

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

**Трансформация банковской деятельности: анализ, направления
совершенствования.**

АВТОРЕФЕРАТ

ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ (МАГИСТЕРСКОЙ) РАБОТЫ

студентки 3 курса экономического факультета
направления 38.03.01 Экономика профиль «Финансовое планирование»

Мухаметшиной Анны Станиславовны

Научный руководитель

доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н. _____ О.С. Балаш

Зав.кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент _____ О.С. Балаш

Саратов 2022

Актуальность темы исследования. Решение стратегических задач развития российской экономики, сконцентрированных в настоящее время на технологических и социальных направлениях, в значительной мере сопряжено с эффективным функционированием банковской системы страны. В свою очередь эффективное функционирование кредитных институтов в условиях внешнеэкономических санкций, неустойчивости экономики, множества социальных проблем требует серьезных процессов технологической модернизации денежно-кредитных отношений. И от того, насколько отечественная банковская деятельность готова к вызовам трансформации, зависит результативность всех намеченных в нашей стране реформ и национальных проектов.

Как показывает отечественная и международная практика процессы трансформации банковской деятельности протекают под воздействием множества факторов - технологических, организационных, рыночных, социальных, политических, значимость которых меняется на разных исторических этапах развития. В современных условиях наиболее сильное воздействие оказывает появление и совершенствование новых технологий.

Цифровизация экономики и переход банковского обслуживания на новый уровень, обеспечивающий доступ к банковским продуктам и услугам практически в круглосуточном режиме, способствуют трансформации банковской системы и преобразованию ее классической структуры, включающей кредитные организации и Центральный банк РФ в качестве регулятора банковской деятельности, к новому типу банковской системы.

Важность трансформации отечественной банковской системы и целесообразность внедрения инновационных технологий в банковскую деятельность подтверждается принятием и внедрением целого ряда государственных программ.

Степень разработанности темы исследования. Теоретические аспекты трансформации банковской деятельности под воздействием

различных факторов исследовали такие зарубежные и отечественные ученые как Бауэр П., Бернет Б., Кинг Б., Корогодина А.В., Казаренкова Н.П., Световцева Т.А. Катрич А.С., Ширинкина Е.В., Кроливецкая Э.Н., Коробов Ю.И., Гальпер М.А., Пичурин И.И., Валько Д.П., Влезкова В.И и т.д.

Исследованию тенденций и динамики развития российского банковского сектора в современных условиях, технологических составляющих трансформации банковской деятельности посвящены труды Красавиной Л.Н., Белоглазовой Г.Н., Романовского М.В., Медведева П.А. Абрамовой М.А., Дубова С.Е., Лаврушина О.И. Ларионова И.В., Масленникова В.В., Эскиндарова М.А., Рудаковой О.С., Магомаева Л.Р. и т.д.

Цель и задачи магистерской работы. Целью магистерской работы является исследование основных характеристик современной трансформации банковской системы России и отдельных кредитных институтов.

В соответствии с выбранной целью поставлены и решены следующие задачи:

- исследовать теоретические основы функционирования банковской системы, факторы обуславливающие процесс ее трансформации;
- проанализировать влияние глобализации и новых технологий на трансформацию банковской деятельности;
- проанализировать современное состояние и динамику развития российского банковского сектора;
- проанализировать деятельность АО «Газпромбанк» и направления ее трансформации в процессе внедрения технологических инноваций;
- определить пути трансформации отечественной банковской системы в рамках основных направлений государственной денежно-кредитной политики.
- исследовать процесс использования облачных технологий как направление трансформации банковской деятельности АО «Газпромбанк».

Объектом исследования является банковская система Российской Федерации и деятельность АО «Газпромбанк».

Предметом исследования является совокупность экономических отношений, возникающих в процессе трансформации банковской деятельности.

Наиболее существенными научными результатами, полученными магистранткой и определяющими научную новизну исследования, являются следующие:

- определены, посредством обобщения текущей практики факторы обуславливающие процесс трансформации банковской системы и ее основные направления;
- уточнены современные тенденции развития банковских инноваций, характеризующиеся процессом создания единого цифрового пространства, которое включает в себя симбиоз банковской деятельности и цифровой среды;
- предложена и рассчитана эффективность внедрения облачной автоматизированной банковской системы как направления трансформации банковской деятельности АО «Газпромбанк»

Теоретической, информационной основой магистерской выпускной квалификационной работы являются научные труды и разработки отечественных и зарубежных авторов. В работе использовались также законодательные акты в области регулирования банковской деятельности, инструктивные и нормативные документы, статистические материалы Банка России, материалы семинаров, публикаций в периодических изданиях, а также информация, публикуемая в сети Интернет.

Структура выпускной квалификационной магистерской работы обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Она состоит из введения, трех глав, которые включают шесть параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы

составляет XX страниц. Текст работы содержит 22 таблицы, 27 рисунков. Список использованной литературы включает 72 наименования.

Содержание выпускной квалификационной магистерской работы

Во введении обоснована актуальность темы исследования, степень ее разработанности, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования, определена теоретическая основа, информационная база.

В первой главе выпускной квалификационной работы «Теоретические основы функционирования и трансформации банковской деятельности» охарактеризованы сущность, структура банковской системы, факторы ее трансформации в современных условиях. Исследовано влияние глобализации и новых цифровых технологий на трансформацию банковской деятельности.

Вторая глава выпускной работы «Практические аспекты функционирования и трансформации банковского сектора экономики России» посвящена исследованию современного состояния и трансформации банковского сектора экономики. В частности, анализу современного состояния и динамики развития российской банковской системы и направлениям ее трансформации. Анализу деятельности крупнейшего участника российского банковского сектора - АО «Газпромбанк» и ее трансформации в свете внедрения технологических цифровых инноваций.

Третья глава «Направления совершенствования процесса трансформации банковской деятельности» посвящена исследованиям основных направлений развития банковской системы страны в рамках государственной денежно-кредитной политики. Наряду с этим здесь рассмотрены в качестве направления трансформации банковской деятельности АО «Газпромбанк» внедрение облачных технологий.

В заключение выпускной квалификационной работы подведены ее итоги, сформулированы основные выводы и предложения, полученные в результате исследования.

Проведенные нами в первой главе диссертации исследования позволили констатировать следующее:

- банковская система с одной стороны, представляет собой форму организации денежно - кредитных отношений, предполагающую объединение ряда банков, небанковских кредитных организаций, органов регулирования, институтов банковской инфраструктуры, принципов банковской деятельности и других элементов в целостное множество, обладающее интегральными свойствами, с другой - имеет своим реальным воплощением определённую организационную структуру, то есть представляет собой институт-организацию;

- особенность, специфичность банковской системы проявляется через её свойства: а) общие (органичность, целостность, структурность, взаимосвязь с внешней средой); б) специальные (динамичность, открытость, самоорганизация, управляемость, высокий уровень сложности, множественность описания);

- элементы банковской системы можно представить в виде пирамиды, в основе которой лежит нормативно-правовая база, а затем все последующие элементы, а именно, органы регулирования и надзора, институты инфраструктуры, информационное и научное обеспечение, кредитные организации и специализированные финансово-кредитные учреждения;

- трансформацию банковской системы можно определить как процесс институциональных изменений, оказывающих интенсивное и (или) экстенсивное воздействие на её структуру вследствие исторических, политических и социально-экономических факторов;

- наиболее важными трансформационными процессами банковской системы являются: банковская глобализация (формирование международной банковской системы), усиление концентрации капитала в банковской сфере; виртуализация банковской деятельности, экспансия

небанковских институтов; изменение целевых ориентиров в банковской деятельности.

- трансформация банковской системы на основе практического внедрения инноваций в контексте развития цифровой экономики позволяет изменить технологию совершения банковских операций и структуру существующих бизнес-процессов, стратегию ведения банковской деятельности. Новые информационные, коммуникационные, финансовые технологии сокращают информационную асимметрию, повышают степень прозрачности кредитного рынка, делают более доступной информацию о клиентах, снижают банковские издержки, обеспечивают эффективность планирования и контроля, то есть являются движущей силой трансформации банковской системы.

Итоги исследования современного состояния банковской системы России (§2.1) позволяют констатировать следующее:

- за шесть лет (2015-2020гг.) банковский сектор сократился в половину (50,7%) с 833 кредитных организаций до 411, при этом количество непосредственно банков уменьшилось на 367 единиц или более чем в два раза.

- за анализируемый период темпы роста совокупного капитала составили 128,9%, активов соответственно -137,3%. В сумме капитал вырос на 2,7 трлн. руб., активы соответственно 29,2 трлн. руб.;

- устойчивый рост прибыли коммерческих банков наблюдается на протяжении последних лет. Несмотря на кризисную ситуацию, снижение объема чистой прибыли, полученной банками в 2020 году, составило лишь 100 млрд. руб. по сравнению с рекордным значением 2019 года. При этом отмечается положительная динамика снижения убытков. Объем убытков снизился с 543,8 млрд. руб. в 2015 году до 33,3 млрд. руб. в 2020 году;

- основную долю (61,6%) в активах российских банков традиционно занимают выданные различным заемщикам кредиты, в том числе юридическим лицам - 34, 5%, населению -17,6%;

- банковский портфель корпоративных кредитов вырос за шесть лет почти в два раза (181,4%). Лидерами по кредитованию юридических лиц являются системообразующие банки (Сбербанк, ВТБ Газпромбанк).

- объем розничного кредитования увеличился за шестилетие более чем в два раза (232,6%). В 2020 году размер кредитов, выдаваемых гражданам, вырос на 13,5% и составил 20,0 трлн. рублей. При этом ипотечное кредитование остается драйвером роста кредитного портфеля. Этому способствовали программы «Льготная ипотека под 6,5% годовых» и общее снижение ставок. В тройку лидеров розничного кредитования входят Сбербанк ВТБ, АльфаБанк.

- для российского банковского сектора характерна высокая зависимость от привлеченных средств клиентов, на долю которых суммарно приходится более 60% всех пассивов. За шесть лет средства предприятий и организаций на депозитах и счетах банков увеличились на 5,5 трлн. руб. или 20,3%, средства граждан выросли на 9,5 трлн. руб. или 40,9%.

Исследование деятельности АО «Газпромбанк» в свете использования им инновационных цифровых технологий (§2.2) позволяют констатировать следующие:

- АО Газпромбанк - это один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, который входит в тройку крупнейших банков России по всем основным показателям и занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственного капитала;

- банк имеет широкую региональную сеть, насчитывающую сегодня 418 подразделений, в том числе 20 филиалов, в числе его клиентов около 5 миллионов физических и порядка 45 тысяч юридических лиц;

- за последние четыре года собственные средства (капитал) акционерного общества увеличился на 186,7 млрд. руб. или 33,8%. Размер совокупных активов вырос на 2020,8 млрд. руб. или 36,7%;

- рост кредитного портфеля банка в основном обеспечивается ростом ссудной задолженности юридических лиц, которая увеличилась за анализируемый период на 1158,6 млрд. руб. Ссудная задолженность физических лиц за четыре года возросла на 349,7 млрд. руб. или почти в два раза (189,9%), что в значительной мере опережает рост корпоративных кредитов (134,5%).

- за период 2017-2020 года объем привлеченных банком средств увеличился на 35,9% или 1687,8 млрд. руб. Основным источником формирования ресурсов являются средства корпоративных клиентов, на долю которых приходится более половины (67,5%) всех привлеченных средств. Вторым по значению источником являются средства граждан (23,9%). Несмотря на устойчивую тенденцию заимствований средств у обеих категорий клиентов, темпы роста у них отличаются. Так, если за четыре года объем привлекаемых средств корпоративных клиентов увеличился на 40,1%, то средства, предоставляемые физическими лицами, возросли на 80,8%, что свидетельствует об усилении внимания руководства банка по расширению розничного бизнеса;

- банк имеет стабильное финансовое положение, о чем свидетельствует постоянный рост чистой прибыли (за четыре года более чем в полтора раза (165,7%), что в сумме составило 22,2 млрд. руб.), рост достаточности капитала, рентабельности активов, стабильность чистой процентной маржи.

- в процессе внедрения инновационных технологий значительно вырос спрос на взаимодействие с банком через цифровые каналы: количество клиентов мобильного банка «Телекард 2.0» увеличилось почти в 2 раза и достигло 2,6 млн. человек; средний доход активного пользователя вырос за 2020 год в 1,5 раза, проникновение в активную карточную базу составило 81 %;

- основная часть (95 %) всех выданных сумм кредитов начислено банком с помощью безвизитной технологии в мобильном приложении. За

2020 год количество платежей посредством цифровых каналов увеличилось с 60 до 90 %. Цифровые каналы принесли втрое больше дохода, чем в 2019 году. Доход превысил 12 млрд. руб., в том числе по каналам дистанционного банковского обслуживания розничных клиентов доход составил более 7,2 млрд. руб. Продажи через официальный сайт Газпромбанка обеспечили получение дохода на сумму 4,9 млрд. руб.

Отдельные пути трансформации банковского сектора в интересах повышения эффективности национальной экономики в рамках Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики (§3.1) можно представить следующим образом:

- совершенствование правового регулирования способов обеспечения исполнения обязательств;
- трансформация национальной платежной системы;
- трансформация системы регулирования кредитного рынка;
- стимулирование кредитного потока, повышение роли кредита в развитии экономики;
- включение инновационных технологий в банковскую практику;
- цифровая трансформация банковской системы. Цифровая трансформация банковской системы обеспечивает кредитным институтам:
 - повышение эффективности за счёт значительного сокращения затрат и роста доходности путём повышения лояльности клиентов и частоты взаимодействия с ними;
 - повышения уровня корпоративной культуры;
 - повышения качества аналитической работы на основе высокого уровня информационного обеспечения;
 - повышения адаптированности банковских продуктов под потребности каждого клиента;
 - возможности предоставления не только традиционных продуктов и услуги, но и освоение новых;

- обеспечивать дополнительный стимул к развитию крупных банков;
- создать партнёрства или осуществлять сотрудничество с компаниями в смежных областях, что позволяет также получить доступ к новым клиентским сегментам.

Трансформация банковской деятельности АО «Газпромбанк» в рамках внедрения инновационных технологий (§3.2) предусматривает создание модели оценки экономической эффективности облачных автоматизированных банковских систем, которая основана в свою очередь на методе совокупной стоимости владения, с учетом двух коэффициентов:

- коэффициента коррекции, определяющего снижение затрат на внедрение облачной АБС по сравнению с традиционной;
- коэффициента коррекции, определяющего увеличение стоимости издержек облачной АБС, из-за неэффективности управления по сравнению с традиционной.

Согласно проведенным нами расчетам с применением созданной модели, создание облачной автоматизированной банковской системы по сравнению с традиционной АБС сокращает затраты на внедрение и обслуживание системы как минимум на 20 % в течение пяти лет.

Внедрение цифровых технологий позволяет на наш взгляд, АО «Газпромбанк» воспользоваться такими направлениями, как:

- привлечение с помощью дистанционного обслуживания новых клиентов, которые не имеют банковского счета. В труднодоступных районах, где сложно открыть и содержать филиалы, возможности мобильного и Интернет-банкинга наиболее эффективны;
- электронное взаимодействие с клиентами позволит банку эффективно собирать, хранить и обрабатывать данные о клиентах и их операциях, а также учесть их личные потребности и сделать обслуживание более персонализированным.

Предлагаемые меры в целом позволят улучшить качество оказываемых услуг, предоставить возможность расширения клиентской базы, а также повысить финансовые показатели АО «Газпромбанк».