

УДК 336.71(470)
ББК 65.262.101(2Рос)

И. В. Самаруха

РОЛЬ КОМИССИОННЫХ ДОХОДОВ В УСЛОВИЯХ СНИЖЕНИЯ БАНКОВСКОЙ МАРЖИ

Определены базовые принципы комиссионных операций в банковской сфере России. Даны экспертные оценки динамики развития объема комиссионных операций. Определены роль и основные направления развития данного спектра банковских услуг.

Ключевые слова: банки; комиссионные операции; доходы; глобализация; денежные переводы; развитие; конкуренция.

I.V. Samarukha

ROLE OF FEE REVENUES IN THE CONTEXT OF BANK MARGIN DECREASE

The author determines basic principles of commission operations in Russian banking sector, proposes expert estimation of the dynamics of the increasing volume of commission operations, and describes the role and key ways of development of this range of banking services.

Keywords: banks; commission operations; income; globalization; money transfers; development; competition.

Банковские комиссионные операции не связаны напрямую с привлечением и размещением денежных средств операции по предоставлению коммерческим банком услуг клиентам с взиманием платы за оказание этих услуг, однако, имеют существенное, если не ключевое значение для развития банковской системы государства и обеспечения ее конкурентоспособности на рынке платежных услуг.

Комиссионные операции сопровождают активные и пассивные операции, а также проводятся отдельно, как самостоятельная операция по активу и пассиву. В литературе встречается термин «активно-пассивные операции».

Успех банка, предлагающего розничные услуги, во многом зависит от его способности удовлетворять установленные и предполагаемые потребности клиентов. Розничный бизнес и развитие комиссионных операций становится одним из самых перспективных направлений развития доходов кредитных организаций.

По Сбербанку РФ комиссионные доходы в 2008 г. выросли на 35,6 % и составили 73,5 млрд р., далее в период развития мирового финансового кризиса данный вид доходов не потерял актуальности и к 2013 г. практически утроился. Значительный рост показали операции с пластиковыми картами и иностранной валютой. Основная сумма комиссионных доходов традиционно приходится на расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц. Наиболее крупная статья комиссионных доходов в части расчетно-кассового обслуживания юридических лиц — кассовое обслуживание счетов, физических лиц — денежные переводы.

Как суммы, так и количество платежей физических лиц в пользу организаций растет с каждым годом. Динамичный рост объема платежей физических лиц во многом обеспечен развитием современных способов приема платежей: биллинговой и штрих-кодовой технологии, а так-

же платежей через устройства самообслуживания. Данные технологии удобны и экономят время клиента и банка.

Банк проводит большую работу по заключению договоров с юридическими лицами получателями платежей с взиманием комиссии непосредственно с юридического лица.

Высокими темпами растут объемы осуществляемых банком денежных переводов. В 2008 г. их увеличение по сравнению с 2004 г. составляет шестикратный размер. Высокая динамика развития операций по переводам денежных средств обусловлена как общей дестабилизацией ситуации в мировой и, соответственно, отечественной экономике (повышение рисков, отток капиталов, снижение и усиление дифференциации доходов населения, либерализация валютного законодательства), так и существенным изменением тарифов на переводы в рублях, начиная в середине 2005 г. и в настоящее время в условиях глобализации.

Опережающими темпами развиваются срочные денежные переводы типа «Блиц», быстро завоевавшие популярность у клиентов. В настоящее время каждый четвертый перевод физических лиц осуществляется по этой системе. С момента появления данных переводов объем средств, перечисляемых с их помощью, в 2012 г. вырос по сравнению с 2008 г. почти в 20 раз.

Также высокими темпами растет величина денежных переводов, осуществляемых за пределы РФ. Их объем в 2012 г. вырос по сравнению с 2008 г. более чем в 8 раз, что говорит о развитии сотрудничества с иностранными банками.

Все большее значение начинает принимать обслуживание физических лиц через удаленные каналы, что, несомненно, влияет на количество проводимых банком операций, а, следовательно, на эффективность его деятельности. Первостепенным преимуществом данного вида обслуживания является удобство его совершения для самих клиентов. Появляется все больше возможностей для того, чтобы население могло совершать стандартные банковские операции без помощи сотрудников банка, не проводя время в очередях и ожиданиях.

Роль комиссионных доходов в условиях снижения банковской маржи, вызванных процессами глобализации и социально-экономической политикой государства, нельзя недооценивать, так как электронно-цифровые технологии позволяют производить все большее количество операций за операционный день, что переводит комиссионные операции в разряд ключевых банковских операций, а доходы от этих операций переходят в статус основных. Объем комиссионных доходов увеличился с 73,5 млрд р. в 2008 г. до 186,8 млрд р. в 2012 г.

Наряду с ростом видов комиссионных операций (карточные, переводные, интернет- и СМС-банкинг) и удобства для потребителей, будет увеличиваться количество комиссий, взимаемых коммерческими банками, до тех пор, пока конкуренция на глобальном уровне определит допустимые параметры и оптимальное количество взимаемых комиссий.

Информация об авторе

Самаруха Иван Викторович — кандидат экономических наук, магистр юриспруденции, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, e-mail: samarukhaiv@yandex.ru.

Author

Samarukha Ivan Victorovich — PhD in Economics, Master of Laws, Baikal State University of Economics and Law, Irkutsk, e-mail: samarukhaiv@yandex.ru.