

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ДОХОДНОСТЬЮ БАНКОВСКИХ УСЛУГ РОЗНИЧНОГО СЕКТОРА

Панкова Татьяна Николаевна, старший преподаватель
Демченко Анна Константиновна, студентка инженерно-экономического
факультета,
Белорусско-Российский университет, Могилев, Беларусь

В статье предложена методика анализа доходности банковских услуг розничного сектора, с использованием финансовой отчетности конкретного банка показано ее практическое использование, предложены модели для расчета резервов повышения доходности розничных банковских услуг.

Ключевые слова: банковские услуги, розничный сектор, банковские доходы, доходность, экономический анализ

ECONOMIC ANALYSIS IN THE PROFITABILITY MANAGEMENT SYSTEM OF BANKING SERVICES IN THE RETAIL SEGMENT

Pankova Tatsiana, senior lecturer
Demchenko Anna, student of engineering and economics faculty,
Belarusian-Russian University, Mogilev, Belarus

The article proposes a methodology for analyzing the profitability of banking services in the retail segment, using the financial statements of a particular bank, its practical use is shown, models are proposed for calculating reserves for increasing the profitability of retail banking services.

Key words: banking services, retail segment, bank income, profitability, economic analysis

В современных условиях основной деятельностью коммерческого банка, приносящей ему доход, является совершение банковских операций и оказания банковских услуг клиентам корпоративного и розничного сектора. При этом значительная доля доходов коммерческих банков приходится на доходы розничного сектора. Для принятия экономически обоснованных управленческих решений в сфере расширения доходных банковских услуг используется экономический ана-

лиз. Вместе с тем в экономической литературе не получила широкого распространения методика проведения экономического анализа в системе управления доходностью банковских услуг розничных клиентов.

В этой связи в статье предпринята попытка обобщить такую методику и рассмотреть возможность ее практического использования на примере ЗАО «Альфа-Банк».

Значительные суммы дохода ЗАО «Альфа-Банк» получает от оказания банковских услуг розничным клиентам. Анализ состава и структуры доходов розничного сегмента представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Состав и структура доходов розничного сегмента
ЗАО «Альфа-Банк» за 2018–2019 гг.

Вид кредита	2018 г.		2019 г.		Изменение		Темп роста, %
	сумма, тыс. р.	удельный вес, %	сумма, тыс. р.	удельный вес, %	по сумме, тыс. р.	по структуре, п.п.	
Процентные доходы	50 139	52,83	65 682	52,59	15 543	-0,24	131,0
по потребительским кредитам	30 932	32,59	40 106	32,11	9 174	-0,48	129,7
по кредитам на финансирование недвижимости	19 207	20,24	25 576	20,48	6 369	0,24	133,2
Комиссионные доходы	17 303	18,23	21 114	16,90	3 811	-1,33	122,0
за открытие и ведение банковских счетов	4 859	5,12	6 108	4,89	1 248	-0,23	125,7
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	9 141	9,63	12 321	9,86	3 180	0,23	134,8
по кредитам и иным активным операциям	3 303	3,48	2 685	2,15	-618	-1,33	81,3
Доходы по операциям с иностранной валютой	23 124	24,36	34 636	27,73	11 512	3,37	149,8
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	4 334	4,57	3 479	2,79	-855	-1,78	80,3
Итого доходы розничного сегмента	94 912	100,00	124 902	100,00	29 990	0,00	131,6

Из таблицы 1 видно, что наибольший удельный вес в структуре доходов занимают процентные доходы от предоставления кредитов розничным клиентам. Их доля в 2018 г. составила 52,83 % и в 2019 г. – 52,59 %, т.е. в динамике лет наблюдается сокращение их доли. В их

составе наибольший удельный вес занимают процентные доходы по потребительским кредитам.

Второе место в структуре доходов занимают доходы по операциям с иностранной валютой: в 2018 г. 24,36 % и в 2019 г. – 27,73 %.

Третье место в структуре доходов занимают комиссионные доходы – 16,90 % в 2019 г. В их составе преобладают доходы по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами. Наименьший удельный вес в составе комиссионных доходов на протяжении анализируемого периода занимают комиссионные доходы по кредитам и иным активным операциям.

Доля доходов по операциям с производными финансовыми инструментами на конец анализируемого периода составила 2,79 %. Они имели тенденцию снижения в 2019 г. по сравнению с 2018 г.

На следующем этапе анализа изучена доходность операций с розничным сегментом. В таблице 2 изучена доходность кредитных операций розничного сегмента.

Таблица 2 – Анализ доходности розничного кредитного портфеля
ЗАО «Альфа-Банк» за 2018–2019 гг.

Показатель	Средняя сумма предоставленных кредитов, тыс. р.		Процентный доход, тыс. р.		Средний уровень доходности по кредитам, %		Изменение доходности, п.п.
	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	
Кредиты потребительские нужды	158 912	201 856	30 932	40 106	19,46	19,87	0,40
Кредиты на финансирование недвижимости	62 957	92 771	19 207	25 576	30,51	27,57	-2,94
Итого	221 869	294 627	50 139	65 682	22,60	22,29	-0,31

Из таблицы 2 видно, что средняя доходность кредитных операций в динамике лет снижается, что обусловлено снижением процентных ставок по кредитам, обусловленным снижением ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь. Доходность кредитного портфеля розничного сегмента в целом снизилась на 0,31 п.п. в 2019 г. по сравнению с 2018 г. Доходность кредитов на потребительские нужды в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличилась на 0,40 п.п., доходность кредитов на финансирование недвижимости уменьшилась на 2,94 п.п. в 2019 г. по сравнению с 2018 г.

В таблице 3 рассчитана доходность операций за открытие и веде-

ние банковских счетов, в таблице 4 – операций с банковскими платежными карточками и электронными деньгами.

Таблица 3 – Доходность операций по открытию и ведению банковских счетов розничных клиентов ЗАО «Альфа-Банк» за 2018–2019 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	Изменение (+, –)
Доходы за открытие и ведение банковских счетов, тыс. р.	4 859	6 108	1 249
Среднедневные остатки на счетах корпоративных клиентов, тыс. р.	241 741	330 162	88 421
Доходность по операциям за открытие и ведение банковских счетов, %	2,01	1,85	-0,16

Из таблицы 3 видно, что доходность операций по открытию и ведению банковских счетов корпоративных клиентов уменьшилась на 0,16 п.п. – в 2019 г. по сравнению с 2018 г.

Таблица 4 – Доходность операций с банковскими платежными картами розничных клиентов ЗАО «Альфа-Банк» за 2018–2019 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	Изменение (+, –)
Доходы от операций с банковскими платежными карточками, тыс. р.	9 141	12 321	3 180
Среднедневные активные остатки на карт-счетах, тыс. р.	96 424	127 547	31 123
Доходность по операциям с банковскими платежными карточками, %	9,48	9,66	0,18

Из таблицы 4 видно, что доходность операций с банковскими платежными картами розничных клиентов увеличилась на 0,18 п.п. в 2019 г. по сравнению с 2018 г. Это обусловлено значительным ростом доходов по данным операциям.

В таблице 5 рассчитана доходность по операциям с иностранной валютой, в таблице 6 – операций с производными финансовыми инструментами. Из таблицы 5 видно, что доходность операций с иностранной валютой розничных клиентов увеличилась на 0,42 п.п. в 2019 г. по сравнению с 2018 г. Это обусловлено значительным ростом объемов валютно-обменных операций, совершаемых розничными клиентами на протяжении анализируемого периода.

Из таблицы 6 видно, что доходность операций с производными финансовыми инструментами розничных клиентов уменьшилась на 5,33 п.п. в 2019 г. по сравнению с 2018 г., но остается достаточно вы-

сокой на протяжении анализируемого периода.

Таблица 5 – Доходность операций по операциям розничных клиентов с иностранной валютой ЗАО «Альфа-Банк»

Показатель	2018 г.	2019 г.	Изменение (+, –)
Доходы по операциям с иностранной валютой, тыс. р.	23 124	34 636	11 512
Среднедневные объемы валютно-обменных операций, тыс. р.	183 670	266 226	82 556
Доходность по операциям с иностранной валютой, %	12,59	13,01	0,42

Таблица 6 – Доходность операций с производными финансовыми инструментами розничных клиентов ЗАО «Альфа-Банк»

Показатель	2018 г.	2019 г.	Изменение (+, –)
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами, тыс. р.	4 334	3 479	-855
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, тыс. р.	3 960	3 341	-619
Доходность операций с производными финансовыми инструментами, %	109,45	104,12	-5,33

В таблице 7 обобщены результаты расчета доходности банковских услуг розничного сегмента.

Таблица 7 – Анализ доходности банковских услуг розничного сегмента ЗАО «Альфа-Банк» за 2018–2019 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	Изменение (+, –)
Доходы розничного сегмента, тыс. р.	94 912	124 902	29 990
Среднегодовая сумма доходных активов розничного сегмента, тыс. р.	187 935	281 438,5	93 504
Доходность активов розничного сегмента, %	50,50	44,38	-6,12
Доходность розничного кредитного портфеля, %	22,60	22,29	-0,31
Доходность по операциям за открытие и ведение банковских счетов, %	2,01	1,85	-0,16
Доходность по операциям с банковскими платежными карточками, %	9,48	9,66	0,18
Доходность по операциям с иностранной валютой, %	12,59	13,01	0,42
Доходность операций с производными финансовыми инструментами, %	109,45	104,12	-5,33

Из таблицы 7 видно, что доходность активов розничного сегмента в 2018 г. по сравнению с 2017 г. уменьшилась на 14,2 п.п., в 2019 г. по сравнению с 2018 г. – на 6,12 п.п.

Наибольшая доходность розничного сегмента наблюдается по операциям с производными финансовыми инструментами, наименьшая – по операциям за открытие и ведение банковских счетов. Высокая доходность наблюдается также по кредитным операциям, по операциям с иностранной валютой.

Резерв роста доходности банковских услуг может быть определен по формуле:

$$P \uparrow D_y = DU_v - DU_1 = \frac{D_1 + P \uparrow D}{OU_1 - P \downarrow OU} - \frac{D_1}{OU_1}, \quad (1)$$

где DU_v , DU_1 – соответственно возможный и фактический уровень доходности;

D – доходы банка от банковских услуг;

$P \uparrow D$ – резерв увеличения доходов банка;

OU – объем банковских услуг;

$P \downarrow U$ – резерв сокращения банковских услуг за счет сокращения низкодоходных видов.

Доходы банка можно представить следующим образом:

$$D = ПД + НД, \quad (2)$$

где $ПД$ – процентные доходы;

$НД$ – непроцентные доходы;

Тогда резервы роста доходов банка можно представить так:

$$P \uparrow D = (ПД_1 + P \uparrow ПД + НД_1 + P \uparrow НД) - (ПД_1 + НД_1), \quad (3)$$

где $ПД_1$ – фактическая сумма процентных доходов банка (за год);

$НД_1$ – фактическая сумма непроцентных доходов (за год);

$P \uparrow ПД$ – резерв роста процентных доходов банка;

$P \uparrow НД$ – резерв роста непроцентных доходов.

Резерв роста доходности банковских услуг представлен в таблице 8 и принят на уровне прироста доходности за 2018–2019 гг. и неиспользованных возможностей банка за тот же период.

Таким образом, наибольший резерв роста доходности наблюдается по производным финансовым инструментам, но данный вид услуг имеет ограниченное развитие. Среди традиционных видов банковских услуг значительный уровень доходности имеют кредитные операции и операции с иностранной валютой. Доходный потенциал имеют операции с банковскими платежными картами.

Таблица 8 – Резерв роста доходности банковских услуг розничного сегмента ЗАО «Альфа-Банк»

Показатель	2019 г.	Прогноз	Резерв (+, –)
Доходы розничного сегмента, тыс. р.	124 902	154 892	29 990
Доходность розничного кредитного портфеля, %	22,29	22,60	0,31
Доходность по операциям за открытие и ведение банковских счетов, %	1,85	2,01	0,16
Доходность по операциям с банковскими платежными карточками, %	9,66	9,84	0,18
Доходность по операциям с иностранной валютой, %	13,01	13,43	0,42
Доходность операций с производными финансовыми инструментами, %	104,12	109,45	5,33

Для повышения доходности банковских услуг ЗАО «Альфа-Банк» можно предложить:

- обновленную линейку продуктов в сфере обслуживания банковских карт;
- совершенствование уже внедренных валютных операций и введение новых.

Список литературы

1. Годовая бухгалтерская финансовая отчетность ЗАО «Альфа-Банк» за 2018 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.alfabank.by>. – Дата доступа: 16.10.2020.
2. Годовая бухгалтерская финансовая отчетность ЗАО «Альфа-Банк» за 2019 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.alfabank.by>. – Дата доступа: 16.10.2020.
3. Адаменко А.А. Проблемы развития банковского сектора / Адаменко А.А., Хорольская Т.Е., Одуд А.А. // В сборнике: Формирование экономического потенциала субъектов хозяйственной деятельности: проблемы, перспективы, учетно-аналитическое обеспечение. материалы VI Международной научной конференции. ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный аграрный университет». 2016. С. 369-373.
4. Адаменко А.А. Основные тенденции развития банковского сектора в российской федерации / Адаменко А.А., Желябовская К.В. // Вестник Академии знаний. 2019. № 2 (31). С. 263-265.