УДК 336.71 DOI: 10.14451/1.246.489

Безрисковые доходы в банковской системе: источники, стратегии увеличения и рекомендации

© 2025 **Сурикова Юлиана Александровна**
Главный специалист отдела корреспондентских счетов. АО «Солид Банк», Москва.
E-mail: yu_surikova@mail.ru

© 2025 **Рябинина Елена Владимировна**
Доцент Кафедры банковского дела и монетарного регулирования, кандидат экономических наук, доцент. Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва.
E-mail: evryabinina@fa.ru

Ключевые слова: банки, комиссионные доходы, расчётные операции, валютные операции, доходы без риска, комплаенс, платёжная инфраструктура.

В условиях нестабильной макроэкономической среды и повышенной волатильности финансовых рынков банки стремятся диверсифицировать структуру доходов за счёт увеличения доли предсказуемых и наименее подверженных рискам источников прибыли. В статье рассматриваются современные подходы к формированию безрисковых доходов как одного из ключевых инструментов повышения финансовой устойчивости банка. Основное внимание уделяется операционным и комиссионным доходам, не связанным с кредитными и рыночными рисками. Анализируются ключевые источники таких доходов, включая расчётно-кассовое обслуживание, валютные операции, размещение ликвидности, монетизацию комплаенс-процедур и внедрение внутренних расчётных платформ. Также рассматриваются инвестиции в государственные ценные бумаги и стратегии по наращиванию их объёма. Особый акцент сделан на оптимизации тарифной политики, автоматизации процессов, использовании альтернативных платёжных систем в условиях санкционных ограничений. На основе практики российских и зарубежных банков выделены перспективные направления развития инструментов, обеспечивающих устойчивый поток безрисковых доходов. Выводы статьи могут быть использованы казначейскими и расчётными подразделениями при стратегическом планировании доходной модели банка.

Введение

Традиционная модель банковского бизнеса, основанная на извлечении процентного дохода, в последние годы сталкивается с возрастающими вызовами. Волатильность процентных ставок, изменение денежно-кредитной политики центральных банков, усиление регуляторного давления и внешнеэкономическая неопределённость требуют от банков новых стратегий устойчивого роста. В этих условиях безрисковые

доходы приобретают всё большее значение как фактор стабильности и предсказуемости финансовых потоков. Понятие безрискового дохода в банковской практике, несмотря на обиходное использование, требует уточнения. Ни один финансовый инструмент не свободен от риска полностью, однако ряд операций и продуктов позволяет банку получать доход с минимальным уровнем рыночного, кредитного или операционного риска. Цель данной статьи — определить такие источники дохода, описать стратегии их увеличения, а также дать практические рекомендации, включая примеры из российского и международного опыта.

Понятие и классификация безрисковых доходов

В рамках данной работы под безрисковыми доходами предлагается понимать поступления, не сопряжённые с кредитными или рыночными рисками либо сопряжённые с минимально допустимым уровнем таких рисков, компенсируемым за счёт инструментов хеджирования и внутреннего контроля. Ключевыми источниками безрисковых доходов выступают:

- процентный доход от размещения средств в государственных долговых инструментах (например, облигациях федерального займа), которые обеспечивают сравнительно устойчивую доходность и минимальный риск дефолта;
- операции РЕПО и иные инструменты денежного рынка, позволяющие банку краткосрочно размещать ликвидность под залог ценных бумаг с контролируемым уровнем риска;
- комиссионные доходы, получаемые в результате расчётно-кассового обслуживания, валютных операций, эквайринга и других небанковских услуг;
- доходы от сервисов и технологий, направленных на повышение скорости и надёжности расчётов, включая премиальные и автоматизированные услуги;
- монетизация процессов комплаенса и контроля, которые могут быть предложены клиентам как платные сопутствующие услуги.

Инструменты и стратегии увеличения безрисковых доходов

Оптимизация тарифной политики

Одной из наиболее эффективных стратегий увеличения комиссионных доходов является гибкая тарифная политика. В частности, банк может применять:

- дифференциацию тарифов по срочности платежей (стандартные, срочные, ночные и выходные);
- установление фиксированных пакетов услуг, обеспечивающих предсказуемость дохода;
- введение премиальных пакетов обслуживания с приоритетной обработкой расчётов.

Эффективное управление корреспондентскими остатками.

Казначейство банка может получать стабильный процентный доход за счёт:

- размещения остатков на счетах в Центральном банке;
- участия в сделках overnight, включая депозиты и неттинг;
- автоматического перераспределения ликвидности между юрисдикциями.

Эти меры позволяют минимизировать неработающую ликвидность и повысить эффективность ресурсной базы.

Внедрение премиальных и автоматизированных сервисов

Развитие сервисов ускоренной обработки (priority payments) и автоматизации (STP — straight through processing) позволяет:

- сократить операционные издержки;
- повысить маржинальность;
- предложить клиентам платные услуги, ускоряющие расчётный процесс.

Развитие валютных операций.

Валютные конверсионные операции могут быть источником безрисковых комиссий при условии:

- автоматизации ценообразования;

– гибкой установки спредов;
– проведения расчётов в альтернативных валютах (CNY, AED и др.);
– внедрения сервисов мультивалютных расчётов без проведения спекулятивных операций.

Монетизация комплаенс-функции.

Актуальность санкционного и AML-контроля позволяет банкам:

– взимать плату за углублённые проверки контрагентов;
– предлагать отчетность по подозрительным операциям;
– оказывать платные консультации по вопросам санкционного риска.

Международный и российский опыт увеличения безрисковых доходов

Международная банковская практика демонстрирует широкий спектр инструментов по увеличению безрисковых доходов. Так, в странах Европейского союза банки активно используют стратегию кросс-продаж небанковских услуг, включая страхование, брокерское обслуживание и управление активами. Эти направления формируют значительную долю комиссионных доходов без кредитного риска.

Американские банки, в том числе JPMorgan Chase и Bank of America, развивают платёжные экосистемы и монетизируют расчётную инфраструктуру через премиальные продукты, включая корпоративные шлюзы, консолидацию платёжных потоков и API-сервисы. Также популярны решения по взиманию платы за комплаенс и AML-сопровождение трансграничных операций.

В России банки, в частности, Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк, расширяют спектр цифровых каналов, предлагая сервисы ускоренной обработки платежей, расчёты в юанях и другие валютные продукты. Отдельное направление — развитие внутренней инфраструктуры, включая переход партнёров на iBank, что позволяет минимизировать санкционные и операционные риски и создать новые комиссионные потоки.

Рекомендации по увеличению безрисковых доходов

С учётом рассмотренных подходов, банкам рекомендуется:

– развивать тарифную политику с упором на срочные, премиальные и пакеты расчётных услуг;
– внедрять автоматизацию расчётных процессов для повышения маржи и сокращения затрат;
– монетизировать комплаенс и сопровождение трансграничных платежей через отдельные платные сервисы;
– расширять валютные услуги и гибко настраивать спреды по конверсионным операциям;
– подключать банков-корреспондентов к собственной платёжной инфраструктуре, снижая зависимость от SWIFT и усиливая контроль за потоком операций;
– развивать сервисные и технологические экосистемы, предлагая клиентам платный доступ к расширенным функциональным возможностям.

Заключение

Безрисковые доходы становятся важным элементом устойчивого развития банковской деятельности. Их формирование возможно за счёт грамотно выстроенной тарифной политики, активного развития технологических решений, эффективного управления ликвидностью и корреспондентскими отношениями, а также внедрения дополнительных сервисов с высокой добавленной стоимостью. Опыт ведущих банков мира и России показывает, что диверсификация доходов и снижение зависимости от процентной маржи возможны даже в условиях внешнеэкономической нестабильности. Комплексный подход к управлению безрисковыми доходами позволяет не только повысить финансовую устойчивость банков, но и обеспечить их конкурентоспособность на рынке.

Библиографический список

1. *Абрамов О. Ю.* Опыт функционирования зарубежных банков. — М. : Элекс-КМ, 2007. — EDN QRYCLJ.
2. Инструкция Банка России от 16 августа 2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».
3. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
4. Положение от 26.07.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».
5. Положение от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».
6. Распоряжение Правительства РФ от 28 июля 2017 г. № 1632-р «Об утверждении программы „Цифровая экономика Российской Федерации“».
7. Указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы».
8. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
9. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
10. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».