

## РАЗДЕЛ II. ЭКОНОМИКА

УДК 336.717.061

*С.О. Новосельский*  
*S.O. Novoselsky*

### **РАЗВИТИЕ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ В УСЛОВИЯХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ** **DEVELOPMENT OF RETAIL BANKING PRODUCTS IN CONDITIONS OF MACROECONOMIC INSTABILITY**

*Аннотация:*

На основе ретроспективной диагностики аналитических показателей исследуются особенности развития розничных банковских продуктов в условиях макроэкономической нестабильности. Развитие розничных банковских продуктов имеет фундаментальное значение для построения прогрессивной траектории функционирования банковского сектора в целом. К числу наиболее актуальных характеристик розничного банковского продукта необходимо отнести то, что он выражается в формате банковского участия, механизма осуществления банковского обслуживания или выполнения банковской операции для розничных клиентов; обладает набором специфических свойств, которые соответствуют текущим особенностям макроэкономической динамики и закономерностям потребительского спроса на банковском рынке; является доступным для массового применения и использования в текущей потребительской среде; а также проявляется в виде материально оформленной части банковской услуги и реализуется посредством осуществления банковских операций.

Развитие розничных банковских продуктов является перспективным направлением в системе банковского менеджмента, которое обеспечивает формирование устойчивых конкурентных позиций на рынке и требует постоянной модернизации в зависимости от макроэкономической конъюнктуры, потребительских предпочтений и интенсификации процессов цифровых трансформаций. Важной особенностью розничного банковского продукта является цикличность его развития, которая характеризуется наличием стадий: создания, запуска, роста, зрелости, спада, затухания. В этой связи представители банковского менеджмента должны на системной основе реализовывать мероприятия по модернизации банковских продуктов. При существующих закономерностях развития банковского бизнеса основной вектор модернизации банковских продуктов направлен на внедрение цифровых технологий,

обеспечивающих перенос коммуникационных процессов взаимодействия с клиентами в интерактивное пространство.

Выполненный краткосрочный ретроспективный анализ развития банковского сектора РФ позволяет акцентировать ключевые закономерности функционирования рынка розничных банковских продуктов. В условиях макроэкономической турбулентности потребительские характеристики банковских продуктов должны быть гибкими и оперативно трансформироваться с учетом изменений конъюнктуры банковского бизнеса. Представители отечественного банковского менеджмента смогли обеспечить необходимую скорость реакции на изменения в макроэкономическом пространстве, что сформировало условия для стабилизации банковского рынка. Диагностика статистического материала показала отсутствие радикального падения спроса на розничные банковские продукты в российской экономике под давлением санкций недружественных стран.

*Ключевые слова:* банковские продукты, банковское кредитование, санкции, банковский сектор, макроэкономика, кредитный портфель, депозиты физических лиц.

*Abstract:*

The purpose of the article is to investigate the features of retail banking products development under conditions of macroeconomic instability on the basis of retrospective diagnostics of analytical indicators. The development of retail banking products is of fundamental importance for building a progressive trajectory of the functioning of the banking sector as a whole. Among the most relevant characteristics of a retail banking product should be primarily attributed to the fact that it is expressed in the format of banking participation, the mechanism of banking services or execution of a banking operation for retail customers, has a set of specific characteristics that correspond to the current features of macroeconomic dynamics and patterns of consumer demand in the banking market, is available for mass application and use in the current consumer environment, and is available in the current consumer environment and also in the form of a materially formalized of the banking service and is sold through banking operations.

The development of retail banking products is a promising direction in the system of banking management, which ensures the formation of stable positions in the competitive market and requires constant modernization depending on the macroeconomic environment, consumer preferences and intensification of digital transformation processes. An important feature of retail banking product is the cyclical nature of its development, which is characterized by the presence of the stages of creation, launch, growth, maturity, decline, and fading. In this regard, representatives of the banking management should systematically implement measures to modernize banking products. Given the existing patterns of banking

business development, the main vector of modernization of banking products is aimed at the introduction of digital technologies that ensure the transfer of communication processes of interaction with customers into the interactive space.

The short-term retrospective analysis of the Russian banking sector development allows us to accentuate on the key regularities of the retail banking products market functioning. In the context of macroeconomic turbulence, the consumer characteristics of banking products should be flexible and quickly transformed taking into account changes in the banking business environment. Representatives of the domestic bank management were able to provide the necessary speed of reaction to changes in the macroeconomic space, which formed the conditions for stabilization of the banking market. Diagnostics of the statistical material showed that there was no radical drop in demand for retail banking products in the Russian economy under the pressure of sanctions of unfriendly countries.

*Keywords:* banking products, bank lending, sanctions, banking sector, macroeconomics, loan portfolio, retail deposits.

Главная особенность розничных банковских продуктов состоит в том, что они ориентированы на удовлетворение текущего и потенциального спроса представителей массового сегмента рынка, т. е. в первую очередь сфокусированы на интересах населения<sup>19</sup>. В условиях макроэкономической турбулентности розничный бизнес формирует фундамент для финансовой устойчивости банковского сектора за счет стабильности спроса, а в период восстановления экономики розничный сегмент выступает драйвером восходящего тренда.

Розничный банковский продукт в общем виде представляет собой инструмент банковского участия и форму банковского обслуживания, которые обладают набором специфических свойств и характеристик, актуальных для существующей макроэкономической и технологической конъюнктуры, а также являются доступными для массового распространения и применения<sup>20</sup>. Характерная черта розничного бизнеса — разнообразие

---

<sup>19</sup> Коневец М.М., Белоконова А.Р., Зиниша О.С. Перспективы и риски развития рынка банковских продуктов и услуг в условиях цифровизации экономики // Экономика и политика в эпоху структурных институциональных изменений. Материалы VI Международной научно-практической конференции. Краснодар, 2022. С. 371—375.

<sup>20</sup> Прокофьева Е.Н., Груздова М.А. Макропруденциальное регулирование рынка розничного кредитования в условиях экономической нестабильности и санкций // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2022. Т. 20. № 2. С. 64—73.

предлагаемых банковских продуктов и услуг, так как наличие широкой линейки банковских продуктов служит актуальным конкурентным инструментом, обеспечивающим доминирование в розничном сегменте. Кроме того, важной особенностью розничных продуктов выступает их подвижность, которая обусловлена необходимостью оперативно реагировать, с одной стороны, на изменения потребительских предпочтений, а с другой — на текущие макроэкономические тенденции. В этой связи при разработке банковских продуктов представители банковского менеджмента должны учесть большое количество влияющих факторов и сформировать актуальный в текущей потребительской конъюнктуре портфель<sup>21</sup>.

В современных условиях революционное воздействие на развитие розничных банковских продуктов оказывают процессы цифровизации. Активное внедрение цифровых платформенных решений позволяет расширить сервисные возможности уже существующих банковских продуктов, а также генерировать инновационные банковские продукты, обладающие ранее не представленными свойствами. Фактор цифровизации придает еще больший динамизм развитию рынка банковских продуктов, что требует от представителей банковского сектора постоянной модернизации имеющегося портфеля продуктов и услуг<sup>22</sup>.

В контексте трансформаций банковского продуктового портфеля важно учесть текущие конъюнктурные настроения потребительского рынка, которые могут развиваться в фарватере потребления или сбережения в зависимости от текущих макроэкономических рисков<sup>23</sup>. В этой связи консервативная политика на рынке розничных банковских продуктов является неприемлемой, так как приводит к сокращению доли коммерческого банка на рынке.

Предоставление банковских продуктов потребителям является основной целью и функцией деятельности коммерческого банка. Из исследования И.Е. Шакер можно заключить, что основной функционал доминирующего большинства банков сфокусирован на организации обслуживания клиентов путем предоставления им широкого спектра

---

<sup>21</sup> Щедрина И.Н., Новосельский С.О., Криулин В.А. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2016. № 7-2 (19). С. 23—28.

<sup>22</sup> Леонов С.Н., Троп Т.И. Банковское розничное кредитование в условиях пандемии covid-19 и санкционных ограничений: особенности Дальнего Востока России // Регионалистика. 2022. Т. 9. № 6. С. 85—97.

<sup>23</sup> Новосельский С.О., Пшеничникова О.В., Макин М.В., Садыкова В.И. Оценка развития малого и среднего предпринимательства в РФ: международный аспект // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2016. № 8-2 (21). С. 120—124.

банковских продуктов, масштаб линейки которых определяется возможностями и спецификой самого банка<sup>24</sup>. В.А. Ключков также отмечает, что на современном этапе развития банковского рынка коммерческие банки предоставляют своим клиентам огромное количество розничных банковских продуктов<sup>25</sup>. Выбор того или иного банковского продукта зависит от текущих потребностей потенциального клиента коммерческого банка и его финансовых возможностей в сфере оплаты данной банковской услуги. В контексте данного вопроса нельзя не согласиться с Е.В. Ханиной, которая отмечает, что банковские продукты и услуги являются ключевыми составными элементами организации всего банковского бизнеса<sup>26</sup>. От того, насколько эффективно в системе банковского менеджмента происходит управление ассортиментом банковских продуктов и качеством предоставления банковских услуг, будет зависеть эффективность функционирования коммерческого банка в целом.

Для диагностики состояния и развития розничных продуктов в банковском секторе России в статье использована открытая статистическая и аналитическая информация ЦБ РФ, раскрываемая на официальном сайте регулятора<sup>27</sup>. В рамках данного этапа исследования в первую очередь дадим характеристику основных показателей функционирования банковского сектора страны.

На основе данных Рисунка 1 можно сделать вывод о том, что динамика активов банковского сектора на протяжении расчетного периода характеризуется общей поступательной тенденцией. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. отмечается прирост величины активов на 16,46 %, а в 2021 г. относительно 2020 г. зафиксировано увеличение размера активов банковского сектора РФ на 15,87 %. При этом в рамках 2022 г. стоимость активов банковского сектора существенно колеблется, что обусловлено геополитической турбулентностью. Агрессивная политика недружественных стран не только привела к оттоку капитала из отечественной финансовой системы, но и существенно ограничила доступ российских банковских учреждений к мировым финансовым ресурсам. Кроме того, наложенные санкции и замороженные активы практически парализо-

---

<sup>24</sup> Шакер И.Е. Инклюзивность финансового и банковского обслуживания населения в контексте устойчивого развития как основного социального тренда: российский опыт // *Банковские услуги*. 2022. № 1. С. 28—33.

<sup>25</sup> Ключко В.А. Новые реалии рынка депозитов физических лиц // *Форум*. 2022. № 3 (26). С. 15—18.

<sup>26</sup> Ханина Е.В. Возможные пути развития банковских услуг и продуктов // *Научно-исследовательский центр «Вектор развития»*. 2022. № 8. С. 476—479.

<sup>27</sup> Официальный сайт ЦБ РФ. [Электронный ресурс]: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 17.12.2023).

вали деятельность российских банков на зарубежных рынках, что, безусловно, сказалось на интенсивности проведения активных операций.

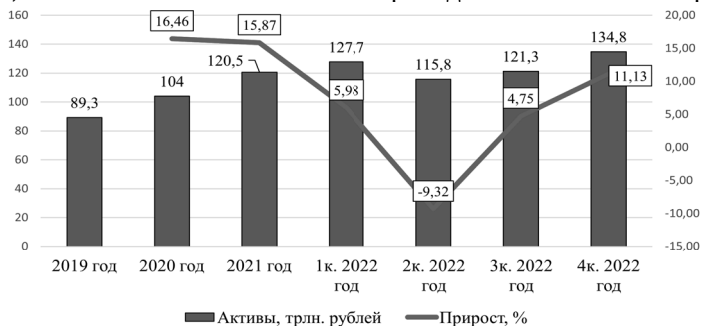


Рис. 1. Динамика активов банковского сектора РФ.

В результате по итогам первого квартала 2022 г. в сравнении с тем же периодом 2021 г. величина активов выросла лишь на 5,98 %, а во втором квартале происходит радикальное падение на 9,32 %. В третьем и четвертом кварталах начинается постепенное восстановление отечественного банковского сектора, прирост величины активов составил 4,75 % и 11,13 % соответственно. В целом по итогам 2022 г. величина активов российских банков выросла относительно 2021 г. на 11,87 %.

На основе данных Рисунка 2 можно отметить, что на протяжении 4 лет деятельность коммерческих банков России в целом носила прибыльный характер. При этом до 2022 г. колебания прибыли имели незначительные вариации. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. чистая прибыль банковского сектора сократилась на 6,29 %, но в 2021 г. по сравнению с 2020 г. происходит рост прибыли на 46,95 %. Резкий поворот в эффективности работы банков произошел в 2022 г. в связи с отмеченными ранее геополитическими причинами.

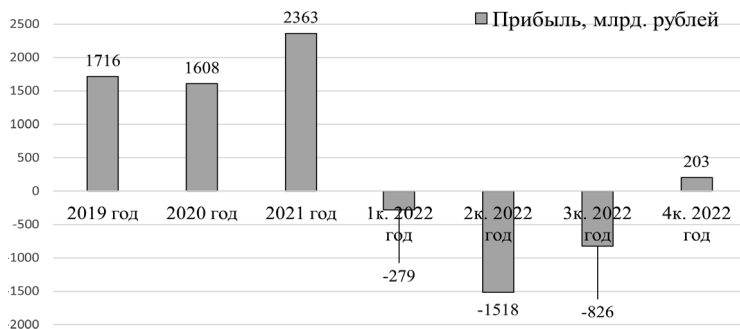


Рис. 2. Динамика прибыли банковского сектора РФ.

В первом, втором и третьем кварталах 2022 г. основным итогом деятельности банковского сектора стал убыток. Только по итогам четвертого квартала отрицательную динамику удалось изменить, и к концу 2022 г. деятельность банковского сектора стала прибыльной. Величина чистой прибыли банков сократилась относительно 2021 г. на 91,41 %. Таким образом, несмотря на мощное санкционное давление, банковский сектор страны в 2022 г. показал свою устойчивость и смог достичь положительного финансового результата по итогам года.

Для оценки развития розничных продуктов в банковском секторе России необходимо рассмотреть динамику кредитного портфеля физических лиц банковского сектора РФ, которая представлена на Рисунке 3. Динамика кредитного портфеля физических лиц банковского сектора РФ в целом носит позитивный характер. В период 2019—2021 гг. наблюдалась тенденция активного роста кредитного портфеля на фоне повышения деловой активности и мер государственного стимулирования. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. величина кредитного портфеля физических лиц увеличилась на 16,94 %, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. зафиксирован прирост данного показателя на 17,29 %.

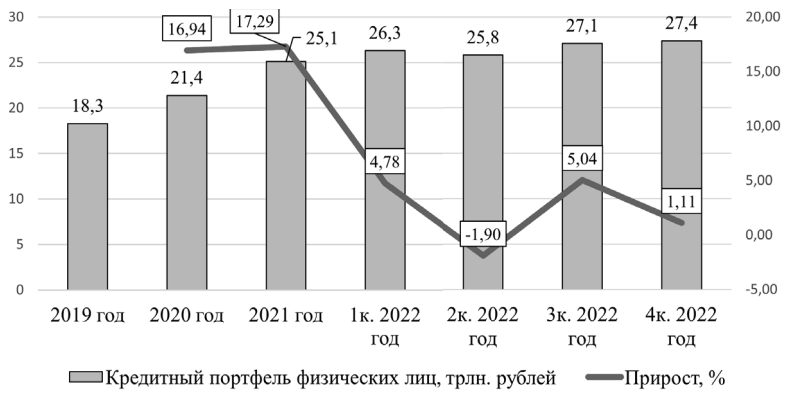


Рис. 3. Динамика кредитного портфеля физических лиц банковского сектора РФ.

В первом квартале 2022 г. положительная динамика в размере 4,78 % еще сохранялась, но во втором квартале отмечен спад в размере 1,90 %. Третий квартал характеризуется восстановлением интенсивности процессов кредитования физических лиц, и прирост относительно предыдущего периода составляет 5,04 %. Далее в четвертом квартале положительная динамика продолжилась, но меньшими тем-

пами: величина прироста составила 1,11 %. В целом в 2022 г. величина кредитного портфеля физических лиц по сравнению с 2021 г. выросла на 9,16 %.

Для оценки качества кредитного портфеля физических лиц банковского сектора РФ рассмотрим долю ссуд IV и V категории качества. На основе данных Рисунка 4 можно отметить, что за период 2019—2021 гг. качество кредитного портфеля физических лиц в банковском секторе РФ повышалось. Этот вывод основан на сокращении доли ссуд IV и V категории качества в совокупном кредитном портфеле. В 2021 г. по сравнению с 2019 г. удельный вес ссуд IV и V категории качества уменьшился с 6,1 % до 4,9 %, т. е. на 1,2 %. В рамках 2022 г. качество кредитного портфеля физических лиц колебалось.

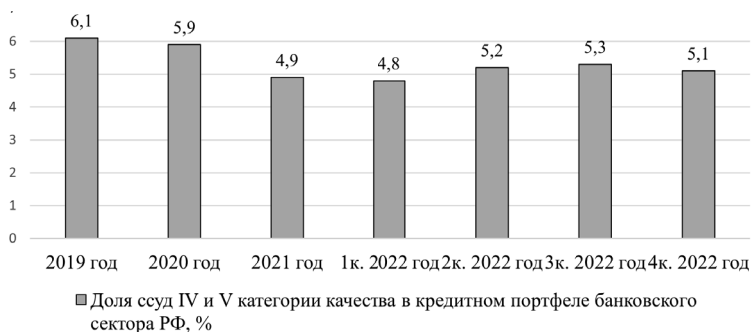


Рис. 4. Доля ссуд IV и V категории качества в кредитном портфеле банковского сектора РФ.

Стоит отметить, что во втором квартале 2022 г. по сравнению с первым кварталом доля ссуд IV и V категории качества выросла на 0,4 %, в третьем квартале рост продолжился на 0,1 %, а в четвертом квартале ситуация стабилизировалась и данный показатель сократился на 0,2 %. В целом по итогам 2022 г. доля ссуд IV и V категории качества в кредитном портфеле банковского сектора по сравнению с 2021 г. выросла на 0,2 %.

С учетом данных Рисунка 5 можно сделать вывод о том, что в банковском секторе РФ происходит общий рост вкладов физических лиц, но в рамках 2022 г. имела место достаточно вариативная динамика. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. величина вкладов физических лиц выросла на 8,97 %, а в 2021 г. относительно 2020 г. прирост данного показателя составил 5,79 %. В первом квартале 2022 г. в условиях макроэкономической турбулентности и геополитической нестабильности объем вкладов физических лиц сократился на 6,34 %.



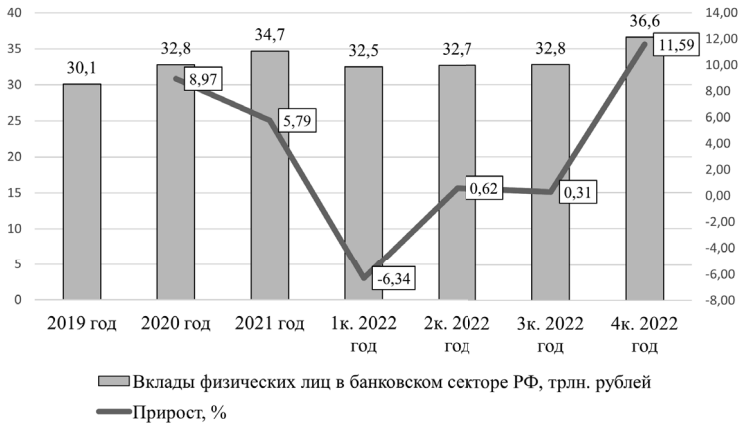


Рис. 5. Вклады физических лиц в банковском секторе РФ.

В дальнейшем величина вкладов физических лиц оставалась в целом стабильной: во втором квартале по сравнению с первым происходит рост на 0,62 %, а в третьем относительно второго положительная динамика составила 0,31 %. В четвертом квартале происходит резкий рост объема вкладов физических лиц относительно предыдущего периода на 11,59 %<sup>28</sup>. Таким образом, по итогам 2022 г. величина вкладов физических лиц в банковском секторе РФ выросла относительно 2021 г. на 5,48 %.

На основе данных Рисунка 6 можно сделать вывод о том, что динамика средневзвешенных процентных ставок по вкладам физических лиц в банковском секторе РФ сильно колеблется под влиянием геополитических и макроэкономических факторов. В период 2019—2021 гг. величина средневзвешенной ставки в целом снижалась, и за рассмотренный период данный показатель сократился на 1,1 %<sup>29</sup>. В первом квартале 2022 г. величина средневзвешенной ставки под влиянием отмеченных ранее причин выросла на 13,7 % и достигла своего максимума. В дальнейшем происходит уменьшение данного показателя. По итогам

<sup>28</sup> Склярова Ю.М. Развитие рынка розничных банковских продуктов и услуг в Российской Федерации // Аграрная наука, творчество, рост. Материалы XI Международной научно-практической конференции. Ставрополь, 2022. С. 50—54.

<sup>29</sup> Тарасова И.С. Анализ современного состояния реализации банковских продуктов и услуг для розничного бизнеса банка ВТБ (ПАО) // Теория и практика современной аграрной науки. Новосибирск, 2023. С. 1700—1704.

2022 г. величина средневзвешенной ставки выросла относительно 2021 г. на 3,2 %, но сократилась по сравнению с третьим кварталом на 2,6 %.

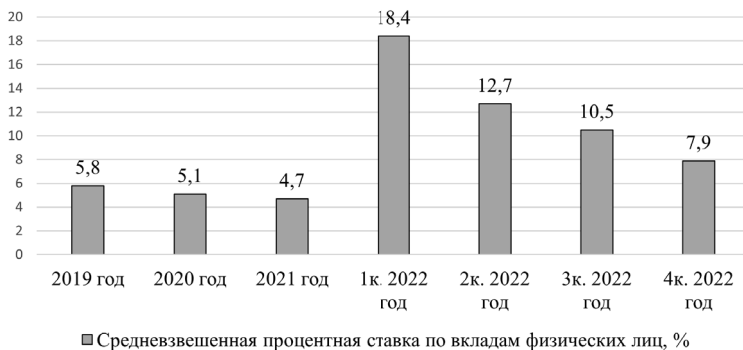


Рис. 6. Динамика средневзвешенных процентных ставок по вкладам физических лиц в банковском секторе РФ.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что различные банковские продукты играют существенную роль в системе банковского менеджмента и оказывают значительное влияние на эффективность функционирования коммерческого банка. Управление розничными банковскими продуктами нацелено на расширение рыночной доли за счет максимального удовлетворения текущего и потенциального спроса широких масс потребителей<sup>30</sup>. Основные показатели функционирования банковского сектора РФ в период 2019—2021 гг. в целом имеют положительную динамику, но в рамках 2022 г. существенно колебались под воздействием макроэкономических и геополитических факторов. При этом по итогам 2022 г. негативная ситуация в большей части аспектов функционирования отечественного банковского сектора выравнивается, что свидетельствует о его относительной устойчивости. В целом аналогичные закономерности имеет и развитие розничного банковского бизнеса. Динамика вкладов и кредитования физических лиц за период 2019—2021 гг. увеличивается, в рамках 2022 г. существенно колеблется, но по итогам 2022 г. превышает показатели 2021 г. Обращают на себя внимание значитель-

<sup>30</sup> Новосельский С.О., Шамилова Э.Р., Ашуркова Е.А., Рождественская О.М. Российский рынок банковского кредитования: современное состояние и перспективы развития // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 5—6 (48). С. 58—63.

ная вариативность ставок по вкладам физических лиц и незначительное ухудшение качества кредитного портфеля физических лиц.

*Список литературы*

1. *Ключко В.А.* Новые реалии рынка депозитов физических лиц // Форум. 2022. № 3 (26). С.15—18.

2. *Коневец М.М., Белоконова А.Р., Зиниша О.С.* Перспективы и риски развития рынка банковских продуктов и услуг в условиях цифровизации экономики // Экономика и политика в эпоху структурных институциональных изменений. Материалы VI Международной научно-практической конференции. Краснодар, 2022. С. 371—375.

3. *Леонов С.Н., Трон Т.И.* Банковское розничное кредитование в условиях пандемии covid-19 и санкционных ограничений: особенности Дальнего Востока России // Регионалистика. 2022. Т. 9. № 6. С. 85—97.

4. *Новосельский С.О., Пшеничникова О.В., Макин М.В., Садыкова В.И.* Оценка развития малого и среднего предпринимательства в РФ: международный аспект // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2016. № 8-2 (21). С. 120—124.

5. *Новосельский С.О., Шамилова Э.Р., Ашуркова Е.А., Рождественская О.М.* Российский рынок банковского кредитования: современное состояние и перспективы развития // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 5—6 (48). С. 58—63.

6. Официальный сайт ЦБ РФ. [Электронный ресурс]: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 17.12.2023).

7. *Прокофьева Е.Н., Груздова М.А.* Макропруденциальное регулирование рынка розничного кредитования в условиях экономической нестабильности и санкций // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2022. Т. 20. № 2. С. 64—73.

8. *Склярова Ю.М.* Развитие рынка розничных банковских продуктов и услуг в Российской Федерации // Аграрная наука, творчество, рост. Материалы XI Международной научно-практической конференции. Ставрополь, 2022. С. 50—54.

9. *Тарасова И.С.* Анализ современного состояния реализации банковских продуктов и услуг для розничного бизнеса банка ВТБ (ПАО) // Теория и практика современной аграрной науки. Новосибирск, 2023. С. 1700—1704.

10. *Ханина Е.В.* Возможные пути развития банковских услуг и продуктов // Научно-исследовательский центр «Вектор развития». 2022. № 8. С. 476—479.

11. *Шакер И.Е.* Инклюзивность финансового и банковского обслуживания населения в контексте устойчивого развития как основно-

го социального тренда: российский опыт // Банковские услуги. 2022. № 1. С. 28—33.

12. Щедрина И.Н., Новосельский С.О., Крюлин В.А. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2016. № 7-2 (19). С. 23—28.

*Сведения об авторе*

*Новосельский Святослав Олегович*, кандидат экономических наук, доцент, ведущий научный сотрудник Научного центра по исследованию истории и развития мировых цивилизаций АНО ВО «Университет мировых цивилизаций им. В.В. Жириновского». E-mail: [nsvyatoslav@yandex.ru](mailto:nsvyatoslav@yandex.ru)

*Information about the author*

*Novoselsky Svyatoslav Olegovich*, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Leading Researcher at the Scientific Center for the Study of the History and Development of World Civilizations, V.V. Zhirinovsky University of World Civilizations. E-mail: [nsvyatoslav@yandex.ru](mailto:nsvyatoslav@yandex.ru)