

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу) по  
направлению 38.03.01 Экономика  
профиль «Финансы и кредит»  
Сазыкиной Ольги Дмитриевны**

**Тема работы: Развитие банковских продуктов и банковских услуг в  
России**

Научный руководитель:  
доцент кафедры финансов и кредита,  
к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Кириллова

Зав. кафедрой финансов и кредита,  
к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов,  
2024

**Актуальность темы исследования.** Банковский сектор является одним из важнейших элементов всей финансовой системы страны. В условиях обострения геополитических и социально-экономических проблем в стране и на международной арене вопрос развития банковских продуктов и услуг с учетом динамичности рыночных процессов является стратегически важным для Российской Федерации. Согласно аналитическим данным и прогнозу ЦБ РФ, в 2024 году ожидается получение рекордной чистой прибыли банковским сектором, в свою очередь, совокупные активы системы приблизятся к 200 трлн руб. Достижение данных результатов невозможно без закономерного совершенствования действующих банковских продуктов и услуг, оперативного решения проблем в области их реализации. Отдельное внимание стоит уделить цифровизации развития банковских продуктов и услуг, поскольку именно данное направление выступает одним из самых перспективных в условиях внедрения инновационных технологий во сферы жизни общества.

На основании вышесказанного, важно отметить, что актуальность обуславливается тем, что на современном этапе развития российской банковской системы главным направлением деятельности коммерческого банка становится усовершенствования существующих банковских продуктов и услуг, а также разработка новых, с целью привлечения новых и удержанию старых клиентов, для максимизации прибыли за счет реализации данного процесса.

**Предметом исследования** выпускной квалификационной работы выступает развитие банковских продуктов и услуг в России.

**Конкретным объектом исследования** является банковские продукты и банковские услуги в России.

**Целью работы** является определение направлений развития банковских продуктов и услуг в России в условиях цифровой трансформации экономики страны.

**Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:**

1. Рассмотреть экономическое содержание банковских услуг и банковских продуктов;
2. Изучить состав и структура банковских услуг и банковских продуктов;
3. Дать характеристику основным банковским продуктам;
4. Проанализировать показатели развития рынка банковских продуктов и услуг;
5. Провести анализ действующих банковских продуктов и услуг на примере Саратовской области;
6. Выделить ключевые проблемы в области развития услуг на примере ПАО Банка «ФК Открытие»;
7. Изучить цифровые банковские продукты и услуги в контексте цифровой трансформации экономики России.

**В исследовании были использованы следующие методы познания:** экономическо-статистические, графические, эмпирические. При анализе экономических процессов применялись следующие приемы экономического анализа: наблюдение, группировка, сравнение, выборка, учет взаимосвязей и тенденций.

**Теоретическую и методологическую основу** исследования послужили труды ученых и ведущих специалистов-практиков России и развитых западных стран. Важно выделить труды таких современных ученых как Костерина Т. М., Калужина К. А., Просалова В. С., Иевлевой А. А., Герасимовой Е. Б., Моргоева Б. С. и других.

**Информационной базой исследования** послужили нормативно-правовые акты Российской Федерации в области регулирования деятельности коммерческих банков, а также реализации банковских продуктов и услуг ими, статистические сборники, данные информационных агентств, специальная литература, нормативная информация, а также практические и теоретические

материалы, опубликованные в экономической литературе, официальные статистические данные, информация сети Интернет.

### **Основное содержание работы**

В рамках теоретической части работы установлено, что банковские услуги и продукты являются единой частью банковской деятельности. Услуга банка является непосредственно процессом обслуживания клиентов с помощью выполнения набора определенных банковских операций. В свою очередь, результатом оказания услуги выступает банковский продукт. Изучены подходы к рассмотрению состава и структуры банковских услуг и банковских продуктов (например, можно подразделить на стратегические, текущие, оперативные и специальные). Подробно исследована и раскрыта самая распространенная классификация банковских продуктов и услуг, которая подразделяет их на розничные, корпоративные и смешанные. Раскрыты особенности развития банковских продуктов в условиях цифровизации. Для этого рассмотрено понятие «цифровизации» и систематизированы основные направления развития рынка кредитования: расширение функционального спектра действия инфраструктурных институтов кредитного рынка, появление аналитических компаний и организаций, которые предлагают собственные передовые программы предоставления займов (BigTech-компании), развитие моделей и информационных онлайн-платформ предоставления кредита, исключая в определенной части традиционные банки (P2P, P2B-кредитование), развитие каналов информационного обмена между пользователями кредитной информации, включая технологии блокчейн.

Проведен анализ современного состояния рынка банковских продуктов и услуг в России. Для этого дана общая характеристика показателей банковского сектора, далее они изучены в разрезе конкретной деятельности и развитие банковских продуктов и услуг на примере ПАО «Открытие».

Результаты российского банковского сектора в 2023 году не только свидетельствуют о том, что ему удалось преодолеть проблемы, с которыми он столкнулся после февраля 2022 года, но и демонстрируют его способность успешно и стабильно развиваться. По оценкам Агентства, чистая прибыль российских банков по итогам 2023 года превышает 3,3 трлн руб., рост совокупного кредитного портфеля составляет более 25% при наращивании объема требований как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Сумма кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, составила на начало 2023 года – 7,65 трлн рублей, что на 2,2% меньше, чем на начало 2020 года.

Доля просрочки в портфеле кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса на 1 января 2023 года, составила 11%, на 1 января 2020 года – 11,9%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам малого и среднего предпринимательства вдвое превышает аналогичный показатель в портфеле кредитов, выданных юридическим лицам, не являющимся субъектами МСП.

Совокупный розничный кредитный портфель банков за 2020-2023 годы также показал рост. Совокупный розничный кредитный портфель банков за 2020 год увеличился на 1,97 трлн рублей, или на 16,6%, а в 2023 году на 2,01 трлн рублей, или на 17,2%. Точно такую же динамику показал объем кредитов, выданных физическим лицам пятью крупнейшими розничными кредиторами – рост за 2020 год составил 16,6%, а за 2023 год – 17,2%. Наиболее активно росли розничный и корпоративный портфели в I и III кварталах 2020 года и в II и III кварталах 2023 года.

Также важно отметить прирост объемов необеспеченного потребительского кредитования. Согласно предварительным данным ЦБ РФ, потребительское кредитование увеличилось на 0,8% в январе 2024 года по сравнению с январем 2023 года. Ранее в декабре 2023 года данный показатель зафиксировал отрицательную динамику, сократившись на 0,1%.

На основании отчета ЦБ РФ, можно сделать вывод, что на сдержанную динамику потребительского кредитования в России повлияли также ряд макропруденциальных ограничений, что приводит к объективной необходимости банковских учреждений более тщательно подходить к выбору заемщиков. Также рост потребительского кредитования ограничивает высокая стоимость кредитов. На январь 2024 года полная стоимость кредита (ПСК) выросла на существенные 3,0 п.п. (до 24,0%) после двух раундов повышения ключевой ставки.

В ипотеке говорить об улучшении качества новых выдач пока преждевременно. В сегменте ДДУ доля кредитов с ПДН 80+ в общем объеме выдач все еще оставалась высокой – 42% в 4к23 (46% в 3к23), а в сегменте не ДДУ – 48% (47% в 3к23). На начало января 2024 года проблемные корпоративные кредиты покрыты индивидуальными резервами на 77%, общими – на 121% (78 и 126% на начало декабря), а розничные – на 92 и 137% соответственно (92 и 138% на начало декабря).

К 1 января 2023 года на балансах пяти крупнейших российских кредиторов (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Открытие, Совкомбанк) находилось 70,5% от общей суммы выданных кредитов (на 1 января 2020 года – 69,2%). На топ 100 кредитных портфелей – приходилось уже 96,2 %. В целом динамика концентрации портфеля по годам довольно плавная, доля крупных банков стабильно и пропорционально растет. Рассмотрена подробнее деятельность и развитие банковских продуктов и услуг на примере ПАО «Открытие». Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» входит в топ – 10 крупнейших банков России и является системно значимым

В условиях пандемии возникла потребность во внедрении информационных технологий в финансовую сферу. Жизнь значительной части населения перешла в цифровую среду. В таких условиях существенно возросла популярность безналичных переводов, платежей, что породило

собой необходимость использования банковских приложений, официальных интернет-сайтов банков для осуществления указанных транзакций.

Однако среди позитивных моментов в развитии банковского сектора в период пандемии обострились и ряд проблем, повлиявших на низкую эффективность кредитования реального сектора экономики страны.

Среди основных проблем банковского сектора 2020-2023 годов можно выделить:

- жесткое регулирование ЦБ РФ;
- высокий уровень системных рисков;
- низкий уровень развития долгосрочных инструментов финансирования;
- недостаток длинных источников фондирования у финансовых организаций;
- неэффективные бизнес-модели банков;
- теневая экономическая деятельность на всех уровнях экономической системы.

Помимо всех вышеуказанных сложностей, следует отметить, такую проблему с которым столкнулся ПАО Банк «ФК Открытие», как и все остальные кредитные организации - снижение рентабельности банковского бизнеса. По данным «Эксперт РА», медианная рентабельность балансового капитала всех кредитных организаций за кризисные годы (2020-2023) сократилась с 7 до 5%. Средняя рентабельность активов тоже упала — до 0,9% годовых. Финансовые результаты банков ухудшились не столько из-за потерь по кредитам, сколько из-за снижения маржинальности операций.

Поэтому по итогу 2023 года положение ПАО Банк «ФК Открытие» можно оценить как удовлетворительное (в связи с оттоком капитала физических и юридических лиц, ростом рисков конъюнктуры рынка). В 2022 году под воздействием санкций Банк столкнулся с новыми рисками и угрозами, что требовало изменения подходов к финансовому планированию. По итогу 2022 года в результате воздействия санкций, негативных

геополитических процессов, росту рисков банковского сектора ЦБ РФ 27 декабря 2022 года принято решений о передаче всего портфеля акций ПАО «ФК Открытие» Банку ПАО «ВТБ».

Однако с середины 2023 года кредитная организация перестала полноценно раскрывать информацию в связи с зарубежными санкциями. По словам представителей, клиентов Банка изменения не коснутся. Однако, данная трансформация и переход организации требует серьезного фундаментального изменения подхода в области финансового планирования деятельности, поскольку важно продолжать реализовывать не только собственные стратегические цели Банка, но и грамотно интегрироваться в структуру Банка «ВТБ».

Проведенный анализ действующих банковских продуктов и услуг на примере Саратовской области. По состоянию на 1 декабря 2023 года в Саратовской области всего функционирует 47 банков. Наиболее крупными по количеству филиалов являются ПАО «Сбербанк» (48 офисов), ПАО «Почта Банк» (26 офисов), ПАО «Экономбанк» (17 офисов) и ПАО «ВТБ» (13 офисов). Саратовская область по данным на 2023 год занимает 57 место в статистике регионов по количеству выданных кредитов, прирост количества ипотечных кредитов составил 55,3%. Средний размер ипотечного кредитования составляет 2,86, доля просроченной задолженности по ипотеке на 1 июня 2023 года равна 0,42%. В регионе активно развивается корпоративное кредитование, банки стремятся гибко подстраиваться под условия рынка, продолжая предлагать льготное кредитование по сельскохозяйственному кредитованию, однако, повышение ключевой ставки ЦБ РФ сдерживает возможности кредиторов, угрожая ростом кредиторской задолженности. Розничное кредитование региона крайне обостренно реагирует на динамичные макроэкономические и геополитические события, что приводит к нестабильному спросу в розничном сегменте. В то же время, ожидание повышения ставок подогревает рост розничного потребительского кредитования. Сегмент ипотечного кредитования региона в 2023 году

ухудшил свои позиции по сравнению с 2022 году, что является серьезной проблемой как Саратовской области, так и всей страны в целом (по мнению экспертов ЦБ РФ пока не идет речь об ипотечном пузыре, однако наблюдается дисбаланс на рынке первичного и вторичного ипотечного кредитования многих регионов).

Рассмотрев подробнее банковские продукты и услуги на примере ПАО Банка «ФК Открытие», был сделан вывод относительно наличие широко дифференцированных пакетов банковских продуктов и услуг для юридических и физических лиц. Был сделан вывод, что в настоящее время существует ряд проблем в области развития услуг банка, что требует гибкого оперативного решения со стороны руководства. Систематизировано все проблемы сводятся к: объективной необходимости модернизации оборудования для развития цифрового банкинга, существовании проблем в области клиентской платёжной системы, а также низкая степень персонификации клиентов, что ведет к росту затрат банка на развитие и снижение эффективности его деятельности.

По результатам проведенного в аналитической части анализа было установлено, что рынок банковских продуктов и услуг, несмотря на влияние негативных социально-экономических и геополитических процессов, продолжает развитие. Однако, в настоящее время наблюдается снижение темпов роста и развитие банковских продуктов и услуг как в России в целом, так и в отдельных регионах (например, Саратовской области). Данный процесс также характер с точки зрения рассмотрения развития отдельного банка (рассмотрено на примере ПАО Банке «ФК Открытие»).

В настоящее время среди экспертов прогнозируется сохранение интересов юридических и физических лиц к вкладам и кредитованию как ключевых банковских продуктов. Однако, для преодоления риска стагнации рынка важно совершенствовать банковские продукты с помощью применения передовых цифровых технологий. Рассмотрим направлениям

развития формирования и продвижения новых видов банковских услуг подробнее.

В рамках третьей главы исследованы перспективные цифровые банковские продукты и услуги в контексте цифровой трансформации экономики России. Установлено, в настоящее время существует ряд перспективных направлений развития банковских продуктов и услуг, что способно ускорить рост и развитие всей экономической системы в стране. В то же время, для успешного внедрения рассмотренных инновационных банковских продуктов важно применять современные способы их продвижения для наиболее оперативного масштабирования и увеличения зоны покрытия инновационными банковскими продуктами и услугами в России.

Для этого предлагается продолжать применение системы лояльности к клиентам банка, которые первыми внедряют в практику использования новых банковских продуктов. Система лояльности может заключаться в предоставлении особых условий по кредитованию, повышенных ставок по депозитам, более выгодные условия по страхованию, а также повышенный уровень кэшбека за совершаемые операции при пользовании определёнными банковскими услугами. Также важно продолжаться активную маркетинговую деятельность в сети Интернет, оказывая централизованное информационное воздействие на клиентов банковских учреждений с помощью формирования персонализированных предложений, периодической рассылки о новых банковских продуктах и услугах, информировании о достоинствах сотрудничества с определённым банком.

В свою очередь, развитие новых каналов предоставления банковских продуктов и услуг в условиях цифровой экономики с помощью технологии моделирования спроса позволят достичь высокой скорости кредитования, а также сформировать эффективный алгоритм кредитного скоринга в рамках текущих условий рыночной среды, что позволит минимизировать взаимные

риски кредитования всех участников данного процесса. Конкурентным преимуществом обладают кредиторы, которые обеспечат эффективное использование накопленных и постоянно пополняемых массивов данных о потребителях: как текущих, так и потенциальных. Техническую возможность реализации данного направления предоставляют технологии больших данных (BigData) и искусственный интеллект, а также активное интегрирование данных технологий в банковские экосистемы, финтех-компании.