

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

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ
БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ**

**Новые банковские продукты: виды, технологии создания, способы
внедрения (на примере АО «Альфа-банк»)**

Студента 5 курса экономического факультета
по направлению 38.03.01 Экономика
профиль «Финансы и кредит»

Чербаева Сергея Александровича

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., доцент

И. Э. Жадан

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

О. С. Балаш

Саратов 2024

Актуальность темы работы обусловлена тем, что в современном быстро меняющемся мире банки подвержены постоянным изменениям в своей сфере деятельности и способах функционирования. Они вынуждены приспосабливаться к новым требованиям технологического общества и современным моделям финансового развития, чтобы остаться конкурентоспособными на рынке.

В ответ на эти вызовы банки активно внедряют инновации и создают новые продукты, сфокусированные на применении искусственного интеллекта.

Использование искусственного интеллекта способствует улучшению оценки рисков, прогнозированию продаж и эффективности маркетинга, а также разработке новых товаров, услуг и технологий, включая область сервисного обслуживания.

Большинство финансовых сервисов уже успешно внедрило машинное обучение, автоматизацию рутинных процессов, компьютерное зрение и другие передовые технологии. Кроме того, область применения искусственного интеллекта постоянно расширяется. Теперь это становится неотъемлемой частью стратегического планирования финансов, управления персоналом и производственных процессов.

В целом, инновации в банковском секторе продолжают развиваться и приводить к созданию новых продуктов и сервисов, которые отвечают на современные потребности клиентов и помогают банкам оставаться на передовых позициях в изменяющемся мире.

Объектом работы является АО «Альфа-Банк».

Предметом работы являются отношения, которые возникают в банковской организации по поводу внедрения нового банковского продукта.

Целью работы является определение особенностей новых банковских продуктов АО «Альфа Банк», их виды, технологии создания, способы внедрения.

Для достижения целей работы необходимо решить следующие **задачи**:

- исследовать сущность понятия «банковский продукт»;
- выделить виды новых банковских продуктов;
- определить этапы внедрения нового банковского продукта ;
- дать финансово-экономическую характеристику деятельности банка АО «Альфа Банк»;
- определить и проанализировать банковские продукты в банке;
- выделить перспективы внедрения новых банковских продуктов в банке.

Основное содержание работы. В первой главе работы исследовано понятия «банковский продукт»;выделены виды новых банковских продуктов;определены этапы внедрения нового банковского продукта.

Банковский продукт–это финансовый инструмент, предназначенный для удовлетворения различных потребностей и целей потребителей[41, с. 8].

Основные банковские продукты можно распределить на три группы.

- расчётные – продукты, позволяющие осуществлять расчеты с покупателями;
- кредитные – оптимальный способ привлечения дополнительных средств на развитие бизнеса, покупки техники и товаров, а также ликвидацию кассовых разрывов;
- гарантийные – решения, при которых банк выступает гарантом в сделках между двумя организациями [42, с. 944].

Появление новых банковских продуктов отражает слияние технологических инноваций, меняющихся потребительских предпочтений и изменений в законодательстве. Новые банковские продукты, отражающие современные тенденции развития общества, науки, техники и технологии, меняют способы взаимодействия физических и юридических лиц с финансовыми услугами.

Хотя эти новые банковские продукты открывают беспрецедентные возможности для удобства, эффективности и доступности, они также

создают проблемы, связанные с безопасностью, конфиденциальностью и соблюдением нормативных требований. Поэтому банкам, финтех-компаниям, регулирующим органам и потребителям необходимо сотрудничать и адаптироваться к меняющейся динамике финансовой экосистемы, чтобы инновации продолжали приносить положительные результаты всем заинтересованным сторонам.

Внедрение нового банковского продукта представляет собой не тривиальную задачу, требующую тщательного планирования, сотрудничества и исполнения на различных этапах жизненного цикла инновации.

Каждый этап представляет собой уникальные проблемы и возможности.

Придерживаясь структурированного подхода и используя результаты маркетинговых исследований, отзывы клиентов и аналитические данные, банки могут справиться со всеми сложностями, связанными с инновациями, и предложить решения, которые найдут отклик у клиентов, будут способствовать росту и продвижению организации в постоянно меняющемся отраслевом ландшафте.

Во второй главе работы проведен анализ новых банковских продуктов на примере АО «Альфа-Банк». Рассмотрена финансово-экономическая характеристика деятельности банка АО «Альфа-Банк», выделена модель состояния внешней среды на основе PEST-анализа и перспективы внедрения новых банковских продуктов в банке.

АО «Альфа-Банк»– это крупнейший универсальный частный банк в России, осуществляющим все основные виды банковских операций.

Основными целями деятельности Банка являются:

- содействие росту инвестиционной и коммерческой активности в экономике Российской Федерации;
- содействие становлению и развитию частного предпринимательства;

- получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств.

Для достижения указанных целей Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлекает денежные средства юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, мобилизует кредитные ресурсы на внутреннем и международном финансовых рынках;

- организовывает и осуществляет расчеты своих клиентов, связанные с их производственной, торговой и иной деятельностью, в том числе, расчеты с нерезидентами;

- осуществляет кредитование операций, связанных с производственной, торговой и другими видами деятельности клиентов Банка;

- предоставляет все виды банковских услуг в соответствии с лицензией, выданной Банком России;

- оказывает консультационные услуги в области банковской и финансовой деятельности;

- осуществляет иные виды деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с ежегодным рейтингом банков, который был опубликован рейтинговым агентством «Эксперт РА» АО «Альфа-Банк» в 2022-2023 гг. занимал второе место среди всех банков и стал лучшим среди частных по итогам 2023 года, как по объемам выданных кредитов, так и по величине портфеля.

АО «Альфа-Банк» предоставляет широкий спектр цифровых банковских услуг через мобильное приложение и интернет-банк. Клиенты могут осуществлять платежи, переводы, управлять своими счетами и кредитами онлайн.

Премиальный сервис АО «Альфа-Банк» вот уже шесть лет подряд – лучший в России по оценке экспертов. Только за последний год число

клиентов этого направления увеличилось почти в полтора раза. Его выбирают за Phygital-подход, который сочетает персональный подход профессиональных персональных менеджеров и инновационные онлайн-сервисы. Приоритетом по-прежнему остается содействие росту благосостояния клиентов. Помимо этого, отдельным большим направлением будет сервис впечатлений. Путешествия, шопинг, развлечения, ресторанный опыт – все это с AlfaOnly станет ярче и интереснее. Уже сейчас клиенты получают быстрый доступ в бизнес-залы в аэропортах — через QR-код прямо в мобильном приложении банка, компенсацию визитов в рестораны, поездки на такси за счет банка, консьерж-сервис. AlfaOnly предложит новые эксклюзивные привилегии – доступ к закрытым предложениям от премиальных брендов. Это суперкэшбэк от партнеров – до 20% в ресторанах LuckyGroup, ЦУМе, Технопарке, Ultima Яндекс Еда. С AlfaOnly можно получить кэшбэк 15% при покупке любых билетов через сервис Альфа Тревел. Кроме того, клиентов AlfaOnly ждут приглашения на топовые театральные премьеры, выставки и спортивные события, доступ к закрытым продажам билетов. Ребрендинг AlfaOnly включает в себя смену визуального языка – для нового дизайна выбрали чистые сияющие цвета, уйдя от привычных для премиума темных оттенков. Помимо этого, у AlfaOnly появился свой символ – жемчужина, которая подчеркивает уникальность каждого клиента.

В ближайшее время клиенты смогут заказать металлокерамические карты и платежные стикеры в новых сияющих цветах.

платформа цифровых финансовых активов (ЦФА) представляет собой новый рынок и инструменты для управления капиталом и денежными потоками на блокчейн.

Перспективные новые банковские продукты – ЦФА для эмиссии и инвестиций:

— моментальная B2B ликвидность: быстрые B2B сделки по размещению свободных денежных средств и привлечению краткосрочного

финансирования (аналог кредитов, депозитов РЕПО);

— долговые инструменты: инструменты долгосрочного финансирования с широкой вариативностью параметров (срок, цена, обеспечение и др.) (аналог облигациям, структурным и долговым продуктам);

— цифровой факторинг: долговые ЦФА, обеспеченные правами требования по контрактам поставки и другие сценарии;

— акции/доли непубличных обществ: ЦФА с правами на акции/доли в непубличных компаниях (например, для привлечения долевого капитала, реализации долей текущих акционеров и программ долгосрочной мотивации);

— цифровые физические активы: ЦФА с правами на определённые физические активы, НМА или портфели (золото, бриллианты, недвижимость и др., поставочные или расчетные (индексные));

— токенизированные ценные бумаги: быстрые B2B сделки по размещению свободных денежных средств и привлечению краткосрочного финансирования;

— индексные инвестиционные продукты: ЦФА, размер выплат по которым привязан к определённым индексам или событиям (аналог структурных нот, ETF и др.).

Характеризуя технологии А-Токен отметим, что цифровые активы выпускаются в виде токенов — записей в блокчейн-системе, которые подтверждают права инвестора на тот или иной актив:

— договоренности сторон – это параметры Цифрового актива или сделки с ним;

— смарт-контракты – это алгоритмы, обеспечивающие исполнение договорённостей участников блокчейнсистемы;

— блокчейн-система позволяет проводить сделки в реальном времени 24/7/365.

Проведен сравнительный анализ новых предлагаемых жилищных программ, которые выбраны в качестве перспективных для АО «Альфа-Банк»:

- «Кредиту на покупку квартиры-студии (срок 10 лет)»;
- «Кредиту на покупку квартиры-студии + спальни (срок 15 лет)».

Результаты проведенного расчета показывают, что наименьшее значение коэффициента вариации по кредиту ««Кредиту на покупку квартиры-студии (срок 10 лет)»». При этом данный кредит обеспечит рост сумм выданных кредитов.

Следовательно, для двух представленных кредитов наилучшим соотношением суммы выданных кредитов и риска является кредитная программа «Кредит на покупку квартиры-студии (срок 10 лет)», поэтому именно этот кредит выгодно принять банку.

Банковские продукты представляют собой слияние финансовой изобретательности и потребительских нужд, предлагая разнообразные решения для удовлетворения многогранных потребностей частных лиц и предприятий. Банковские продукты служат составными элементами современных финансов, позволяя людям управлять своим состоянием, снижать риски и добиваться своих финансовых целей.

Появление новых банковских продуктов отражает слияние технологических инноваций, меняющихся потребительских предпочтений и изменений в законодательстве. Новые банковские продукты, отражающие современные тенденции развития общества, науки, техники и технологии, меняют способы взаимодействия физических и юридических лиц с финансовыми услугами.

Однако применение нового банковского продукта имеет беспрецедентные возможности для удобства, эффективности и доступности, но также создают проблемы, связанные с безопасностью, конфиденциальностью и соблюдением нормативных требований. Поэтому банкам, финтех-компаниям, регулирующим органам и потребителям

необходимо сотрудничать и адаптироваться к меняющейся динамике финансовой экосистемы, чтобы инновации продолжали приносить положительные результаты всем заинтересованным сторонам.

Внедрение нового банковского продукта представляет собой не тривиальную задачу, требующую тщательного планирования, сотрудничества и исполнения на различных этапах жизненного цикла инновации.

АО «Альфа-Банк» – это крупнейший универсальный частный банк в России. Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают Банковской группе «Альфа-Банк» одни из самых высоких рейтингов среди российских банков.

АО «Альфа-Банк» осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах:

сегмент 1 – корпоративные и инвестиционные банковские операции;

сегмент 2 – розничные банковские операции;

сегмент 3 – казначейские операции.

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Уставом. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, осуществляет Совет директоров Банка, который является органом управления Банка.

Чистая прибыль АО «Альфа-Банк» по РСБУ за 12 месяцев 2023 года составила 118 млрд рублей. Банк демонстрирует рекордный рост клиентской базы – впервые число розничных клиентов превысило 30 млн – за год рост более чем на 4,6 млн человек. Число клиентов малого и среднего бизнеса увеличилось почти на четверть и достигло 1,6 млн.

Активы АО «Альфа-Банка» за 12 месяцев 2023 года выросли на 45%. Чистые процентные доходы увеличились на 67% по сравнению с аналогичным периодом 2022 года за счет развития кредитования во всех направлениях бизнеса. Объем корпоративных кредитов вырос на 51%, в том числе благодаря развитию кредитования МСБ.

Портфель розничных кредитов поднялся на 40%. Депозитный портфель банка увеличился на 46% с начала года за счет роста как объема средств физических лиц на 53%, так и юридических лиц на 40%.

АО «Альфа-Банк» предлагает своим клиентам широкий перечень финансовых услуг: вклады, программы по дебетовым и кредитным картам, программы ипотечного кредитования, автокредит и т.д.

Банк создал систему, которая позволяет обслуживать клиента на дому. Доставка карт и других продуктов банка осуществляется день в день и уже сейчас в некоторых городах страны она происходит за час. Качество этого сервиса вполне сопоставимо с обслуживанием в офисе.

Всего АО «Альфа-Банк» доставляет 28 разных продуктов, причем как для физлиц, так и для юридических лиц.

Инфраструктура выстроена так, чтобы увеличить скорость сервиса. К примеру, 80% доставляемых карт являются неименными. Это позволяет не тратить время на индивидуализацию и сразу доставлять клиенту. Закрепление неименной карты за клиентом происходит в момент встречи.

Клиенты банка оценивают сервис доставки высоко: опросы показывают уровень удовлетворенности в среднем на 4,95 балла из 5.

В течение 2023 года банк планирует заметно расширить ассортимент продуктов и решений для доставки. Также в планах — продолжение работы над узнаваемостью банка в регионах.

АО «Альфа-Банк» 20 февраля 2024 г. учредил компанию ООО «Альфа-Мобайл» с целью создания мобильного виртуального оператора (MVNO – MobileVirtualNetworkOperator, т. е. оператора, не имеющего своего

частотного ресурса и физической сети связи), который появится во второй половине 2024 г

В заключении сформулированы выводы и обобщения по работе.