

УДК 336.71

А.В. Зверев, А.В. Новиков, М.Ю. Мишина

Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, г. Брянск,
email: zverev28@yandex.ru

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ПРОЦЕСС ФОРМИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Ключевые слова: цифровизация, доходы, расходы, банковские операции, прибыль, экосистема, финансовые технологии.

В данной статье рассмотрены теоретические особенности процесса формирования прибыли коммерческого банка на основе соотношения доходов и расходов по банковским операциям. Проведен анализ процесса формирования прибыли на примере ПАО «Сбербанк России» с учетом факторов внешней среды, определенных коронакризисными явлениями и посткоронакризисным восстановлением экономики. При этом определено влияние процесса цифровизации банковской деятельности на оптимизацию традиционных доходов и расходов банка, а также изменение источников формирования прибыли.

A.V. Zverev, A.V. Novikov, M.Y. Mishina

Bryansk State University named after akad. I.G. Petrovsky, Bryansk,
email: zverev28@yandex.ru

THE IMPACT OF DIGITALIZATION OF BANKING ACTIVITIES ON THE PROCESS OF PROFIT FORMATION OF A COMMERCIAL BANK

Keywords: digitalization, income, expenses, banking operations, profit, ecosystem, financial technologies.

This article discusses the theoretical features of the process of profit formation of a commercial bank based on the ratio of income and expenses for banking operations. The analysis of the process of profit formation is carried out on the example of Sberbank of Russia PJSC, taking into account environmental factors determined by the coronocrisis phenomena and post-crisis economic recovery. At the same time, the influence of the process of digitalization of banking activities on the optimization of traditional income and expenses of the bank, as well as changes in the sources of profit formation, is determined.

Коммерческие банки выступают центральными элементами банковской системы. Через них в экономике регулируется денежный поток, объём и скорость обращения денежной массы, тем самым формируя современный контур финансовой системы страны. Если рассматривать функционирование финансовой системы с институциональной позиции можно говорить об определяющей роли кредитных организаций в обеспечении стабильности осуществления финансовым рынком своей основной функции по распределению капитала между различными сферами экономики. Соответственно стабильность финансовой системы и постоянство осуществления функций финансового рынка определяются финансовой устойчивостью институтов, совершающих на них операции.

Центральным индикатором и основным компонентом этой устойчивости является способность коммерческого банка как института финансового рынка генерировать положительный финансовый результат как по отдельным операциям, так и в общем по банковской деятельности.

Достижение высокого финансового результата в процессе деятельности коммерческого банка обусловлено прямым влиянием прибыли на деятельность банка, в связи с чем в процессе перераспределения прибыли банки формируют резервный фонд, а значит увеличивают собственные средства (собственный капитал), осуществляют удовлетворение потребностей инвесторов, по средством выплаты дивидендов, и обеспечивают реинвестирование прибыли для осуществления

развития деятельности банка в том числе и в сфере цифровой трансформации, так и косвенное, создавая банкам дополнительный имидж устойчивого и рентабельного финансового института, что сказывается на увеличении клиентской базы, и росте заемного и привлеченного капитала, позволяющего нарастить объем активных операций и соответственно уровень получаемых доходов. Помимо рассмотрения прибыли как финансовой цели деятельности банка, способность банков достигать прибыли влияет на удовлетворение социальных потребностей общества, через обеспечение стабильности финансового рынка, создания спроса на производственные ресурсы и продукты конечного потребления и обеспечение кумулятивного эффекта, возникающего за счет влияния на финансовое положение клиентов – юридических и физических лиц [1].

Соответственно, анализ процесса формирования прибыли, дающий понимание об источниках генерирования положительного финансового результата банка, факторах, влияющих на нее, а также направлениях оптимизации составляющих этого процесса является особенно актуальным в условиях кризисного и посткризисного состояния экономической системы. При этом процесс формирования прибыли (убытка) банковского учреждения имеет определенную специфику, в связи с чем необходимо учитывать разнообразие структуры его доходов и расходов [2], которые и выступают элементами формирования прибыли. Процесс формирования прибыли коммерческого банка представлен на рисунке 1.

Так происходит сопоставление процентных доходов и процентных расходов между собой, а также операционных доходов и операционных расходов, которые включают в себя комиссионные доходы и расходы, доходы и расходы от операций с ценными бумагами, финансовыми активами и иностранной валютой, которые не входят в группу процентных доходов и расходов, а также доходы и расходы связанные с обеспечением деятельности организации [3], в результате чего образуются чистые процентные доходы

(прибыль) и чистые операционные доходы (прибыль), сумма которых позволяет говорить о получении балансовой прибыли, которая за минусом налога на прибыль образует чистую прибыль. При этом привлечение ресурсов и организация работы банка влечет появление определенных расходов, а предоставление ссудного капитала лицам, которые в нем нуждаются, а также удовлетворение финансовых потребностей юридических и физических лиц ведет к возникновению доходов [4].

В связи с этим можно говорить, что основой образования в процессе деятельности банка доходов и расходов связано с проведением банковских операций, которые Е.П. Жарковская разделяет на три существенные группы в зависимости от формирования прибыли: активные, пассивные и комиссионные операции [5, С. 10]. Так банк в соответствии со своей первоочередной сущностью финансового посредника, осуществляет формирование определенной нормы прибыли достигающейся за счет предоставления физ. и юр. лицам денежные средства во временное пользование и за установленную плату, выражающуюся в виде процентного дохода [6]. Также значительное место в доходах коммерческого банка занимает инвестиционная деятельность, процесс которой представлен на рисунке 2.

Наращение доходной базы коммерческого банка за счет инвестиционной деятельности происходит на основе роста курсовой стоимости и процентного дохода или получения прав на участие в управлении финансов-хозяйственной деятельностью других субъектов хозяйствования [7]. Также в составе операционных доходов помимо доходов от инвестиционной деятельности значительное влияние на формирования прибыли оказывают доходы и расходы от операций с иностранной валютой и операций по переоценке иностранной валюты, особенно в условиях нестабильной конъюнктуры валютного рынка, что во многом определяется и политическими факторами. Процесс формирования прибыли коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк России» представлен на рисунке 3.

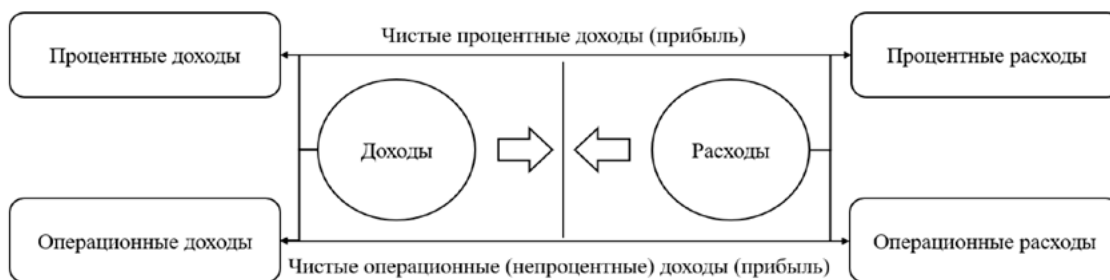


Рис. 1. Процесс формирования прибыли коммерческого банка



Рис. 2. Инвестиционная деятельность коммерческого банка в портфельном разрезе

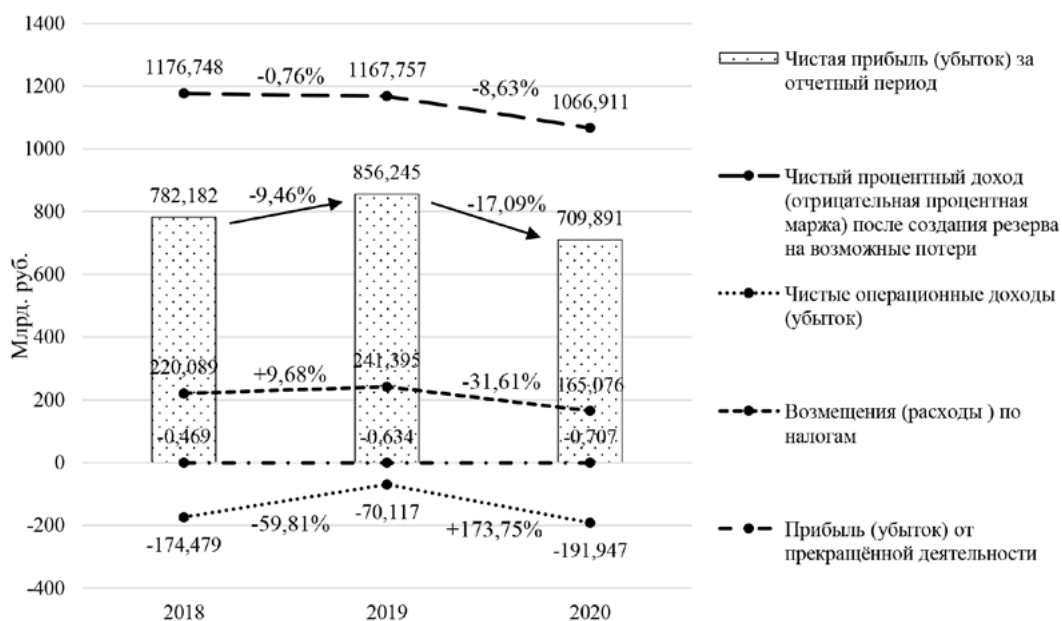


Рис. 3. Процесс формирования прибыли ПАО «Сбербанк России»

Снижение прибыли ПАО «Сбербанк России» в 2020 году по сравнению с 2019 годом на 17,09% и достижение значения в 709,89 млрд. руб. вызвано снижением чистых процентных доходов после создания резервов на возможные потери на 8,63% и достижения значения в 1066,911 млрд. руб., что связано с увеличением уровня резервов под ОКУ по кредитным операциям, в следствии неопределённости экономической ситуации в коронакризисный период, а также снижением процентных доходов, что объясняется снижением доходности операций приносящих процентных доход в связи с замедлением потребительской и экономической активности, а также относительно низки уровнем процентной ставки в данный период. Снижение доходности активов, приносящих процентный доход, подтверждается снижением уровня чистой процентной маржи и определяющим ее уровня спреда, а также снижением рентабельности активов. Снижение рентабельности активов сказалось на уменьшении показателя прибыльности основных операций, и вызвано также уменьшением прибыльности операций с ценными бумагами и операций с иностранной валютой, в связи с высокой волатильностью на валютном и фондовом рынках в данный период. Это одновременно со снижением прироста чистых комиссионных доходов, увеличением операционных расходов, за счет увеличение расходов на содержание персонала и прироста расходов от первоначального признания и модификации ссудной задолженности, а также отрицательным изменением резервов под возможные убытки от операций с ценными бумагами и прочих резерва привело к формированию чистых операционных убытков в размере 191,94 млрд. руб. Соответственно, сумма увеличившихся операционных убытков и снизившихся чистых процентных доходов после создания резервов привели к снижению чистой прибыли и эффективности деятельности банка в 2020 году, что также подтверждается снижением рентабельности капитала. Однако по итогу 9 месяцев 2021 года

чистая прибыль Сбербанка увеличилась на 67,43% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года и достигла значения в 936,65 млрд. руб., что, в первую очередь, связано с посткризисным восстановлением экономики, а также повышением процентных ставок с целью сдерживания инфляционных колебаний.

В связи с этим стоит отметить, что формирование прибыли коммерческих банков происходит под воздействием множества факторов, которые в своей совокупности можно разделить на внутренние, связанные с деятельностью банка, и внешние, имеющие объективный по отношению к банку характер. При этом эти факторы создают условия ведения банковской деятельности и соответственно формирования прибыли. Также исходя из данных рисунка 3 можно утверждать о высоком уровне зависимости процесса формирования прибыли от внешних факторов развития банковского сектора в российской практике. При этом одним из ключевых элементов снижения такой зависимости является диверсификация источников формирования прибыли в связи с выходом банков на нефинансовый рынок с одновременным снижением постоянных расходов за счет автоматизации бизнес-процессов и переноса деятельности банка в онлайн пространство.

Осуществление банковских операций происходит через реализацию финансовых продуктов и услуг, которые банки предоставляют своим клиентам. При этом сегодняшние общемировые тенденции цифровизации экономических отношений и соответственно финансового рынка, и институтов финансовой системы создают необходимость преобразования самих банковских продуктов и услуг в сторону инновационности и способов их предоставления клиентам. Цифровизация финансового рынка в России определяется выходом на финансовый рынок нефинансовых институтов, которые либо расширяют свою экосистему финансовыми технологиями, либо существуют в виде финтех компаний и стартапов, реализующие отдельные финансовые технологии.

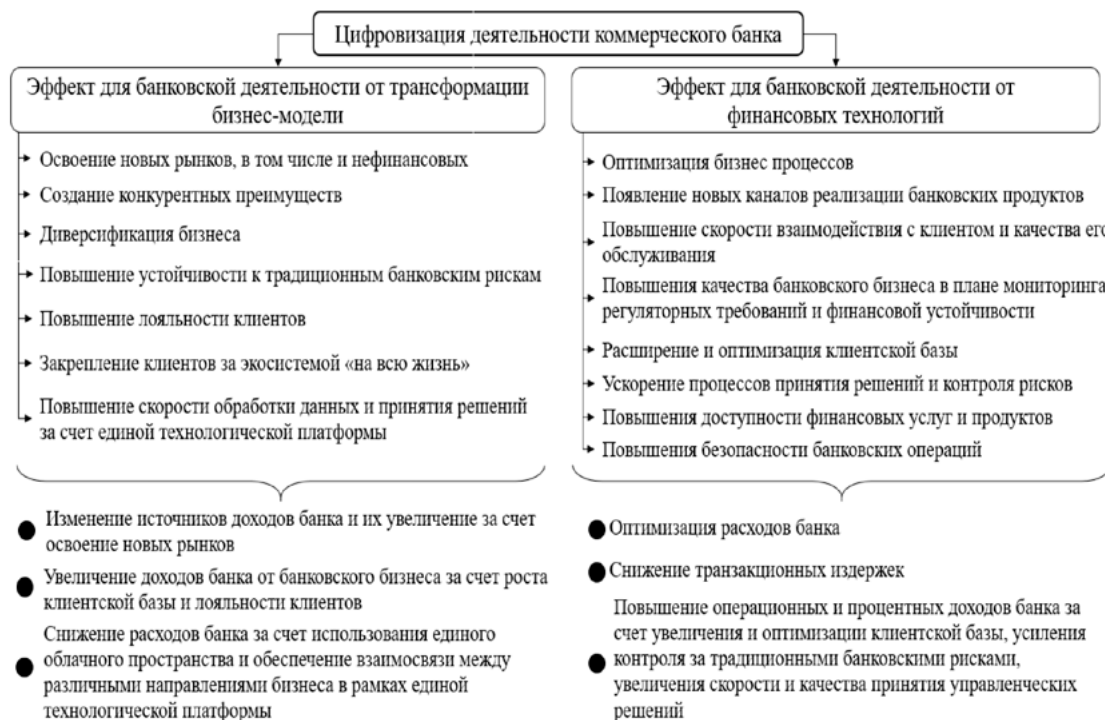


Рис. 4. Влияние цифровизации на процесс формирования прибыли коммерческого банка

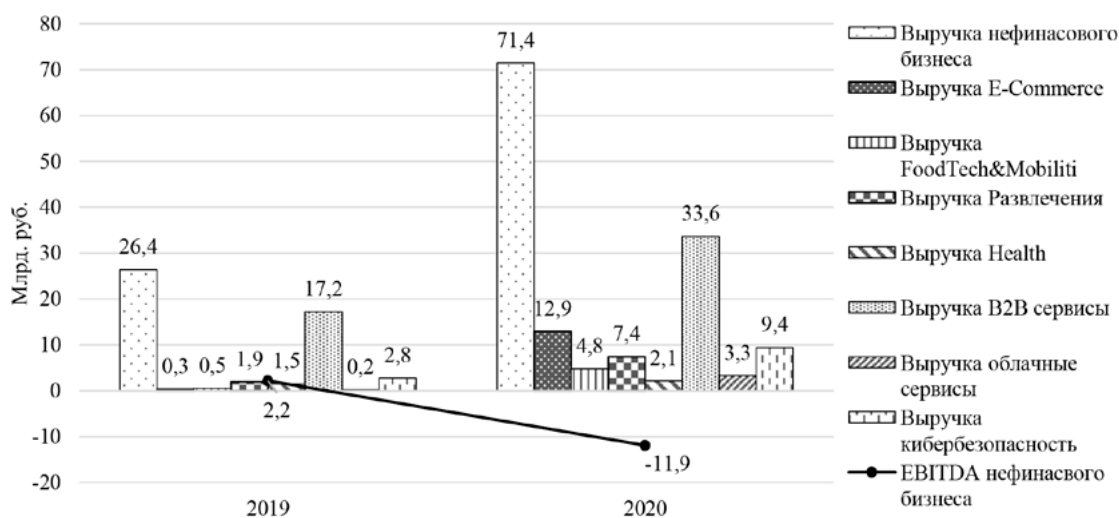


Рис. 5. Динамика выручки цифровой экосистемы ПАО «Сбербанк России»

При этом цифровизация традиционных финансовых организаций (банковских институтов) связана с двумя взаимодополняющими друг друга процессами, которые подразумевают, с одной стороны, развитие и внедрение финансовых технологий в традиционные финансовые операции, а с другой – формирование экосистем,

базисом которых выступает цифровизация финансовых услуг, впоследствии обрастающая сервисами, позволяющими выходить за рамки финансовой отрасли и охватывать различные аспекты жизни человека [8]. Влияние цифровизации на процесс формирования прибыли коммерческого банка представлено рисунке 4.

Использование финансовых технологий в деятельности коммерческих банков на сегодняшний день ориентированно на изменение характеристик традиционных банковских продуктов – создание инновационного продукта и или оптимизацию процесса реализации банковских продуктов и предоставления банковских услуг в сторону снижения расходов и создания конкурентных преимуществ на рынке, что способствует и расширению клиентской базы.

Необходимость изменения традиционной бизнес-модели банка на платформенную экосистему Стефани Ворнер и Питер Вайл указывают в устаревании традиционных бизнес-моделей, в следствии чего они больше не является источником ценностей для потребителя не позволяет компании устойчиво зарабатывать прибыль или не имеют стратегического контроля, лишая ее возможности сохранить поток прибыли даже в среднесрочной перспективе [9]. При этом экосистемная бизнес-модель в рамках процесса формирования прибыли коммерческого банка ориентирована на изменение источников формирования доходов и расходов посредством охвата банками новых рынков, в том числе нефинансового характера. Динамика выручки ПАО «Сбербанк России», формируемой цифровой экосистемой, представлена на рисунке 5.

За 2020 год выручка нефинансового бизнеса Сбера выросла на 170,4%, что во многом объясняется рекламной деятельностью и узнаваемостью бренда кредитной организации, а также коронавирусным ускорением процесса цифровизации и увеличением спроса на экосистемные продукты. При этом наибольший объем выручки Сбербанк сформировал в области E-commerce (в 42 раза), что в основном связано с запуском «СберМегаМаркета», и Развлечений (в 13,8 раз), что в основном объясняется реализацией подписок «СберПрайм» и «СберПрайм+», а также SberBox и сервиса СберЗвук.

Что касается эффективности технологической трансформации (эффекта от использования финансовых технологий), то показательным является пример введения Сбербанком в 2020 году новой технологической платформы «Platform V»,

на которую переместил весь core-бизнес. При этом объединяющие элементы, такие как единый идентификатор клиента (SberID), единый продуктовый каталог и др. обеспечили за 2020 год сокращение средней стоимости одной транзакции более чем в 2 раза [10]. При этом по прогнозу McKinsey, внедрение искусственного интеллекта во все процессы (концепция AI-First) может генерировать для отрасли дополнительно 1 трлн долл. ежегодно. У того же ВТБ до 70% задач аналитики и автоматического принятия решений приходится сейчас на модели с применением ИИ. Эффектом от его внедрения стал рост выдачи кредитов в рознице на 18% по данным делового издания «Ведомости» [11].

При этом, говоря о процессе цифровизации как способе повышения доходов и сокращения затрат и образования новых источников формирования прибыли, необходимо выделить риски, с которыми коммерческие банки сталкиваются при осуществлении цифровизации своей финансово-хозяйственной деятельности. В первую очередь, следует акцентировать внимание на следующих рисках цифровизации банковской деятельности:

- инвестиционный риск, возникновение которого обусловлено инвестициями в построение цифровой и технологической платформы, в дочерние и зависимые организации финтех направленности;
- риск ограничений со стороны государства с целью сохранения конкуренции;
- риск увеличения расходов на повышение квалификации и изменение кадрового состава банка;
- риски, связанные с неэффективным изменением организационной структуры;
- риск увеличения доли иммобилизованных активов непрофильного (небанковского) характера;
- киберриски и риски финансового мошенничества, актуальность которых в условиях цифровизации было продемонстрировано пандемией коронавируса.

Таким образом, цифровизация банковской деятельности уже оказывает и усилит влияния на прибыль коммерческого банка. Так текущие влияния определяются, с одной стороны, развитием и внедрением финансовых технологий,

которые в своем большинстве ориентированы на оптимизацию расходов банка и создания дополнительной ценности для клиента, что характеризуется с позиции банка расширением онлайн каналов реализации продукции, ростом лояльности клиентов, предопределением и формированием потребностей клиентов, автоматизацией бизнес-процессов. С другой стороны, создание и развитие цифровой экосистемы обеспечивает, с позиции формирования прибыли, новые источники доходов и расходов, которые в определяющем значении связаны с нефинансовой сферой. При этом за счёт экосистемы банк осуществляет не только диверсификацию источников формирования доходов, но и «привязывает» клиента, обеспечивая удовлетворения его нефинансовых потребностей, что повышает уровень стабильности

денежных потоков и в долгосрочной перспективе снижает зависимость процесса формирования прибыли от уровня процентных ставок и неопределенностей финансовой среды. Однако, снижая влияние условий банковской среды на процесс формирования прибыли, и связанные с этой средой процентные и кредитные риски, коммерческий банк уже на правах высокотехнологичной компании приобретает риски связанные с эффективной организацией процесса управления в связи с формированием новых департаментов по проведению цифровизации банковской деятельности и развитию и внедрению финансовых технологий и повышение рисков информационной безопасности в связи с постоянным расширением сервисов экосистемы, что особенно актуально в экосистемах открытого или смешанного типа.

Библиографический список

1. Бештоев А.Б., Колоскова Н.В. Современные подходы к управлению эффективностью банковской деятельности // Молодежь в науке и предпринимательстве: сборник научных статей IX международного форума молодых ученых (13-15 мая 2020 года). Гомель: Издательство белорусского торгово-экономического университета потребительской кооперации, 2020. С. 174-177.
2. Зверев А.В., Мелех К.А. Анализ финансовых результатов деятельности банка // Территория науки. 2018. № 5. С. 75-79.
3. Положение «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»: утв. Банком России 22.12.2014 № 446-П (ред. От 29.06.2020) (Зарегистрировано в Минюсте России 06.02.2015 № 35910). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172982/ (дата обращения 20.03.2022).
4. Новиков А.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Особенности формирования прибыли коммерческих банков в условиях кризиса // Научные исследования и разработки. Экономика. 2020. Т. 8. № 6. С. 75-82.
5. Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. 9-е изд., перераб. и доп. М.: Омега-Л, 2019. 528 с.
6. Зверев А.В., Караваева Ю.С., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Кредитный рынок России и его роль в развитии национальной экономики: Монография. М.: ООО «Издательство «Мир науки», 2020. 130 с.
7. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Инвестиционная деятельность и инвестиционная политика банковского сектора РФ // Вестник Брянского государственного университета. 2018. № 3(37). С. 179-187.
8. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Новиков А.В. Цифровая трансформации экономики и финансовой системы России // Экономика и управление: проблемы, решения. 2021. Т. 1. № 6(114). С. 82-95.
9. Вайл Питер. Цифровая трансформация бизнеса: изменение бизнес-модели для организации нового поколения / перевод с английского И. Окунькова. М.: ООО «Альпина Паблишер», 2019. 125 с.
10. Публичное акционерное общество Сбербанк России. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sberbank.ru/ru/> (дата обращения: 20.03.2022).
11. Банки совершают «квантовый переход». Деловое издание Ведомости. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/blogs/2021/02/25/859329-banki-sovershayut> (дата обращения: 20.03.2022).