

Бжассо Д.А.

Магистрант

Научный руководитель: Кирокосян М.А.

к.э.н., доцент, Кубанский государствен-

ный университет

ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ РАЗВИТИЕ РЫНКА

БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Аннотация: статье проведен анализ развития рынка банковских услуг для определения основных групп факторов, оказывающих на него влияние. Рассмотрено действие различных факторов: экономические, государственно-правовые, социальные и маркетинговые.

Ключевые слова: рынок банковских услуг; экономические факторы; государственно-правовые факторы; социальные факторы; маркетинговые факторы.

Bzhasso D.A.

Master student

Research supervisor: Kirokosyan M.A.

Ph.D, associate professor,

Kuban State University

MARKET DEVELOPMENT FACTORS

BANKING SERVICES

Abstract: The article analyses the development of the banking services market to determine the main groups of factors influencing it. The action of various factors is considered: economic, state-legal, social and marketing.

Keywords: banking services market; economic factors; State legal factors; social factors; marketing factors.

В настоящее время банки можно считать ключевым источником дополнительных денежных ресурсов для населения и народного хозяйства. Сегодня кредитные организации являются не только продавцами банковских услуг, но и

аналитиками рынка. Так как кредитные организации играют огромную роль в развитии бизнеса и удовлетворении его потребностей, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

В современных условиях банковскую услугу следует рассматривать как совокупность целенаправленно предпринимаемых на платной основе учреждением банковской сферы действий (операций), направленных на удовлетворение потребностей клиентов. При этом, безусловно, с течением времени происходят изменения как по количеству предоставляемых банковских услуг, так и по их качеству. На эти изменения оказывают непосредственное влияние множество различных факторов, рассмотрение которых будет проведено ниже.

Выделим основные факторы, которые оказывают непосредственное влияние на качество предоставляемых банковских услуг [2]. Их можно обобщить и объединить в четыре группы:

- государственно-правовые;
- экономические;
- социальные;
- маркетинговые.

В начале девяностых годов наиболее преобладающей группой факторов являлись политические и экономические. Государственные изменения, перемены в экономике страны оказали непосредственное влияние на все сферы жизнедеятельности общества. Банковский сектор не стал исключением. В этот период открыть банк было совсем не сложно, достаточно было иметь помещение, компьютер и капитал. При наличии этих инструментов можно было получить лицензию на осуществление банковской деятельности. Поэтому в данный период наблюдается наличие большого количества фирм-однодневок, что связано, в первую очередь, с неразвитостью правового регулирования банковской деятельности.

По приведенным выше историческим фактам прослеживается четкая взаимосвязь между политикой государства и банковской сферой. Поэтому возник-

кает необходимость более подробного рассмотрения государственно-правовых факторов.

К государственно-правовым факторам можно отнести решения органов власти и управления на федеральном, региональном и местном уровнях. К факторам относится политика, осуществляемая по отношению к банковской сфере, а также законодательная и нормативная базы, влияющие на деятельность банков.

Именно правовое регулирование деятельности банков оказывает ключевое воздействие на всю банковскую систему, а законодательство определяет развитие банковской системы, разрешая их или запрещая проведение различные банковские продукты. Это выражается в запрете некоторых стран, например, совершать сделки, связанные с ценными бумагами, страхованием, спекулятивной деятельностью. Законодательство также создает предпосылки правового решения возникающих проблем.

Также развитие рынка банковских услуг могут тормозить такие факторы, как непосильное налоговое бремя на доходы банков. Так, например, принятие жестких налоговых мер снизит прибыль банковских учреждений, что окажет влияние на экономику в целом. В то время как снижение налоговых пошлин повлечет за собой поток инвестиций банковского капитала, что будет являться стимулирующим эффектом для экономического роста.

Следует отметить, что современный налоговый механизм по отношению к банкам нельзя назвать совершенным в силу существующих недостатков, и государству следует пересмотреть налоговые позиции в целях повышения эффективности его использования [5].

Еще одним важнейшим влияющим аспектом группы государственно-правовых факторов является конкуренция, а именно ее неравномерные условия на банковском рынке. Примером могут являться банки, которые обслуживают бюджетные счета и имеют определённый доступ к бюджетным средствам. Именно такие долгосрочные, постоянно обновляемые ресурсы имеют значимое влияние при определении ликвидности кредитной организации.

Также большое влияние имеет фактор политического риска, по которому ранжируются все страны мира. Именно по этому показателю определяется стабильность социальной и экономической ситуации в странах. Поддержка со стороны международных банковских институтов может быть прекращена (или сокращена) по причине высокого показателя политического риска в общем рейтинге.

Под экономическими факторами, влияющими на развитие рынка банковских услуг, понимается общее состояние экономики страны, которое отражается в экономических отношениях с участием банков.

К ним также можно отнести принципы исполнения федерального бюджета, характер реализуемой денежно-кредитной политики, сложившуюся систему налогообложения, результаты проведения экономических реформ, формирующих общие условия функционирования банковской системы.

Общая экономическая ситуация в мире прямо пропорционально отражается на уровне доходов населения, что влияет на развитие банковского сектора. При росте экономики увеличивается число субъектов хозяйствования и экономических связей, что сразу отражается на росте спроса банковских услуг населения: как физических, так и юридических лиц. При обратной ситуации происходят противоположные процессы: кризис подавляет рост экономики, замедляются все экономические процессы, банковский сектор испытывает трудности.

Примером может являться мировой кризис 2008 года, повлекший серьезные проблемы в экономической ситуации по всему миру. Сокращение числа рабочих мест повсеместно в организациях стало причиной массовой безработицы, и, как следствие, отразилось на потреблении всех услуг, в том числе и банковских.

Социальные факторы во многом определяются экономическими и государственно-правовыми, рассмотренными ранее, так как они обуславливают собой уверенность населения в правильности экономической политики, стабиль-

ности законодательства, перспективы развития государства, отраслей и населения [2].

Совокупность социальных, экономических и государственно-правовых факторов обеспечивает уровень доверия к банковской системе – важнейший фактор, который можно назвать определяющим при развитии любого банка. В настоящее время для нашей страны факт доверия банкам со стороны населения является актуальной проблемой. Низкий уровень доверия со стороны населения можно объяснить массовыми финансовыми пирамидами, банковскими кризисами, проведением различных банковских реформ.

Доверие к банковской системе зависит от таких факторов, как:

- доступность, прозрачность и достоверность информации о деятельности банка для клиентов, возможность ее получения в открытом доступе;
- регулирование банковской деятельности, ее поддержка со стороны государства;
- грамотное решение любых спорных ситуаций или проблем, возникших при взаимодействии населения с банками;
- гарантированность сохранности вложенных средств, а также соблюдение всех изначальных условий.

Повышение уровня доверия к банкам со стороны населения во многом определит его готовность к пользованию банковскими услугами, а значит и скажется на экономическом росте страны. В следствие этого соблюдение всех условий для повышения доверия является в интересах как самих банков, так и государства [1].

Под финансовой грамотностью населения как влияющем на рынок банковских услуг факторе понимают способность населения управлять своими денежными средствами и эффективно распоряжаться ими. Также финансовую грамотность можно определить как совокупность двух составляющих: информацией физических лиц о банковских продуктах и услугах, информацией о каналах консультирования об этих услугах; возможность и умение воспользоваться данной информацией в момент принятия решений.

Исследованиями было доказано, что общее повышение уровня финансовой грамотности населения приводит к закрытию мелких банковских учреждений, отличающихся низким качеством предоставляемых услуг и неконкурентоспособными банковскими продуктами [4].

Так как банковские услуги в первую очередь направлены на удовлетворение потребностей клиента, то рассмотрение факторов, оказывающих влияние на развитие банковского сектора, будет считаться неполным без включения в них демографической составляющей. Банк создается и существует для общества, а люди, выбирая между наиболее предпочтительными обслуживающими учреждениями (по качеству предоставления услуг, скорости обслуживания, удаленности от места жительства и др.), пользуются его услугами.

Социально-демографический фактор определяется неравномерностью использования различных банковских продуктов в зависимости от пола, возраста и других характеристик. Так, например, при пользовании сберегательными услугами ключевыми факторами являются характеристики пола, возраста, наличия детей и уровня образования. При формировании кредитных услуг ключевыми выступают характеристики пола и возраста. Пользование банковскими картами отмечается размытым социальным портретом в виду популярности использования данного продукта. Инвестиционное поведение физического лица определяется характеристиками пола и возраста. Таким образом, социальные портреты клиентов существенно отличаются между собой в зависимости от пользования банковскими услугами [3].

В условиях современной рыночной экономики особо важную роль приобретают маркетинговые факторы, которые направлены на анализ рыночных тенденций, а также выявление потребностей клиентов. Данная группа факторов тесно взаимосвязана с социальной составляющей, так как способствует аудиту мнений и предпочтений населения. При помощи маркетинговых инструментов формируется портрет потенциальных клиентов, с помощью которого формируются их предпочтения в качестве обслуживания, скорости обслуживания, а также выявляются необходимые продукты и услуги. Поэтому влияние группы

маркетинговых факторов достаточно сильно ощущается на рынке банковских услуг.

Так, банковскую инфраструктуру можно считать ключевой позицией при обеспечении жизнедеятельности и конкурентоспособности банков. Банковская инфраструктура охватывает деятельность банка в целом и создает условия для повышения качества как услуг, операций, так и продуктов.

Банковскую инфраструктуру считают основой в функционировании коммерческих банков. Ее совершенствование может проводиться с помощью повышения уровня банковской культуры, совершенствования всех видов деятельности банков, а также участия всех заинтересованных субъектов рынка.

Также к маркетинговым факторам относят и развитие информационных технологий, как основу современного рынка банковских услуг. В настоящее время невозможно представить банковские учреждения без совершенствования программного обеспечения, введения технологических новшеств в систему обслуживания клиентов, предоставления банковских услуг и других структурных элементов. Наравне с банковской инфраструктурой развитие информационных технологий создает имидж банка, а также содействует повышению уровня доверия клиентов и выработки их лояльности.

В результате проведенного анализа, можно сделать вывод о том, что все вышерассмотренные факторы являются ключевыми для определения уровня развития рынка банковских услуг. Под их влиянием формируется адаптивная банковская среда, реагирующая на внешние и внутренние изменения и стремящаяся к минимизации их негативных последствий.

Использованные источники:

1 Брыков Б.А. Влияние внешних факторов на формирование модели кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Зарубежный опыт // Российское предпринимательство. – 2017. – Том 18. – № 13. – 2060 с.

2 Вострухина Т.Ю. Факторы и условия, влияющие на развитие банковских услуг в регионах // Российское предпринимательство. – 2016. – Том 12. – № 9. – С. 130-135.

3 Капелюш А.К. Социально-демографическая структура российской банковской клиентуры / А.К. Капелюш // Банковская система. – №7 (247). – 2017. – 10-18с.

4 Магомедов Р.А., Агамагомедова А.М. Оценка влияния финансовой грамотности населения на показатели функционирования банковской системы / Р.А. Магомедов, А.М. Агамагомедова // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе – 2018. – № 4 (28). – С. 23-32.

5 Никулкин Р.Н. Совершенствование налогообложения коммерческих банков в условиях инновационной экономики // Финансы и управление. – 2016. – № 1. – С. 128 – 152 с.