

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 (магистерскую работу)**

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

студентки 3 курса экономического факультета

**Мельниковой Елены Юрьевны**

**Тема работы: «Финансовое планирование новых банковских  
продуктов: особенности современного этапа развития банковских услуг»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., профессор

\_\_\_\_\_ О. С. Кириллова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов 2025

Современная банковская сфера Российской Федерации становится все более конкурентной, что ставит перед коммерческими банками цель совершенствования банковских продуктов и услуг, а также саму систему их продвижения. Клиент становится более требовательным и разборчивым к банковскому обслуживанию, выбирая на рынке банковских услуг и продуктов более объективное финансовое консультирование и дистанционное получение услуг. В условиях, когда сохраняется частичное недоверие к кредитным организациям со стороны населения, коммерческие банки вынуждены активно подстраиваться под клиента, предлагая более совершенствованные банковские продукты и услуги.

Клиентская политика современного коммерческого банка должна быть направлена на максимальное удовлетворение потребностей клиентов банковскими услугами и продуктами. Поэтому кредитные организации постоянно расширяют и совершенствуют их. Они позволяют коммерческим банкам получить необходимый доход в процессе их реализации.

Актуальность исследования магистерской диссертации 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 этого.

Целью данной выпускной квалификационной работы является изучение финансового планирования новых банковских продуктов с учетом особенностей современного этапа развития банковских услуг.

Объектом исследования выступают экономические отношения, возникающие как в процессе формирования новых банковских продуктов и услуг, так и в процессе их финансового планирования.

Предметом исследования является система финансового планирования новых банковских продуктов ООО «Банк Саратов».

Задача выпускной квалификационной работы являются:

- 1) раскрыть содержание понятия банковского продукта и банковской услуги; проанализировать классификации банковских продуктов и услуг;
- 2) рассмотреть историю возникновения и развития банковских продуктов и услуг в России и за рубежом (только если с позиции их возможной преемственности на современном этапе);
- 3) выявить причины и условия появления новых банковских продуктов и банковских услуг, их эффективность
- 4) Определить актуальные проблемы развития новых продуктов и услуг в России;
- 5) Проанализировать продукты и услуги, предлагаемые ООО «Банк Саратов» физическим и юридическим лицам;
- 6) Предложить мероприятия по совершенствованию финансового планирования продуктов и услуг ООО «Банк Саратов».

Информационная база проведенной работы содержит нормативные, методические материалы, научную литературу отечественных и зарубежных ученых, электронные ресурсы, а также официальные документы ООО «Банк Саратов», находящиеся в открытом доступе.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в рекомендациях, которые могут использоваться банком ООО «Банк Саратов» для совершенствования собственных продуктов и услуг, системы их продвижения. Цель рекомендаций — повысить эффективность банковской деятельности ООО «Банк Саратов» и улучшить финансовые показатели компании

В первой главе выпускной квалификационной работы раскрывается значимость основ теории для финансового планирования в банковском контексте. В рамках работы исследуются различные виды банковских продуктов и предлагаемых услуг, включая депозиты, кредиты, а также такие услуги, как страхование и консалтинг, удовлетворяющие широкие финансовые запросы клиентов, а также оцениваются разнообразные способы планирования финансов, среди которых встречаются нормативные, расчетно-

аналитические и факторные подходы. Особое внимание уделяется внедрению современных технологий и автоматизации, что дает возможность финансовым учреждениям повышать точность прогноза, быстрее адаптироваться к новым рыночным реалиям и снижать финансовые риски. Совершенствование и развитие теоретических основ финансового планирования обуславливает детальное понимание структуры банковской деятельности и поддерживает выбор наиболее подходящих стратегий, направленных на стабильный рост и достижение успехов в банковском секторе.

Вторая глава исследования акцентирует внимание на анализе текущего финансового положения и стратегиях создания новых продуктовых предложений Банка «Саратов».

Капитал банка достигает 12 миллиардов рублей с показателем капитальной адекватности в 11%, что обуславливает его финансовую стойкость в случае экономических циклических спадов, также отмечается, что активы банка преимущественно связаны с кредитными операциями, а клиентские депозиты формируют основную часть обязательств.

Коэффициент ликвидности на уровне 1,8 демонстрирует способность банка в полной мере удовлетворять краткосрочные обязательства. Из 50 миллиардов рублей выданных кредитов, только 3% составляют просроченные кредиты, что указывает на контролируемый финансовый риск. Общая устойчивость финансовых показателей банка вызывает оптимизм, выразившийся в поступательном улучшении ключевых метрик.

Процесс формирования новых финансовых предложений охватывает несколько стадий, начиная с изучения клиентских запросов и разработки концепции. Процесс включает анализ рисков и юридических барьеров, проектирование финансовых моделей, проведение тестов на жизнеспособность, создание ИТ-инфраструктуры, а также продвижение и мониторинг. Финансовое планирование играет центральную роль, начиная с расчета потребных ресурсов для разработки и внедрения продукта. Таким

образом, достигается рационализация распределения ресурсов, снижая вероятность перерасхода.

Инновационные направления демонстрируют стремление банка к технологической трансформации и улучшению качества обслуживания. Несмотря на повышенную эффективность финансового планирования, через SWOT-анализ были выявлены области для оптимизации. Для усиления планирования применяются автоматизированные системы управления проектами, бюджетирование и периодическая отчетность. Эти практики помогают уменьшить сроки вывода новых продуктов на 20% и добиться 10%-й экономии на их разработке.

Исследование внешних переменных, таких как изменение макроэкономических условий, инфляционные процессы, динамика процентных ставок и колебания валютного курса, подчеркивает необходимость гибкости в управлении активами и пассивами. Отмечается, что риски, связанные с этими факторами, являются важным аспектом финансового планирования и должны учитываться при стратегическом развитии новых банковских продуктов.

В третьей главе представлены мероприятия, направленные на улучшение системы финансового планирования новых банковских продуктов в ООО «Банк Саратов». Первое мероприятие — это разработка гибких моделей финансов, для которых предполагается активное применение инновационных технологий искусственного интеллекта. Такие модели способны интегрировать разнообразные сценарии, включая динамику процентных ставок, изменение инфляции, а также колебания курсов валют и изменения спроса. Это повышает точность прогнозирования доходных и расходных потоков, поддерживает конкурентоспособность и увеличивает шансы на успех вводимых продуктов.

Второе мероприятие — формирование межведомственной команды, специализирующейся на управлении рисками. Привлечение экспертов из различных сфер для совместных усилий в разработке и внедрении мер,

уменьшающих вероятность финансовых неудач, усиливает общую устойчивость и внутреннюю координацию банка.

Третье мероприятие связано с внедрением систем для прогрессивного прогнозирования потребительского спроса. Данная инициатива дает возможность более гибко подстраиваться под изменения рынка, что оптимизирует предлагаемые услуги и делает маркетинговое планирование более эффективным. Современные технологии анализа данных и машинное обучение значительно увеличивают точность предположений, сокращая риски, связанные с выводом новых продуктов, и избегая ненужных расходов на продвижение услуг с низким спросом.

Таким образом, комплекс предложенных мероприятий по оптимизации финансового планирования охватывает действия от автоматизации инструментов прогнозирования до установления кросс-функционального управления рисками и обновления финансовых моделей. Это способствует укреплению эффективности планирования, снижению возможных потерь и увеличению доходности инновационных предложений банка.

ООО «Банк «Саратов», функционирует в сфере финансов и работает как с индивидуальными, так и с корпоративными клиентами, начиная с 1990 года. Деятельность банка подкрепляется множеством лицензий, и с 2019 года учреждение сотрудничает с АО «Корпорация развития Саратовской области», выступая в роли ключевого кредитного партнера, придерживаясь строгих стандартов и зрелого подхода в предоставлении денежных услуг. В процессе разработки инновационных финансовых инструментов банк уделяет внимание множественным стадиям, что критически важно для создания конкурентоспособных условий для клиентов. Исследования выявили, что существующая система финансового планирования в банке демонстрирует заметные преимущества, включая высокую преобразующую эффективность и большую надежность. Это достигается через оптимальное распределение ресурсов и грамотную оценку рисков, в сочетании с применением передовых технологий, что позволяет успешно вводить новые

продукты в рынок и обеспечивать устойчивую заработок. Тем не менее, как и у любой организации, существуют аспекты, требующие улучшения и доработки.

Оптимизация процесса финансового планирования для новых банковских услуг в ООО Банк "Саратов" требует интегрированного подхода через несколько стратегических направлений. Прежде всего, автоматизированное прогнозирование спроса станет ключевым инструментом для ускорения рыночного анализа и улучшения точности предсказаний. Следующим шагом является разработка адаптивных финансовых моделей, которые позволят оперативно вносить коррективы в продуктовые модели в ответ на рыночные изменения и клиентские предпочтения. Необходимо также формирование мультидисциплинарной команды, целью которой станет управление и оценка финансовых рисков, что улучшит точность оценки при запуске новых услуг и минимизирует потенциальные потери. Эти инициативы направлены на оптимизацию процессов планирования, уменьшение финансовых рисков и рост прибыльности новых продуктов в стенах ООО Банк "Саратов".

Исследование внедрения гибких финансовых моделей в ООО Банк "Саратов" выявило положительные изменения, которые свидетельствуют о целесообразности стратегии. Улучшенные финансовые, клиентские и операционные метрики иллюстрируют прогресс банка, подкрепляя обоснованность выбранного направления. Таким образом, в условиях динамичной экономической среды и возрастающих клиентских требований, применение адаптивных моделей в банковском секторе становится необходимым условием. На примере Банка "Саратов" видно, как стратегическая трансформация может привести к значительным улучшениям как в финансовой сфере, так и в обслуживании клиентов. Для поддержания и наращивания достигнутого успеха, первоочередной задачей банка является дальнейшее развитие таких моделей. Кросс-функциональная команда, ответственная за управление рисками, может принести экономические и

структурные преимущества, способствуя разработке и реализации новаторских банковских продуктов. Более того, интеграция системы автоматического прогнозирования спроса оказывается неотъемлемым элементом, направленным на оптимизацию работы банка и повышение качества оказываемых услуг.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ, (в редакции от 23.07.2013г.) // СПС «Консультант плюс».
2. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2014) // Российская газета, № 6271, 30.12.2013.
3. Федеральный закон от 27 июля 2006 года №149-ФЗ «Об информации, информатизации и защите информации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.05.2013) // Российская газета, № 6100, 11.06.2013.
4. Федеральный закон от 10 декабря 2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2014) // Российская газета, № 253, 17.12.2003.
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в редакции от 23.07.2013 г.) // СПС «Консультант плюс».
6. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г., № 395-І (в редакции от 01.09.2013г.) // СПС «Консультант плюс».
7. Федеральный закон от 18 июля 2009 г. № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (в редакции от 28.07.2012г) // СПС «Консультант плюс».
8. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (в редакции от 23.07.2013г) // СПС «Консультант плюс»
9. Положение ЦБ РФ от 16 октября 2011 г. № 323-П «О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения» // Вестник Банка России. 2011. № 58.

10. Инструкция ЦБР «Об обязательных нормативах банков» от 03 декабря 2012 г., № 139-И.

11. Алексанова, Е. В. Банковские продукты, услуги и информационные технологии / Е. В. Алексанова, Д. Н. Миронов // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. – 2022. – № 17. – С. 164-170.

12. Банковские продукты и услуги // Образовательный портал «Справочник» [Электр. данные] – Режим доступа: [https://spravochnick.ru/bankovskoe\\_delo/bankovskie\\_produkty\\_i\\_uslugi/](https://spravochnick.ru/bankovskoe_delo/bankovskie_produkty_i_uslugi/) (дата обращения: 10.11.2024).

13. Бондар А.Э. Текущее состояние банковского сектора России / А.Э. Бондар // НАУЧНЫЙ ИМПУЛЬС – 2023 : сборник статей Международного научноисследовательского конкурса, Петрозаводск, 16 января 2023 года. – Петрозаводск: Международный центр научного партнерства «Новая Наука» (ИП Ивановская И.И.), 2023. – С. 115-118.

14. Бурдо, Е. С. Теоретические аспекты финансового планирования и прогнозирования деятельности коммерческих банков / Е. С. Бурдо. —Текст : непосредственный // Beneficium. — 2020. — № 5. — С. 20-26.

15. Виды банковских продуктов и услуг [Электр. данные] – Режим доступа: <https://dzhankoy.rk.gov.ru/structure/9520ade6-2011-40d0-bc8e-331b187cc92b> (дата обращения: 14.11.2024).

16. Данильянц Г.Г., Гергиев И.Э. Анализ монетарной политики Центрального банка Российской Федерации в период пандемии COVID-19 // Гуманитарные и социально-экономические науки. – 2021. – № 3 (118). – С. 72-74.

17. Дудка А.Б. Совершенствование системы финансового планирования и рискменеджмента кредитных организаций // Финансы и кредит- № 34(322). -2023.- с. 48–54.

18. Дуров, Д. В. Сущность и особенности банковских услуг / Д. В. Дуров // Педагогика, психология и экономика: вызовы современности и

тенденции развития : Материалы Первой международной научно-практической конференции, Москва, 08 февраля 2024 года. – Москва: Московская международная академия, 2024. – С. 61-65.

19. Ефанова А.А. Банковские продукты и услуги: сущность, виды и перспективы развития // Материалы XI Международной студенческой научной конференции «Студенческий научный форум» [Электр. данные] – Режим доступа: <https://scienceforum.ru/2019/article/2018012177>"><https://scienceforum.ru/2019/article/2018012177> (дата обращения: 10.11.2024 ).

20. Киреева, Е. И. Сущность и методы финансового планирования при формировании стратегии развития коммерческого банка / Е. И. Киреева, Н. С. Барышникова // Академическая наука - проблемы и достижения : Материалы XXXIV международной научно-практической конференции, Bengaluru, 26–27 февраля 2024 года. – Bengaluru: Pothi.com, 2024. – С. 172-177.

21. Копылевич, О. М. Банковские продукты, услуги и технологии: сущность и характеристика / О. М. Копылевич, Н. С. Швецова // Непрерывное профессиональное образование и новая экономика. – 2020. – № 1(6). – С. 126-132.

22. Крымова И.П. Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дядичко. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 275 с

23. Марченкова Е. Р., Дворецкая Ю.А. Цифровизация банковской системы Российской Федерации // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. – 2023. – С. 87-90.

24. Медведев, А. А. Финансовое планирование в коммерческом банке / А. А. Медведев // Научные исследования. Механизмы, инновации, проблемы и их решения : сборник статей международной научной

конференции, Кингисепп, 26 июля 2023 года. – Санкт-Петербург: Частное научно-образовательное учреждение дополнительного профессионального образования Гуманитарный национальный исследовательский институт «НАЦРАЗВИТИЕ», 2023. – С. 71-73.

25. Методы финансового планирования [Электр. данные] – Режим доступа: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовое\\_планирование](https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовое_планирование) (дата обращения: 21.11.2024)

26. Прохорова Ю.А. Экономический анализ основных показателей деятельности банка России // Бухгалтерский учет, анализ, аудит и налогообложение: проблемы и перспективы : Сборник статей X Всероссийской научно-практической конференции. – 2022. – С. 121-125.

27. Рамзаева, Е. П. К вопросу о теоретических аспектах понятий банковской услуги и банковского продукта / Е. П. Рамзаева, О. В. Кравченко // Сборник избранных статей по материалам научных конференций ГНИИ "Нацразвитие" : Материалы конференций: Всероссийская (национальная) научно-практическая конференция; Всероссийская (национальная) научная конференция; Всероссийская (национальная) научная конференция ; Всероссийская (национальная) научно-практическая конференция, Санкт-Петербург, 10–13 февраля 2022 года. – Санкт-Петербург: ГНИИ «Нацразвитие», 2022. – С. 87-89.

28. Ровенский Ю.А., Русанов Ю.Ю. Банковский менеджмент: учебник / Ровенский Ю.А., Русанов Ю.Ю. – Москва: Оригинал макет, 2019. - 480 с.

29. Сущность и взаимосвязь банковского продукта, банковской операции, банковских услуг// Образовательный портал «Справочник» [Электр. данные] – Режим доступа: [https://spravochnick.ru/bankovskoe\\_delo/suschnost\\_klassifikaciya\\_bankovskih\\_produkto\\_v\\_i\\_uslug/](https://spravochnick.ru/bankovskoe_delo/suschnost_klassifikaciya_bankovskih_produkto_v_i_uslug/) (дата обращения: 10.11.2024).

30. Сущность, цели и задачи финансового планирования в банке // Образовательный портал «Справочник» [Электр. данные] – Режим доступа:

[https://spravochnick.ru/finansovyy\\_menedzhment/finansovoe\\_planirovanie\\_na\\_predpriyatii/finansovoe\\_planirovanie\\_v\\_banke/](https://spravochnick.ru/finansovyy_menedzhment/finansovoe_planirovanie_na_predpriyatii/finansovoe_planirovanie_v_banke/) (дата обращения: 16.11.2024)

31. Усоскин В.М. Пандемия COVID-19: реакция мировых центральных банков на экономический спад // Мировая экономика и международные отношения. – 2021. – Т. 65. – № 2. – С. 53-61

32. Финансовое планирование: что это такое, как составить финансовый план – инструкция и примеры [Электр. данные] – Режим доступа: <https://glgroup.su/blog/tpost/pcfyzsiubl-finansovoe-planirovanie-cto-eto-takoe-k> (дата обращения: 21.11.2024)