млн кв. м. В 2006 г. банк планирует рост объема жилищных кредитов в 1,5 раза.

Рост потребительского кредитования в России и Беларуси ежегодно более чем в 2 раза обеспечил сберегательным банкам на начало 2006 г. преобладающую долю данного сегмента розничного рынка (см. рис. 1). Вместе с тем, несмотря на положительные результаты, кредитование населения остается пока недостаточно развитым по сравнению с европейскими странами. Подтверждением этому служит удельный вес кредитов населению в кредитном портфеле банков: Сбербанк России - 30%, АСБ «Беларусбанк» - 40,7%. Для сравнения: BNP Paribas - 32%, Barclays - 60%, Citibank - 80% (рис. 3).

Сумма кредитной задолженности в среднем на одного жителя республики составляет около 123 долл. США, в то время как в Российской Федерации - 155, в Чехии - более 900, в США - около 30 тыс. долл. При этом кредитная задолженность населения в 2005 г. в Республике Беларусь составляет 4,7% от ВВП, в Российской Федерации -

3,9, в США - 74,7, в странах Евросоюза - 45, в развивающихся странах - 10-30% от ВВП (см. рис. 3).

Несмотря на позитивную динамику роста объемов жилищного кредитования АСБ «Беларусбанк», в Беларуси продолжают развиваться традиционные виды финансирования в жилищной сфере, в то время как в России активно внедряется инновационный для стран СНГ и широко развитый за рубежом источник финансирования строительства и покупки жилья - ипотечный кредит.

Объем выданных ипотечных кредитов в России увеличился за 2003-2005 гг. почти в 6 раз и достиг 32,7% от задолженности по жилищным кредитам. Портфель жилищных кредитов Сбербанка России по состоянию на 01.10 2005 г. составил 60 млрд руб., т. е. 14% от остатка задолженности по кредитам частным клиентам. По прогнозу Правительства РФ, ежегодное количество выдаваемых ипотечных кредитов к 2010 г. должно увеличиться до 1 млн, а объем ипотечного кредитования - до 415 млрд руб., что сопоставимо с размером кредитного портфеля физических лиц в Сбербанке России.

Удельный вес ипотечных кредитов в общем объеме кредитов населению в России с 2001 по 2005 г. увеличился с 0,9 до 3%. Тем не менее уровень развития ипотеки остается пока низким. Для сравнения - в США аналогичный показатель равен 30%, в Чехии - 15,8%. Соотношение объема выданных

ипотечных кредитов населению и ВВП в России составляет менее 1%, в странах Европейского союза - 34, в США - 75%.

Потребность населения в развитии ипотечного жилищного кредитования в Республике Беларусь определяется уровнем платежеспособности граждан. Возможную степень участия белорусских граждан в приобретении жилья за счет собственных средств можно показать исходя из соотношения среднемесячной заработной платы граждан и рыночной стоимости 1 кв. м жилья (рис. 4).

По нашим подсчетам, в республике данное соотношение в 2000 г. составляло 0,28; в 2002 г. - 0,33; в 2004 г. - 0,36; в 2005 г. - 0,40. Фактически, население страны способно за счет собственных средств оплатить немногим более 9% стоимости жилья. Данное обстоятельство необходимо учитывать в ходе организации системы ипотечного жилищного кредитования в Республике Беларусь.

Ключевым фактором развития розничного рынка банковских услуг является рост уровня денежных доходов и изменение структуры потребления домашних хозяйств. Учитывая, что в Беларуси номинальная заработная плата в 2001-2005 гг. увеличилась в 8 раз, а реальная - более чем в 2 раза, можно сделать вывод, что количество потенциальных клиентов возросло пропорционально. В то же время рост удельного веса граждан, получивших кредитную поддержку АСБ «Беларусбанк», в общей численности эконо-

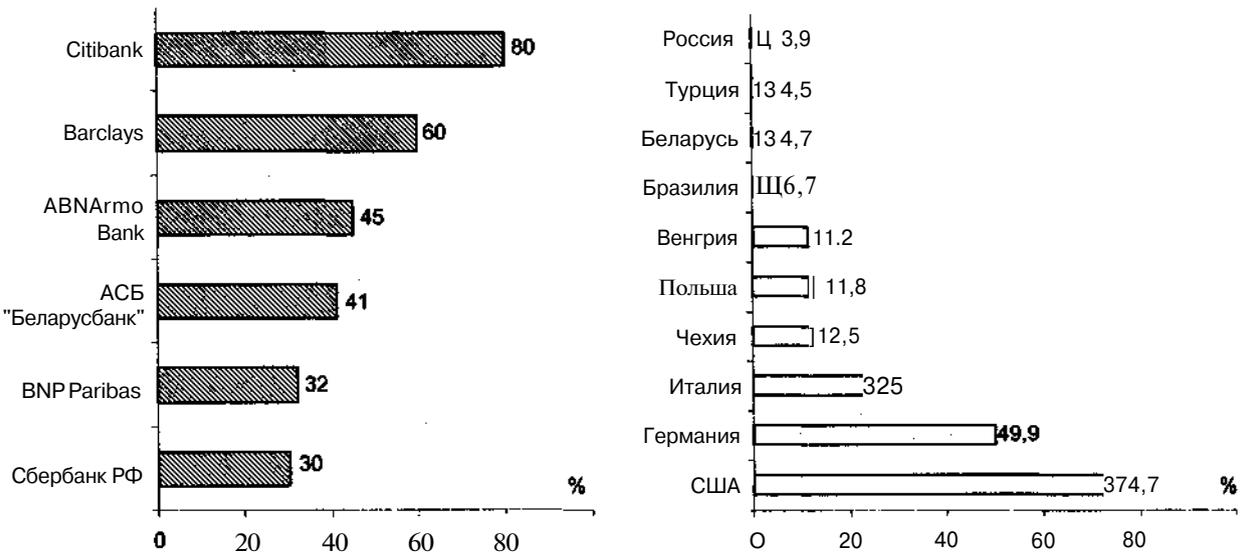


Рис. 3. Сравнительный анализ деятельности банков на розничном кредитном рынке.

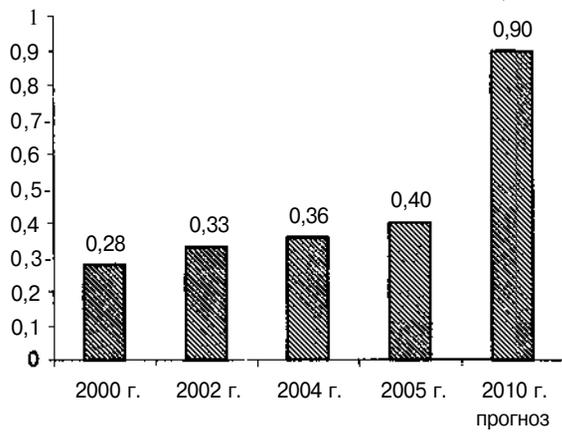


Рис. 4. Соотношение среднемесячной заработной платы граждан и рыночной стоимости 1 кв. м жилья в Республике Беларусь.

Беларуси аналогичный показатель составляет 7,1%. Для сравнения - в странах Западной Европы значение данного показателя равно 20-30%.

Стабильный рост денежных доходов и сбережений граждан в расчете 14-16% ежегодно при повышении доли накопления до уровня 15% увеличивает емкость рынка банковских розничных услуг.

Предлагаемые сберегательным банком в России и Беларуси розничные услуги ориентированы не только на обеспеченных граждан, но и на социально менее защищенные категории населения. В частности, в АСБ «Беларусбанк» многодетные семьи могут получить жилищный кредит под ставку рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (11% годовых). По более низкой процентной ставке предоставляются кредиты гражданам для получения первого высшего образования и на оплату ритуальных услуг. Льготные условия кредитования для молодых семей предусмотрены в Сбербанке России.

Ведущая роль сберегательного банка в России и Беларуси не ограничивается операциями привлечения и размещения средств. Сбербанк России и АСБ «Беларусбанк» поддерживают статус крупнейшего эмитента банковских карт.

Общий объем эмиссии пластиковых карт Сбербанка России в 2005 г. увеличился на 15% и составил более 11 млн карт. В целом, за 2002-2005 гг. число действующих карт банка увеличилось почти в 7 раз, банкоматная сеть расширилась в 8,8 раза, а оборот в эквайринговой сети возрос более чем в 16 раз.

АСБ «Беларусбанк» к 2006 г. эмитировано 1,7 млн банковских карт, что на 35,7% больше, чем на начало 2005 г. При этом удельный вес пластиковых карт, эмитированных АСБ «Беларусбанк», в общем количестве находящихся в обращении карт в республике составляет 59% (см. рис. 1). В 2006 г. банком планируется выпустить 250 тыс. банковских карт. В среднем каждый четвертый гражданин республики является обладателем пластиковой карты банка.

Качественные изменения в последние годы произошли на рынке расчетов. В Сбербанке России каждый седьмой работающий

мически активного населения в последние годы недостаточно высок, что свидетельствует о потенциале роста спроса населения на розничные банковские услуги.

В целом, результаты сравнительного анализа охвата населения России и Беларуси кредитными услугами сберегательных банков представлены на рис. 5. Как видим, в 2005 г. удельный вес российских граждан, получивших кредиты Сбербанка России, в общем количестве экономически активного населения составил 6,7%, в то время как в

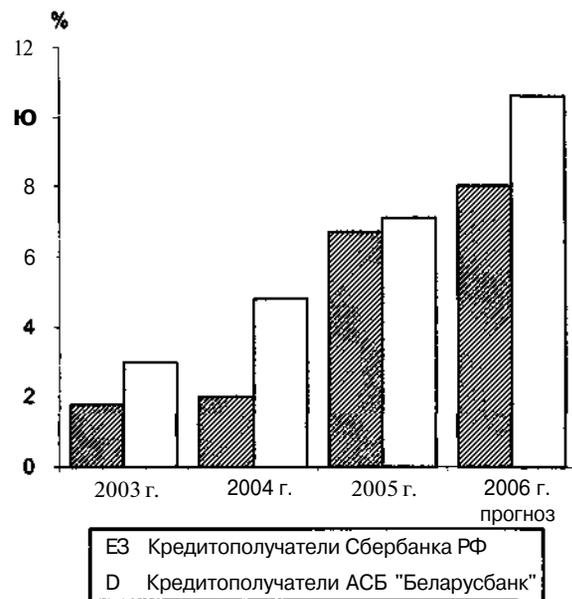


Рис. 5. Сравнительный анализ охвата населения России и Беларуси розничными кредитными услугами.

гражданин получает заработную плату и каждый четвертый пенсионер - пенсию. В АСБ «Беларусбанк» через вкладные и карт-счета 2,2 млн чел., или 62% от общего количества занятого населения, получают заработную плату; 99,5% всех военных пенсионеров и 18% пенсионеров Министерства социальной защиты - пенсию.

Несмотря на доминирующие позиции сберегательных банков в России и Беларуси по объемам и спектру оказываемых банковских услуг, количеству клиентов, качеству обслуживания, проведенный сравнительный анализ розничного бизнеса банков выявил ряд схожих проблем, для решения которых их деятельность должна вестись по следующим направлениям:

- *внедрение новых и модификация существующих видов розничных услуг*, нацеленных на приближение параметров розничного рынка по насыщению услугами к уровню развитых стран. В частности, перспективным для Беларуси является внедрение ипотечного кредитования; совершенствование процедуры и графиков начисления процентов по вкладам и кредитам; актуальным для России - применение безотзывных вкладов; использование кредитных карт с grace-period);

- *привлечение долгосрочных ресурсов на основе секьюритизации активов*. В частности, в России с принятием законодательства об ипотечных ценных бумагах банки получили возможность рефинансировать требования по кредитам за счет выпуска ипотечных ценных бумаг. В Беларуси данный механизм не предусмотрен, что в значительной степени обусловлено действующим порядком налогообложения доходов от операций с негосударственными ценными бумагами (доходы по ним облагаются по ставке 30% для банков, 40% для остальных инвесторов);

- *повышение эффективности управления банковским бизнесом*. В деятельности Сбербанка России и АСБ «Беларусбанк» принятию эффективных управленческих решений будет способствовать внедрение инновационных организационных технологий на основе проектного подхода, а также регламентация действий работников банка при проведении банковских операций, разработка и соблюдение стандартов качества услуг.

При этом, несмотря на значимость стандартизации банковских услуг, определенную концептуальными направлениями развития банковских систем России и Беларуси, формализация розничных услуг и разработка спецификации продуктов в сберегательных банках находятся на этапе становления;

- *улучшение качества обслуживания населения*. Начальным мероприятием реализации данного направления в АСБ «Беларусбанк» можно считать оказание розничных услуг согласно заявительного принципа «одно окно», где клиент может получить весь спектр розничных услуг. В отделениях банка режим работы установлен без перерыва на обед, с удлинённым рабочим днем. Перспективными являются развитие комплексного обслуживания и перевод клиентов на самообслуживание;

- *использование современных маркетинговых стратегий продаж банковских услуг*. Например, исходя из особенностей спроса на банковские услуги, целесообразно использовать метод перекрестных продаж, когда при выдаче гражданам жилищных кредитов банк предлагает подрядчику (строительной компании) кредит по сниженным процентным ставкам, предоставляет спектр услуг удаленного доступа к их счетам, страхование риска и ответственности застройщика недвижимости. Это способствует укреплению взаимоотношений с клиентами, увеличению их финансовых потоков и росту объема банковских операций;

- *автоматизация деятельности сберегательного банка на основе реинжиниринга банковских бизнес-процессов*. Например, при внедрении в 2006 г. кредитных пластиковых карт Сбербанка России был разработан перечень новых документов (форма анкеты для клиента, типовой кредитный договор и т. д.), после чего информацию в бэк-офисе внесли в компьютер, при этом частично данные потерялись и были допущены ошибки. После проведения реинжиниринга данного процесса на этапе производства кредитного продукта идентичность информации проявляется во всех клиентских формулярах. При этом доля повторяющихся данных о клиенте может достигать 75%. Соответственно, создание кредитного бюро и локальных информационных баз Данных Способствует уменьшению ОПе-

ционных расходов банка при одновременном повышении оперативности и качества обслуживания;

- *развитие и оптимизация филиальной сети.* Для крупнейшего сберегательного банка в России и в Беларуси видится необходимой переориентация на предоставление розничных услуг через сеть мини-отделений и центров оказания услуг с одновременным сокращением числа полноценных филиалов;

- *повышение доходности розничных услуг за счет внедрения современных банковских инструментов и информационных технологий.*

Таким образом, сравнительный анализ деятельности сберегательного банка на розничном рынке в России и Беларуси показывает, что отечественный рынок обладает значительным потенциалом роста. Для его реализации необходимо принятие мер, направленных на совершенствование процедуры предоставления услуг, внедрение инновационных организационных технологий, повышение качества услуг и развитие современных стратегий продаж продуктов.

Сегодня АСБ «Беларусбанк» ставит перед собой задачу сделать розничные банковские услуги доступнее для всех жителей страны - независимо от того, в каком населенном пункте они проживают. Главное - обеспечить обслуживание населения на качественном уровне, что позволит бан-

ку не только привлечь, но и выгодно разместить средства населения.

На современном этапе сохранение ведущей роли Сбербанка России и АСБ «Беларусбанк» как учреждения, предоставляющего банковские услуги на всей территории страны и всем категориям клиентов, является необходимым условием устойчивого развития всего банковского сектора.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Ермакова Н.А.* Банк, которому доверяют // Наш банк сегодня. 2005. № 52.
2. *Казьмин А.* Локомотив рынка // Прямые инвестиции. 2005. № 11.
3. *Казьмин А.И.* Развитие банковской системы - вызов времени // Деньги и кредит. 2005. № 11.
4. *Казьмин А., Погодин А., Соболев А.* Сбербанк России: 10 млн карт // ПЛАС. 2005. № 5.
5. *Казьмин А.* Взрыв спроса на розничные услуги и реальный потенциал рынка // Банковское дело в Москве. 2003. № 7.
6. *Козлов А.Л.* Проблемы развития банковской системы // Деньги и кредит. 2005. № 6.
7. *Лукьяненко В.З.* Розничные банковские услуги должны стать доступнее // Вестник АСБ «Беларусбанк». 2005. № 4.
8. *Лукьяненко В.З.* Банковские услуги для каждого // Банковский вестник. 2004. № 13.
9. www.sbrf.ru
10. www.belarusbank.minsk.by

