

Реализация продуктов и услуг отечественными государственными банками и проблемы их выбора

Мельникова Наталья Сергеевна,
кандидат экономических наук, доцент кафедры
инновационной экономики и финансов НИУ «БелГУ»,
Белгород, Россия

Быканова Наталья Игоревна,
доцент, кандидат экономических наук, доцент кафедры
инновационной экономики и финансов НИУ «БелГУ»,
Белгород, Россия

Аннотация

В статье авторами исследована эволюция теорий и понятий о банковских продуктах и услугах, проведена оценка основных показателей финансовой деятельности государственных банков на примере Банка ВТБ и Сбербанка. Особое внимание уделено сравнительному анализу продуктов и услуг, в частности автокредитования, пластиковых карт. На основе проведенного анализа, определены наиболее выгодные условия использования банковских продуктов, предлагаемых коммерческими банками и выявлен лидер. В заключении авторы акцентируют внимание на наиболее существенных параметрах Банка ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк при выборе банковских продуктов и услуг.

Ключевые слова: коммерческий банк, банковский продукт, банковская услуга, параметры банковских продуктов и услуг, автокредитование, дебетовые и кредитные карты

Realization of products and services by domestic state-owned banks and problems of their choice

Natalia S. Melnikova,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department
of Innovative Economics and Finance of the National Research University "BelSU",
Belgorod, Russia

Natalya I. Bykanova,
Associate Professor, Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of the Department
of Innovative Economics and Finance of the
National Research University "BelSU",
Belgorod, Russia

Abstract

In the article, the authors studied the evolution of theories and concepts about banking products and services, assessed the main indicators of the financial activities of state-owned banks using the example of VTB Bank and Sberbank. Particular attention is paid to a comparative analysis of products and services, in particular car loans, plastic cards. Based on the analysis, the most favorable conditions for the use of banking products offered by commercial banks were determined and the leader was identified. In conclusion, the authors focus on the most significant parameters of VTB Bank (PJSC) and Sberbank PJSC when choosing banking products and services.

Key words: commercial bank, banking product, banking service, parameters of banking products and services, car loans, debit and credit cards

Банковские продукты и услуги выступают традиционной сферой банковского предпринимательства, которое направлено на то, чтобы удовлетворить потребности корпоративных и частных клиентов, с целью развития национальной экономики, а также повысить доходы банка. Банковские продукты многообразны, постоянно эволюционируя и переходя от одних видов к другим [2]. Формирование теорий и понятий о банковских продуктах и услугах проходит в три этапа, которые изучены в научных трудах и исследованиях известных ученых (рис. 1).

Первый этап зарождение понятий и теорий.	Второй этап изучение понятий и теорий.	Третий этап развитие банковских продуктов и услуг.
<ul style="list-style-type: none"> • Х. Дуглас «Конкуренция в банковской сфере», 1970; • Д. Ревелл «Банковская политика в области кредитования», 1971; • Ш. Деря «Стратегия Британских банков и международная конкуренция» 1977; • Г. Брайан «Конкуренция и регулирование банковской деятельности» 1978. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ф. Дерек «Коммерческие банки в условиях финансовой революции», 1986; • В. Малпас «Как работает финансовая система Сити», 1988; • Е. Балларин «Глобальная стратегия банков», 1990. 	<ul style="list-style-type: none"> • П. Роуза «Банки в условиях становления рыночной экономики», 1991; • Дж. Синки «Индустрия финансовых услуг», 1993; • К. Фабри «Управление финансами в коммерческих банках», 1994; • Д. Джентле «Банковский менеджмент предоставления финансовых услуг», 1995.

Рис. 1. Эволюция теорий и понятий о банковских продуктах и услугах

Банк ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк являются крупнейшими российскими банками, которые обслуживают больше половины всех граждан страны. Продукты и услуги данных банков конкурируют между собой, именно поэтому становится намного труднее выбрать лучший из них в 2022 году. Клиенты, в свою очередь пытаются понять:

- где оформить дебетовую и кредитную карту?;
- куда обратиться за кредитом?;
- где разместить вклад?.

Чтобы разобраться в этих вопросах проведем сравнение и оценку продуктов и услуг Банка ВТБ и Сбербанка [3].

В рейтинге количества банковских продуктов и услуг Банк ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк занимают две лидирующие позиции (таблица 1) [6].

Таблица 1 - Основные финансовые показатели ПАО Сбербанк и Банка ВТБ (ПАО) и их место в банковском секторе РФ по состоянию на 01.01.2022 г., млн. руб

Показатель	Сбербанк	Место в РФ	ВТБ	Место в РФ	На сколько Сбербанк опережает ВТБ, %
Активы	34 823 547	1	17 164 335	2	50
Чистая прибыль	781 587	1	56 103	5	92
Вклады физических лиц	14 800 893	1	4 640 929	2	69
Кредиты физическим лицам	8 471 928	1	3 269 968	2	61
Капитал	4 741 066	1	1 680 427	2	65

Таким образом, исходя из данных таблицы 1 можно сделать вывод о том, что по основным финансовым показателям лидирует ПАО Сбербанк.

Рассмотрим показатели банков, по которым можно понять «физический» масштаб различий между ними. Сравнение продуктов ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Доля банковских продуктов и услуг Банка ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк в общем объеме продуктов и услуг банков

Банковский продукт	Сбербанк,%	ВТБ,%
Потребительские кредиты	7	2
Вклады	8	4
Ипотечное кредитование	15	7
Кредитные карты	12	2
Дебетовые карты	20	10
Автокредиты	12	9
Расчетно-кассовое обслуживание	3	4
Другие банковские продукты и услуги	23	62
Итого	100%	100%

Исходя из таблицы 2, нельзя сказать о лидерстве того или иного банка, только по количеству продуктов. Так как к примеру, в ПАО Сбербанке в 2 раза больше вариантов кредитных карт, но меньше расчетно-кассового обслуживания.

Для этого проведем сравнение основных условий, которые интересуют клиентов внутри каждой группы (автокредиты, дебетовые карты, кредитные карты). ВТБ (ПАО) входит в состав лидеров российского рынка по

автокредитованию и процентным ставкам. Информация о сравнении программ автокредитования Банка ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк представлена в таблице 3.

Таблица 3 - Сравнение программ автокредитования ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк

Банк	Процентная ставка	Размер ссуды	Срок кредита	Мин. 1-ный взнос	Какие документы нужны	Подтверждение дохода
ВТБ (ПАО)	от 13 до 17 % годовых. На переплату влияет срок кредитования и размер первоначального взноса	Максимально 5 млн. рублей.	До 5 лет	Не менее 15%	Заявление или онлайн-заявка на кредит; Паспорт; Документы,	не всегда
ПАО Сбербанк	составляет 14,5-17 % годовых в рублях	Минимально 45 тыс. рублей; Максимально 5 млн. рублей (не более 85 % стоимости транспортного средства)	До 5 лет	от 15% стоимости авто	которые подтверждают доходы заемщика (справка 2-НДФЛ или по форме банка).	не всегда

Сравнивая программы автокредитования анализируемых банков, представленные в таблице 3, следует сказать о том, что в обоими банками предложены одинаковые сроки кредитного договора, первоначальный взнос и максимальная сумма займа, однако ВТБ предлагает своим клиентам более низкую процентную ставку, в случае минимального периода кредитования. Ведь возможность получить кредит под 13 % годовых является более выгодным предложением для клиента. Но несмотря на это, клиент сам выбирает что ему будет ближе.

В таблице 4 представлены основные условия обслуживания дебетовых и кредитных карт и параметры, по которым их можно сравнивать.

Если сравнивать дебетовые карты, то у Сбербанка - 20, а у Банка ВТБ в 2 раза меньше. Оба банка выпускают универсальные и специализированные дебетовые карты. Но Банк ВТБ также оформляет карты, которые будут распространяться на граждан определенных городов.

Таким образом исходя из таблицы 4 можно сказать о том, что наиболее дорогое обслуживание является у премиальных карт ВТБ в тарифе «Привилегия», а дебетовые карты стандартного типа обслуживаются бесплатно. Говоря о ПАО Сбербанке, то у него вариантов дебетовых карт с бесплатным обслуживанием меньше, но при этом премиальные карты намного дешевле.

Таблица 4 - Сравнение дебетовых карт и кредитных карт Банка ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк

Условие	ПАО Сбербанк	ВТБ (ПАО)
Дебетовые карты		
Проценты на остаток средств на счете	3,5% только по пенсионной карте Мир	4% только для двух карт «Мультикарта для пенсионеров» и «Привилегия для пенсионеров»
Плата за выпуск и годовое обслуживание дебетовой карты	От 0 до 15 000 рублей	От 0 до 60 000 рублей
Наличие кэшбека	Только по 13 видам карт из 20	У 8 из 10 карт
Виды бонусов	Зависят от типа и статуса карты	Доступны по всем типам дебетовых карт
Кредитные карты		
Минимально возможная ставка по кредитным картам	От 21,9-23,9%	От 11,6%
Максимальный кредитный лимит, на который сможет претендовать заемщик	До 600 000 рублей или до 3 млн рублей	До 1 млн рублей
Минимальный платеж в течение беспроцентного периода	5% от суммы плюс накопленные проценты	3% от суммы задолженности плюс накопленные проценты
Продолжительность беспроцентного периода	50 дней	101 или 110 дней
Плата за выпуск и обслуживание кредитной карты	От 0 до 4 900 рублей	От 0 до 12 000 рублей

Если сравнивать кредитные карты, то у Сбербанка 12 кредитных карт, а у ВТБ – 2. Таким образом исходя из таблицы 4 можно сказать о том, что оба банка готовы выдавать кредитные карты без подтверждения доходов. Что касается льготного периода, то он распространяется только на операции для оплаты товаров и услуг.

На основании таблицы 5, сравним где самые лучшие условия использования банковских продуктов ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк.

Исходя из таблицы 5, можно сказать о том, что несмотря на лидерство того или иного банка, необходимо подставлять свои параметры, чтобы увидеть всю картину наиболее объективно. В настоящее время большинство российских банков разработали различные программы и с каждым годом увеличивает свою долю в общем объеме [5]. Для того, чтобы каждый клиент понимал и знал какой параметр для него является наиболее важным и существенным, рассмотрим наиболее важные параметры при выборе банковских продуктов и услуг двух банков (таблица 6.)

Таблица 5 - Кто лидер: ВТБ (ПАО) или ПАО Сбербанк

Банковский продукт и условие	Сбербанк	ВТБ	Лидер
Максимальная выгода по вкладу	«Пенсионный плюс» для действующих клиентов 3,67% с капитализацией	«История успеха» – 5,5% с капитализацией	ВТБ (ПАО)
Самая низкая ставка по кредиту наличными в размере 0,5 млн рублей на 3 года	От 11,9% зарплатным клиентам, 12,9% общие условия	От 6,4% зарплатным клиентам, 7,9% базовая ставка	ВТБ (ПАО)
Минимально возможная ставка по ипотеке сроком на 15 лет в размере 5 млн рублей на готовое жилье	От 7,3% по акции и 7,7% на общих основаниях	От 7,4% при первоначальном взносе 50%, базовая ставка от 8,4%	ПАО Сбербанк
Минимальная ставка по автокредиту	Не предоставляется напрямую Сбербанком	1%	ВТБ (ПАО)
Ставки по кредитной карте с бесплатным обслуживанием	От 23,9% с персональным лимитом и 25,9% на стандартный условиях по Классической карте	От 11,6% по Карте возможностей	ВТБ (ПАО)
Бонусы по дебетовой карте с бесплатным обслуживанием и максимальными преимуществами	«Карта для пособий и пенсий» – от 0,5% до 30% бонусами Спасибо, в зависимости от уровня привилегий,	«Мультикарта для пенсионера» – 1,5% кэшбека и 4% на остаток средств на счете до 0,5 млн рублей	ПАО Сбербанк

Таблица 6 - Наиболее существенные параметры Банка ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк

Параметр	Кто лидирует
Стоимость обслуживания с учетом платы за ведение счета, открытие, СМС-сервис, а также предоставление других платных услуг	Следует сказать о том, что каждый продукт нужно сравнивать отдельно, ведь существуют варианты с бесплатным или дорогим обслуживанием, но к примеру с бесплатным СМС-сервисом.
Присутствие бонусных программ, начисления процентов или кэшбек	ВТБ и Сбербанк предлагают такие варианты, но это касается не всех продуктов
Простота и доступность оформления	У Сбербанка больше офисов, чем у ВТБ, но что касается онлайн обслуживания, то оба банка предоставляют такую возможность
Наличие программ для клиентов с ограниченными возможностями	Сбербанк уже запускает программы для людей с ограниченными возможностями, что касается ВТБ, то у него пока что нет четких направлений

Параметр	Кто лидирует
Качество онлайн-сопровождения	ВТБ занимает 14 позицию, а Сбербанк 22. Но Сбербанк предоставляет своим клиентам общение со специалистом онлайн, ВТБ такую возможность не дает
Срок беспроцентного периода для кредитных карт	В Сбербанке льготный период в 2 раза меньше, чем в ВТБ
Плата за пополнение счета, перевод со счета на счет, а также ежемесячные и суточные лимиты	Сравнивать банки необходимо по конкретно интересующим продуктам.

Таким образом обобщая вышеизложенную информацию и подводя итоги по анализу и сравнению банковских продуктов и услуг Сбербанка и ВТБ можно сказать о том, что каждый банк имеет как положительные, так и отрицательные стороны. Каждый банк стремится к созданию более привлекательных условий для своих клиентов. Каждый клиент выбирает для себя необходимые и наиболее важные критерии и условия, для того чтобы выбрать какой банк ему ближе, и в каком банке он готов стать их клиентом. Ведь выбор зависит от личных предпочтений и целей клиентов, а также бонусных программ.

Список литературы

1. Быканова Н.И. Тренды в банковской отрасли в эпоху развития цифровых технологий // Научный результат. Экономические исследования. 2022. Т. 8. № 2. С. 107-118.
2. Дехтяренко И.С., Горбачева А.В., Быканова Н.И. Анализ состояния банковского сектора РФ в условиях пандемии // Пространственное развитие территорий. Сборник научных трудов IV Международной научно-практической конференции. Под общей редакцией Е.А. Стрябковой, А.М. Кулик. Белгород, 2021. С. 287-294.
3. О развитии банковского сектора. Сайт Банка России. 2022. Режим доступа: https://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop/ (дата обращения 02.05.2022)
4. Прокофьев Д.В., 2020. Новые тенденции в стратегии развития банковского бизнеса // Интернаука, № 47-2 (176), С. 35-36.
5. Разумова К.С., 2022. Тенденции развития банковского сектора Российской Федерации // Форум молодых ученых, № 2 (66), С. 112-116.
6. Российская банковская система сегодня. Информационно-аналитическое обозрение. 2022. Режим доступа: <https://asros.ru/analytics/> (дата обращения 06.05.2022)
7. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. Банк России, 2000-2021. 2022. Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 25.02.2022).
8. Ваганова О.В., Коньшина Л.А. Развитие рынка финансовых технологий: зарубежный опыт и отечественная практика // Научный результат. Экономические исследования. 2020. Т. 7. № 1. С. 80-88. DOI: 10.18413/2409-1634-2021-7-1-0-9
9. Векторы развития и внедрение финансовых технологий в условиях цифровизации экономики: моногр. 2020 / О.В. Ваганова, Н.И. Быканова, Д.В. Гордя, Л.А. Коньшина и др. Белгород: ИД «БелГУ» НИУ «БелГУ», 2020: 190.
10. Muravetskiy A.N. Vaganova O.V., Goncharenko T.V., Bykanova N.I. System properties of the loan portfolio: evidence from commercial banks // International Journal of Economic Perspectives. - 2017. - № 3. - С. 1884-1888.
11. Машевская О.В. Инновации, конкурентоспособность и стратегия развития предприятий // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2015. № 4. С. 149-155.