

## ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ДОХОДНОСТЬЮ БАНКОВСКИХ УСЛУГ КОРПОРАТИВНОГО СЕКТОРА

Экономический анализ, являясь промежуточным звеном между обработкой данных и принятием решения, оказывает непосредственное влияние на качество принимаемых управленческих решений в банковской сфере. Подготовка и принятие эффективных решений требуют проведения содержательного экономического анализа, который указывает пути реализации решения в любой сфере, в том числе в системе управления доходностью банковских услуг.

На первом этапе анализа проводится оценка состава, структуры и динамики доходов банка для выявления доли корпоративного и розничного сегмента (таблица 1).

Таблица 1 – Анализ состава и структуры доходов ЗАО «Альфа-Банк»  
за 2018–2019 гг. по операционным сегментам

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.	
Доходы корпоративного сегмента	206 373	68,50	242 688	66,02	36 315	-2,48	117,6
Доходы розничного сегмента	94 912	31,50	124 902	33,98	29 990	2,48	131,6
Итого доходы по корпоративному и розничному сегментам	301 285	100,00	367 590	100	66 305	0,00	122,0

Из таблицы 1 видно, что в структуре доходов преобладают доходы корпоративного сегмента – 66,02 % на конец анализируемого периода.

В таблице 2 изучены доходы корпоративного сегмента по различным видам банковских продуктов и услуг.

Из таблицы 2 видно, что наибольший удельный вес в структуре доходов занимают процентные доходы от предоставления кредитов корпоративным клиентам. Их доля в 2018 г. составила 45,02 %, в 2019 г. – 43,68 %, т.е. в динамике лет наблюдается их сокращение. В их составе наибольший удельный вес занимают процентные доходы по кредитам на финансирование текущей деятельности.

Таблица 2 – Состав и структура доходов корпоративного 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	92 907	45,02	106 003	43,68	13 096	-1,34	114,1
по кредитам на финансирование текущей деятельности	53 942	26,14	51 157	21,08	-2 785	-5,06	94,8
по инвестиционным кредитам	35 444	17,17	47 436	19,55	11 992	2,37	133,8
по лизинговым кредитам	3 530	1,71	7 410	3,05	3 880	1,34	209,9
Комиссионные доходы	57 856	28,03	75 440	31,09	17 584	3,05	130,4
за открытие и ведение банковских счетов	21 153	10,25	26 429	10,89	5 275	0,64	124,9
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	20 307	9,84	24 851	10,24	4 544	0,40	122,4
по документарным операциям	10 814	5,24	14 610	6,02	3 796	0,78	135,1
по кредитам и иным активным операциям	4 189	2,03	8 421	3,47	4 232	1,44	201,0
по операциям с иностранной валютой	606	0,29	160	0,07	-446	-0,23	26,4
по операциям по доверительному управлению имуществом	777	0,38	980	0,40	203	0,03	126,1
Доходы по операциям с иностранной валютой	16 259	7,88	25 621	10,56	9 362	2,68	157,6
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	39 351	19,07	35 624	14,68	-3 727	-4,39	90,5
Итого доходы корпоративного сегмента	206 373	100,00	242 688	100,00	36 315	0,00	117,6

Второе место в структуре доходов занимают комиссионные доходы – 21,08 % в 2019 г. В их составе преобладают доходы за открытие и ведение банковских

счетов, по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами. Незначительный удельный вес в составе комиссионных доходов на протяжении анализируемого периода занимают комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой, по операциям по доверительному управлению имуществом.

Третье место в структуре доходов занимают доходы по операциям с производными финансовыми инструментами – 14,68 % в 2019 г. Они имели тенденцию снижения в 2019 г. по сравнению с 2018 г.

Доходы по операциям с иностранной валютой в 2019 г. составили 10,56 %, увеличившись по сравнению с 2018 г. на 2,68 %.

В целом доходы корпоративного сегмента увеличились на 17,6 %. Тенденцию роста имели все группы доходов, за исключением доходов по операциям с производными финансовыми инструментами.

На следующем этапе анализа изучена доходность операций с корпоративным сегментом. В таблице 3 изучена доходность кредитных операций корпоративного сегмента.

Таблица 3 – Анализ доходности корпоративного 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 на финансирование текущей деятельности	550 622,5	614 139,5	53 942	51 157	9,80	8,33	-1,47
Инвестиционные кредиты	578 099,5	747 302,5	35 444	47 436	6,13	6,35	0,22
Лизинговые кредиты	29 311,5	17 437,5	3 530	7 410	12,04	42,49	30,45
Итого	1 158 033,0	1 378 879,5	92 907	106 003	8,02	7,69	-0,33

Из таблицы 3 видно, что средняя доходность кредитных операций в динамике лет снижается, что обусловлено снижением процентных ставок по кредитам в связи со снижением ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь. Доходность кредитного портфеля корпоративного сегмента в целом снизилась на 0,33 п.п. Доходность кредитов на финансирование текущей деятельности снизилась на 1,47 п.п., доходность инвестиционных кредитов увеличилась на 0,22 п.п., доходность лизинговых кредитов увеличилась на 30,45 п.п.

Для проведения факторного анализа доходности кредитных операций в таблице 4 с применением исходных данных таблицы 3 используется следующая факторная модель:

$$Д = \frac{ПД}{КВ} \times 100, \quad (1)$$

где ПД – процентные доходы; КВ – сумма выданных кредитов.

Таблица 4 – Факторный анализ доходности корпоративного кредитного портфеля ЗАО «Альфа-Банк» за 2018–2019 гг.

Показатель	Изменение среднего уровня доходности по кредитам, тыс. р.		
	всего	в том числе за счет	
		изменения суммы процентных доходов	изменения суммы предоставленных кредитов
Кредиты на финансирование текущей деятельности	-1,47	-0,51	-0,96
Инвестиционные кредиты	0,22	2,08	-1,86
Лизинговые кредиты	30,45	13,24	17,21
Итого	-0,33	1,13	-1,46

По результатам расчетов, можно сделать вывод, что доходность корпоративных кредитных операций уменьшилась по сравнению с 2018 г. на 0,33 п.п. На это оказали влияние следующие факторы:

– снижение величины процентных доходов на 13 096 тыс. р., в результате чего средний уровень доходности кредитных операций увеличился на 1,13 п.п. (9,15 – 8,02);

– увеличение суммы кредитных вложений за год на 220 846,5 тыс. р., в результате чего средний уровень доходности корпоративных кредитных операций уменьшился на 1,46 п.п. (7,69 – 9,15).

В таблице 5 обобщены результаты расчета доходности банковских услуг корпоративного сегмента.

Таблица 5 – Анализ доходности банковских услуг корпоративного сегмента ЗАО «Альфа-Банк» за 2018–2019 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	Изменение (+, –)
Доходы корпоративного сегмента, тыс. р.	39 351	35 624	-3 727
Среднегодовая сумма доходных активов корпоративного сегмента, тыс. р.	1 078 197,5	1 356 032	277 835
Доходность активов корпоративного сегмента, %	3,65	2,63	-1,02
Доходность корпоративного кредитного портфеля, %	8,02	7,69	-0,33
Доходность по операциям за открытие и ведение банковских счетов, %	4,89	5,02	0,13
Доходность по операциям с банковскими платежными карточками, %	26,92	27,85	0,93
Доходность по операциям с иностранной валютой, %	18,25	20,44	2,19
Доходность операций с производными финансовыми инструментами, %	167,47	161,27	-6,20

Из таблицы 5 видно, что доходность активов корпоративного сегмента в уменьшилась на 1,02 п.п.

Наибольшая доходность корпоративного сегмента наблюдается по операциям с производными финансовыми инструментами, наименьшая – по операциям за открытие и ведение банковских счетов. Высокая доходность наблюдается по операциям с банковским платежными картами и иностранной валютой. Это позволяет наметить мероприятия по развитию тех видов банковских услуг, которые позволят банку увеличивать доходы от их осуществления в перспективе.

#### Литература

1. Годовая бухгалтерская финансовая отчетность ЗАО «Альфа-Банк» за 2018 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.alfabank.by>. – Дата доступа: 30.09.2020.
2. Годовая бухгалтерская финансовая отчетность ЗАО «Альфа-Банк» за 2019 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.alfabank.by>. – Дата доступа: 30.09.2020.