

УДК 336.71

Е.Б. Солохина,

канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита

Хабаровского государственного университета экономики и права

ТРАНСФОРМАЦИЯ БИЗНЕС-МОДЕЛИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ В САНКЦИОННЫХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

В статье рассматриваются детерминанты развития банковского сектора России, сложившиеся в период действия экономических санкций, в контексте их влияния на изменение бизнес-модели российских банков. На основе анализа статистики банковского сектора сделаны выводы относительно перспектив в части формирования доходов и расходов кредитных организаций, развития кредитных операций банков и транзакционных услуг.

Ключевые слова: *банковский сектор, прибыль банковского сектора, доходы банковского сектора, бизнес-модель банков, банковские риски, транзакционный банковский бизнес, экономические санкции.*

The article describes the determinants of the development of the Russian banking sector, formed during the period of economic sanctions, in the context of their impact on the change of business model for Russian banks. Based on the analysis of the statistics of the banking sector, certain conclusions are made in the relation to prospects for the formation of income and expenses of credit institutions, development of credit operations of banks and transaction services.

Keywords: *banking sector, profit of banking sector, income of banking sector, business model for banks, banking risks, transaction banking business, economic sanctions.*

В марте 2014 г. Европейский союз и Соединённые Штаты Америки, а также ряд международных организаций объявили о введении в отношении России экономических санкций. Это решение существенно обострило внешнеполитические отношения России с зарубежными государствами и оказало негативное воздействие на экономическую ситуацию в стране, что естественным образом повлияло и на деятельность российских кредитных организаций. После сбоев в проведении транзакций по картам международных платёжных систем Президент РФ

В. Путин одобрил идею создания национальной платёжной системы для защиты интересов страны, и уже в мае 2014 г. были внесены соответствующие изменения в Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе». Кроме этого, с 10 ноября 2014 г. Банк России отказался от проведения целевых интервенций для поддержки курса национальной валюты. Это решение повысило уровень неопределённости не только в деятельности финансовых институтов, но и нефинансового сектора экономики России. Таким образом, в текущем пери-

оде наиболее значимыми детерминантами развития отечественного банковского сектора стали: изменение макроэкономической ситуации вследствие ухудшения внешней политической и экономической обстановки; совершенствование системы инструментов денежно-кредитной политики и упразднение ранее действовавшего механизма курсовой политики Центрального банка Российской Федерации; ужесточение банковского надзора со стороны

Банка России; формирование суверенного платёжного пространства на основе платёжной карты «МИР» и развитие платёжных технологий. Нестабильная внешняя обстановка в сочетании с начавшимся в 2013 г. массовым отзывом Банком России лицензий у отечественных банков практически сразу отразилась на показателях деятельности банковского сектора, в частности на его финансовых результатах.

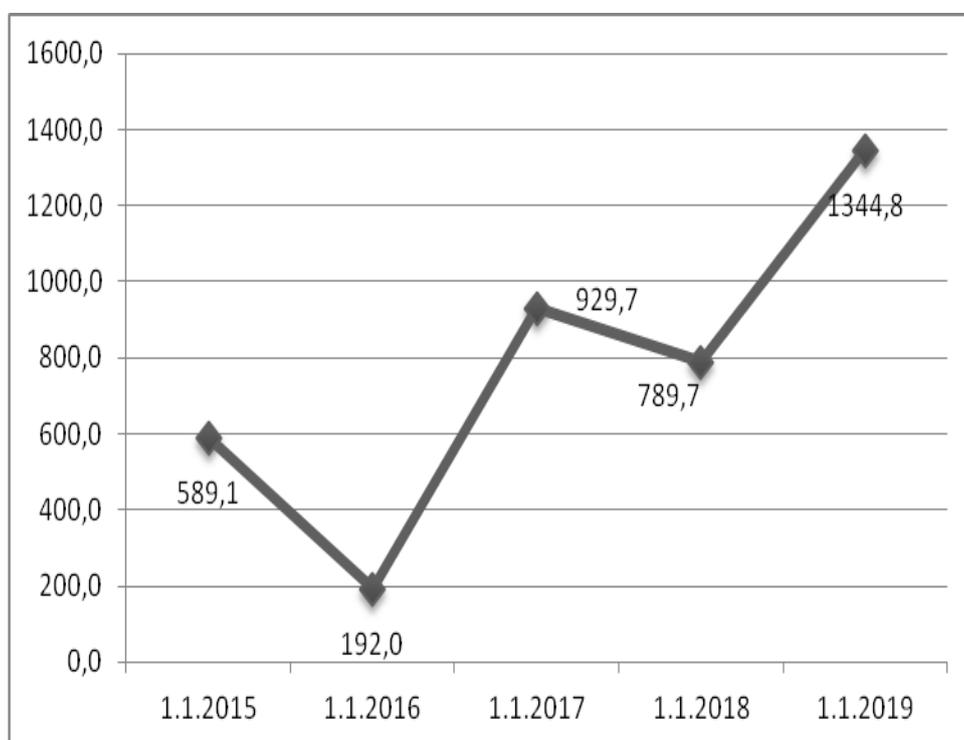


Рисунок 1 – Динамика прибыли кредитных организаций РФ, млрд рублей

На рисунке 1 представлена динамика консолидированной прибыли банковского сектора РФ за 2014–2018 гг. [3; 4]. Из данных, представленных на рисунке 1, видно, что с 1 января 2015 г. по 1 января 2016 г. произошло существенное сокра-

щение прибыли кредитных организаций, но при этом за 2016 г. прибыль выросла в 4,8 раза. В 2017 г. в банковском секторе снова наблюдалось снижение прибыли, а в 2018 г. прибыль банковского сектора выросла на 70,3 %. Наибольший интерес в

рамках исследования представляют 2016 и 2018 гг., поскольку именно тогда наблюдалось увеличение прибыли банковского сектора. Очевидно, что в течение 2018 г. банковским сектором были получены наибольшие за рассматриваемый

период доходы. Рассмотрим их структуру, поскольку именно источники доходов показывают, какие направления деятельности банков составляют основу их бизнес-модели (см. таблицу, составлено по данным Банка России [3; 4]).

Таблица – Структура доходов банковского сектора РФ, в процентах

Источники доходов	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам (кроме доходов по ценным бумагам)	2,7	2,1	2,2	3,4	2,5
Доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	1,7	0,9	1,0	1,5	1,4
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	2,4	0,7	0,7	1,2	0,9
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	82,6	88,1	88,6	83,7	87,0
Комиссионные доходы и премии	0,8	0,5	0,6	1,1	1,1
Восстановление сумм резервов на возможные потери по активам (требованиям) и прочим операциям	5,5	4,9	5,9	7,5	5,7
Прочие доходы	4,4	2,8	0,9	1,6	1,4
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

На основе данных таблицы 1 можно сделать следующие выводы:

– основным и наиболее значимым (более 80 %) источником доходов банковского сектора с начала 2015 г. являются доходы, полученные от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами. Фактически речь идёт о переоценке всех балансовых счетов в иностранных валютах в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, причём величина переоценки напрямую зависит от снижения курса рубля к этим валютам [1];

– удельный вес доходов от кредитова-

ния физических и юридических лиц составлял на 1 января 2018 г. 1,4 % и 2,5 % против 1,7 % и 2,7 % в январе 2015 г. соответственно, что говорит о некотором снижении роли кредитования в банковском бизнесе;

– в 2018 г. замедлились темпы восстановления банками резервов на возможные потери. На 1 января 2018 г. доля восстановленных резервов составляла 7,5 % от доходов банковского сектора, на 1 января 2019 г. всего 5,7 %. Это может свидетельствовать как о незначительном ухудшении качества кредитного портфеля в 2018 г. и других банковских активов, так и о росте доли других

источников доходов банков. Для обеспечения большего вклада такого источника доходов, как восстановление резервов, банкам необходимо продолжать работу по снижению просроченной задолженности нефинансового сектора. На рисунке 2 показана динамика совокупного кредитного портфеля банковского сектора за 2015–2018 гг. [3; 4].

Объём совокупного кредитного портфеля банковского сектора (включая просроченную ссудную задолженность) за анализируемый период увеличился с 51 799,5 млрд руб. на 1 января 2015 г. до 64 969,0 млрд руб. на 1 января 2019 года.

Но за 2016 г., в течение которого наблюдался беспрецедентный рост прибыли, кредитный портфель сократился на 2,93 %, продемонстрировав разнонаправленный с прибылью банковского сектора тренд. На рисунке 2 видно, что доля просроченной задолженности в структуре кредитного портфеля банковского сектора незначительна, и начиная с 1 января 2016 г. она составляет около 5 %.

Таким образом, качество кредитного портфеля остаётся относительно стабильным, что свидетельствует о достаточно консервативной кредитной политике отечественных банков.

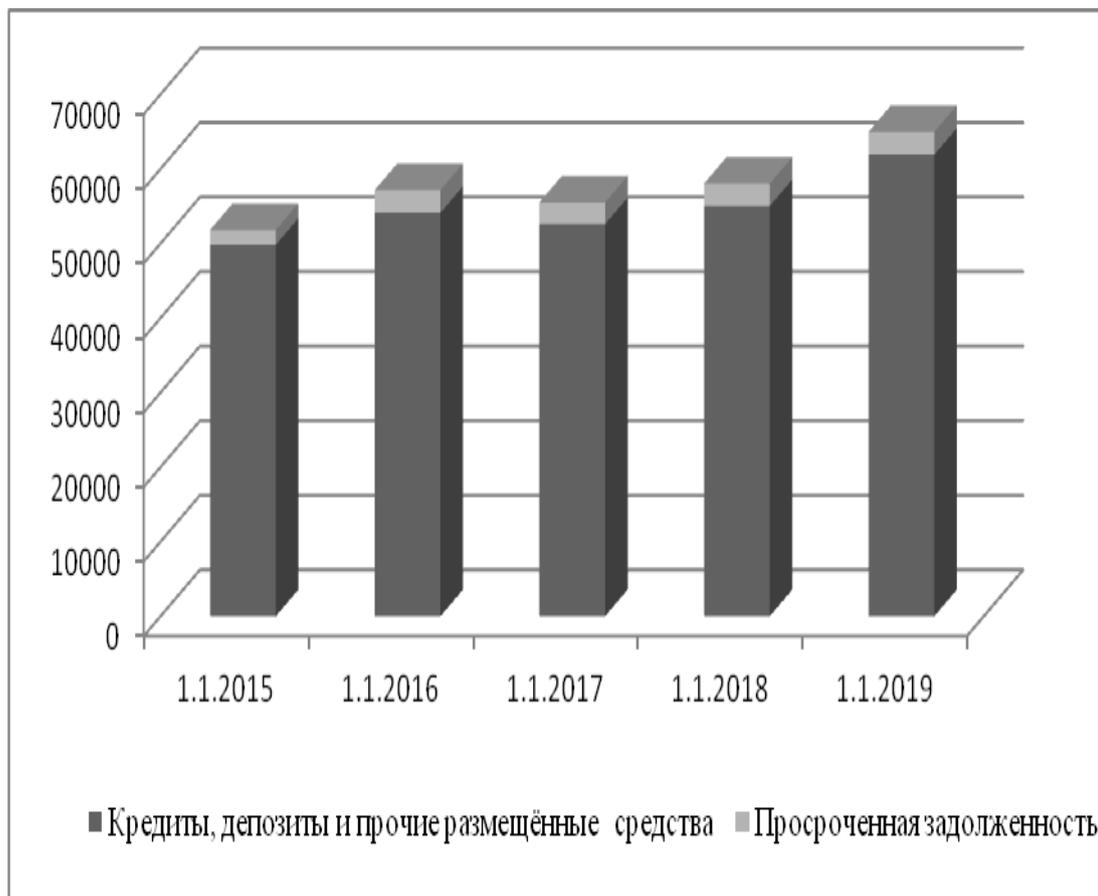


Рисунок 2 – Динамика кредитного портфеля банковского сектора РФ, млрд рублей

Консервативная кредитная политика и относительно низкая (в сравнении с до-санкционным периодом) ставка по кредитам неизбежно приводят к сокращению доходов банковского сектора от кредитования. В таких условиях банки в качестве стратегического направления развития бизнеса всё чаще выбирают транзакционные услуги, то есть открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе выпуск платёжных карт.

По данным Банка России, с 1 января 2015 г. по 1 января 2019 г. количество выпущенных банками платёжных карт выросло с 227,7 млн до 272,6 млн штук [2]. Выросли и объёмы операций, совершаемых

клиентами кредитных организаций с использованием платёжных карт (рисунок 3).

На рисунке 3 видно, что на 1 января 2018 г. впервые за рассматриваемый период объём безналичных операций превысил объём операций по снятию наличных денег. Для банков это позитивный тренд, сохранившийся в течение 2018 года. Безналичные операции держателей карт, связанные с оплатой товаров или услуг, предполагают уплату торговсервисным предприятием эквайринговой комиссии обслуживающему банку, для которого данный вид доходов не сопряжён с существенным риском.

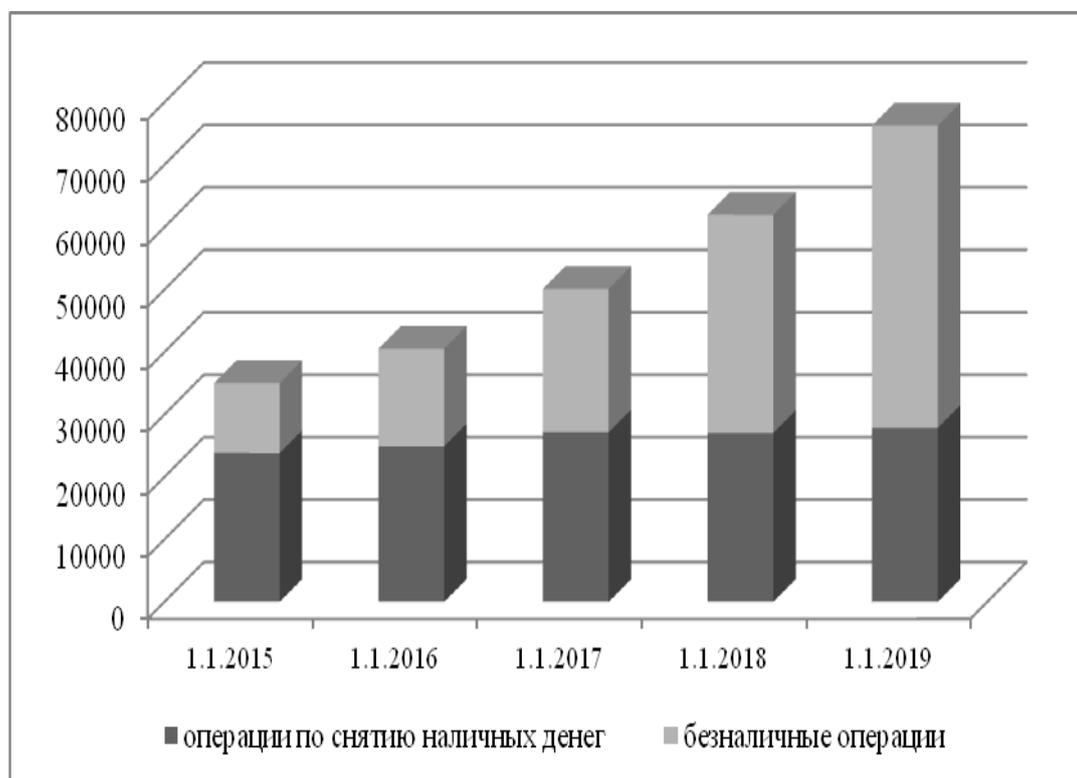


Рисунок 3 – Структура операций, совершённых на территории РФ с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями, млрд руб. [5]

Резюмируя вышесказанное, можно отметить следующие изменения в бизнес-модели отечественных банков:

- преобладание валютных доходов в структуре совокупных доходов банков, что можно расценивать как фактор рыночного риска, поскольку колебания курса национальной валюты к иностранным возможны как в меньшую, так и в большую стороны. Кроме того, размер этих доходов банк контролировать не может, так как курс формируется на рынке;

- переход на консервативную модель кредитования. Минимизация кредитного риска осуществляется в том числе за счёт ограничения объёмов кредитования. Доля доходов от восстановления банками потерь по активам в рассматриваемом периоде превышает доходы банков от кредитования, что говорит о высокой роли управления кредитным риском в деятельности банков;

- рост популярности платёжных карт у населения делает транзакционные услуги одним из перспективных направлений банковского бизнеса.

Исходя из этого, в качестве ближайших перспектив функционирования российских банков следует выделить:

- сохранение высокой доли валютных доходов и расходов в структуре финансовых результатов банков вследствие высокой волатильности курса российского рубля по отношению к иностранным валютам, обусловленной режимом свободно плавающего валютного курса;

- высокая зависимость финансовых результатов банков от качества управления рисками, в первую очередь кредитным риском, будет определять высокую степень консерватизма в проведении банками кредитных операций и, как следствие, низкие темпы роста кредитного портфеля. Свою сдерживающую роль сыграет и вступающая в силу с 1 июля 2019 г. редакция Закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», ограничивающая общий размер платежей по всем имеющимся у заёмщика – физического лица обязательствам по кредитным договорам пятьюдесятью процентами его годового дохода;

– низкие риски и стабильные доходы банков при осуществлении транзакционных операций будут служить фактором обострения конкуренции на рынке расчётно-кассового обслуживания организаций. Привлекая на обслуживание юридические лица, банк получает возможность привлечь и так называемых «зарплатных» клиентов, обслуживание которых связано с выпуском платёжных карт, что также приносит банку безрисковые доходы.

Список использованных источников

1 Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций : утв. Банком России от 22.12.2014 г. № 446-П (в ред. от 09.07.2018 г.) // URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172982/ (дата обращения 06.02.2019).

2 Количество платёжных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт // URL : http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?

[file=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM_557](http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM_557)
89 (дата обращения 14.03.2019).

3 Обзор банковского сектора. Интернет-версия. 2019. № 196 // URL : http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs_196.pdf (дата обращения 06.03.2019).

4 Обзор банковского сектора Российской Федерации. Интернет-версия. 2018. № 184 // URL : http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_184.pdf (дата обращения 06.03.2019).

5 Основные показатели развития национальной платёжной системы // URL http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet001.htm&pid=psrf&sid=ITM_302
45 (дата обращения 14.03.2019).