

**УДК 336.717.061**

*Rodionova T.S., старший преподаватель*

*Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины*

*Республика Беларусь, г. Гомель*

**ЭФФЕКТИВНОСТЬ РОЗНИЧНОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА:  
АНАЛИТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ**

**Аннотация:** в статье рассмотрены основные этапы анализа эффективности розничного банковского бизнеса: анализ состава, структуры и динамики финансового результата деятельности банка; оценка сбалансированности доходов и расходов банка по операциям с физическими лицами; анализ динамики показателей эффективности розничных операций банка.

**Ключевые слова:** банк, анализ, операции с физическими лицами, розничный бизнес.

*Rodionova T.S., senior lecturer*

*Gomel State University of Francisk Skorina*

*Republic of Belarus, Gomel*

**EFFICIENCY OF RETAIL BANKING BUSINESS:  
ANALYTICAL ASPECT**

**Abstract:** the article considers the main stages of the analysis of the effectiveness of retail banking business: analysis of the composition, structure and dynamics of the financial result of the bank; assessment of the balance of the bank's income and expenses on transactions with individuals; analysis of the dynamics of the bank's retail operations performance indicators.

**Keywords:** bank, analysis, transactions with individuals, retail business.

Одной из важнейших задач развития банковского сектора в Республике Беларусь является расширение состава и качества банковских услуг, а также создание действенного механизма аккумулирования

денежных средств населения, предприятий и трансформации в кредиты реальному сектору экономики.

Для банковской системы и государства в целом важность развития сегмента розничных услуг заключается в том, что в любых экономических условиях операции с физическими лицами обеспечивают стабильный и достаточно высокий уровень доходов для банков.

Рынок розничных банковских услуг имеет значительный потенциал роста. Развитие розничного бизнеса позволит не только расширить активные операции банков, но и повысить уровень жизни населения, стимулировать развитие экономики.

Значимость решения задач, стоящих перед банковской системой в области развития розничного бизнеса, расширения спектра банковских услуг для населения, внедрения современных стратегий их продаж, предопределяет актуальность анализа эффективности розничного бизнеса.

Эффективность операций банка с физическими лицами оценивается с помощью различных аналитических инструментов. На примере условного банка проведем анализ эффективности розничного банковского бизнеса (таблицы 1 – 3) [1].

**Таблица 1 – Состав и динамика финансового результата деятельности банка**

В тыс.руб.

Наименование показателя	2020 год	2021 год	Отклонение	Темп роста, %
Процентные доходы	29660	38253	8593	128,97
- в т.ч. по кредитам физ.лиц	4948	7053	2105	142,54
Процентные расходы	14187	15045	858	106,05
- в т.ч. по кредитам физ.лиц	3367	3622	255	107,57
Чистые процентные доходы	15473	23208	7735	149,99
- в т.ч. по кредитам физ.лиц	1581	3431	1850	217,01
Комиссионные доходы	24440	30532	6092	124,93
- в т.ч. по операциям с физ.лицами	16526	21694	5168	131,27
Комиссионные расходы	8505	13790	5285	162,14

- в т.ч. по операциям с физ.лицами	7482	12279	4797	164,11
Чистые комиссионные доходы	15935	16742	807	105,06
- в т.ч. по операциям с физ.лицами	9044	9415	371	104,10
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами	-58	-744	-686	-
- в т.ч. по операциям с физ.лицами	-	-	-	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	18902	32353	13451	171,16
- в т.ч. по операциям с физ.лицами	11575	19658	8083	169,83
Чистое изменение резервов под обесценение финансовых активов	-11354	-19505	-8151	-
- в т.ч. по операциям с физ.лицами	-1334	-51	1283	-
Чистое изменение резервов по обязательствам кредитного характера	-	1038	1038	-
- в т.ч. по операциям с физ.лицами	-	11	11	-
Прибыль банка до налогообложения	5126	15717	10591	306,61
- в т.ч. по операциям с физ.лицами	20886	32464	11578	155,43
Коэффициент соотношения прибыли по операциям с физ.лицами с общей прибылью банка	4,07	2,07	-2,0	50,86

Структура чистых доходов банка по операциям с физическими лицами представлена на рисунке 1.



**Рисунок 1 – Структура чистых доходов банка от операций с физическими лицами в 2021 году**

Основную долю чистых доходов от операций с физическими лицами составляют чистые доходы по операциям с иностранной валютой (60,46%).

**Таблица 2 – Данные о сбалансированности доходов и расходов банка по операциям с физическими лицами**

Наименование показателя	2020 год	2021 год	Отклонение	Темп роста, %
1 Доходы – всего, тыс. руб., в том числе	31715	38950	7235	122,81
1.1 процентные доходы	4948	7053	2105	142,54
1.2 непроцентные доходы	26767	31897	5130	119,17
2 Расходы – всего, тыс. руб., в том числе	10829	15901	5072	146,84
2.1 процентные расходы	3367	3622	255	107,57
2.2 непроцентные расходы	7482	12279	4797	164,11
3 Прибыль, тыс. руб.	20886	32464	11578	155,43
4 Процентная маржа, тыс. руб.	1581	3431	1850	217,01
5 Коэффициент сбалансированности доходов и расходов, в том числе	2,929	2,450	-0,479	83,65
5.1 процентных доходов и расходов	1,470	1,947	0,477	132,45
5.2 непроцентных доходов и расходов	3,578	2,598	-0,98	72,61
6 Соотношение процентной маржи и совокупных доходов, %	4,99	8,81	3,82	x
7 Соотношение непроцентных расходов и совокупных доходов, %	23,59	31,53	7,94	x
8 Уровень рентабельности доходов, %	65,86	83,35	17,49	x

Наличие прибыли по операциям с физическими лицами обеспечивает достаточную эффективность продуктовой политики банка.

**Таблица 3 – Динамика показателей эффективности розничных операций банка**

Наименование показателя	2020 год	2021 год	Отклонение	Темп роста, %
1 Доходы по розничным операциям, тыс. руб.	31715	38950	7235	122,81
2 Расходы по розничным операциям, тыс. руб.	10829	15901	5072	146,84
3 Прибыль от операций с физическими лицами, тыс. руб.	20886	32464	11578	155,43
4 Среднегодовая стоимость активов по операциям с физическими лицами, тыс.	36756	52137	15381	141,85

руб.				
5 Среднегодовые остатки средств физических лиц, тыс. руб.	206149	207744	1595	100,77
6 Среднегодовая процентная ставка по розничным активам, (стр.1/стр.4)*100, %	15,38	18,75	3,37	x
7 Среднегодовая процентная ставка по привлеченным средствам физических лиц, (стр.2/стр.5)*100, %	5,25	7,65	2,40	x
8 Спред по розничному бизнесу, (стр.6-стр.7), %	10,13	11,10	0,97	x
9 Рентабельность розничных активов, (стр.3/стр.4)*100, %	56,82	62,27	5,45	x

При наращивании среднегодовой стоимости активов и обязательств растет среднегодовая процентная ставка по активам и привлеченным средствам физических лиц, а также спред по розничному бизнесу. В сочетании с ростом прибыли по розничным операциям и их высокой рентабельностью можно сделать вывод о том, что для банка розничный бизнес является определяющим, поскольку именно он формирует положительный финансовый результат работы банка.

Развитие розничного банковского рынка ведет к формированию эффективной банковской системы в целом, а также достижению значимого социально-экономического эффекта.

Для потребителей различных банковских услуг важнейшие результаты развития данного сегмента рынка будут заключаться в улучшении качества и расширении спектра оказываемых услуг, что приведет к повышению доверия населения к банковской системе.

### **Использованные источники:**

1 Годовые отчеты банков Республики Беларусь за 2020-2021гг. [Электронный ресурс] // Официальный сайт НБРБ. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/>. – Дата доступа: 01.12.2022.