

ОЦЕНКА РОЗНИЧНОГО СЕГМЕНТА ЗАО "АЛЬФА-БАНК"

А.Г. Юнчиц, магистрант

Научный руководитель – Н.Г. Петрукович, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

ЗАО "Альфа-Банк" является одним из ведущих участников розничного рынка Беларуси, предоставляя широкий спектр услуг физическим лицам. В данной работе проведен анализ его розничного сегмента за 2020-2022 годы с целью оценки его деятельности и эффективности.

Анализ розничного сегмента основан на данных из годовых отчетов ЗАО "Альфа-Банк". Оценка проведена по следующим ключевым параметрам: активы и обязательства розничного сегмента, кредитование физических лиц, динамика привлеченных средств, доходы и расходы, финансовый результат, а также показатели эффективности розничного сегмента. В таблице 1 приведены основные показатели розничного сегмента ЗАО "Альфа-Банк" за 2020-2022 годы, а также динамический анализ данных показателей.

Таблица 1. – Показатели розничного сегмента ЗАО "Альфа-Банк" за 2020-2022 годы

Показатели розничного сегмента	2020	2021	2022	Темп прироста, %		Абсолютное отклон-е, тыс. руб.	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	2021/2020	2022/2021	2021/2020	2022/2021
Активы	291 855	300 327	411 315	2,90	36,96	8 472	110 988
Обязательства	1 021 088	1 284 680	1 525 944	25,81	18,78	263 592	241 264
Кредиты физическим лицам	293 692	323 952	413 276	10,30	27,57	30 260	89 324
Средства физических лиц	1 014 179	1 306 004	1 512 085	28,77	15,78	291 825	206 081
<i>Доходы:</i>	127 334	152 417	174 954	19,70	14,79	25 083	22 537
Процентные доходы	67 083	63 812	80 984	-4,88	26,91	-3 271	17 172
Комиссионные доходы	58 960	89 624	99 457	52,01	10,97	30 664	9 833
Прочие операц-е доходы	1 291	-1 019	-5 487	-178,93	438,47	-2 310	-4 468
<i>Расходы:</i>	91 442	104 054	112 986	13,79	8,58	12 612	8 932
Процентные расходы	21 873	18 192	33 994	-16,83	86,86	-3 681	15 802
Резерв под обесценение	4 278	-10 837	-3 066	-353,32	-71,71	-15 115	7 771
Комиссионные расходы	33 643	49 693	65 122	47,71	31,05	16 050	15 429
Чистый доход от операций с ин. валютой	-27 731	-32 303	-80 173	16,49	148,19	-4 572	-47 870
Прочие операционные расходы	59 379	79 309	97 109	33,56	22,44	19 930	17 800
Результат розничного сегмента	35 892	48 363	61 968	34,75	28,13	12 471	13 605

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1; 2]

Из анализа данных таблицы о розничном сегменте ЗАО "Альфа-Банк" за период 2020-2022 годов следует, что банк продемонстрировал общую положительную динамику роста. Активы, кредиты физическим лицам и средства физических лиц значительно увеличились за этот период. Доходы также росли, хотя темп их прироста замедлился к 2022 году. Однако, важно отметить, что не все категории доходов ведут себя одинаково. Например, комиссионные доходы продолжают расти с 2020 по 2022 годы, указывая на эффективность стратегий по увеличению доходности продуктов и услуг. В то время как процентные доходы испытывают нестабильность, а прочие операционные доходы снижаются, особенно заметно в 2022 году.

Также стоит отметить, что расходы розничного сегмента, особенно прочие операционные расходы и процентные расходы, также увеличились, причем в некоторых случаях более быстро, чем доходы.

Несмотря на это, результат розничного сегмента банка значительно вырос, что свидетельствует о его успешной деятельности в данном сегменте за рассматриваемый период.

Рентабельность (доходность) коммерческого банка — один из основных стоимостных показателей эффективной банковской деятельности. Важно анализировать рентабельность не только банка в целом, но и отдельных его сегментов, это может помочь в разработке индивидуальных

стратегий для каждого сегмента, учитывая особенности их работы и конкурентную среду. Это может привести к более точному прогнозированию будущих доходов и расходов, а также к увеличению конкурентных преимуществ банка на рынке.

Используя данные об активах, доходах, расходах и прибыли розничного сегмента банка, можно рассчитать несколько показателей рентабельности, которые помогут оценить финансовую эффективность данного сегмента.

В таблице 2 представим результаты расчётов показателей эффективности розничного сегмента ЗАО "Альфа-Банк" за 2020-2022 годы.

Таблица 2. – Показатели эффективности розничного сегмента ЗАО "Альфа-Банк" за 2020-2022 гг.

Показатели эффективности розничного сегмента	2020	2021	2022	Темп прироста, %			Абсолютное отклонение, тыс. руб.		
				2021/2020	2022/2021	2022/2020	2021/2020	2022/2021	2022/2020
Рентабельность активов розничного сегмента, %	12,30	16,10	15,07	30,94	-6,44	22,51	3,81	-1,04	2,77
Рентабельность доходов розничного сегмента, %	28,19	31,73	35,42	12,57	11,63	25,66	3,54	3,69	7,23
Рентабельность затрат розничного сегмента, %	39,25	46,48	54,85	18,41	18,00	39,73	7,23	8,37	15,59
Коэффициент эффективности затрат розничного сегмента	1,39	1,46	1,55	5,19	5,71	11,20	0,07	0,08	0,16

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1; 2]

Из анализа таблицы 2 показателей эффективности розничного сегмента ЗАО "Альфа-Банк" за период 2020-2022 годов можно сделать следующие выводы.

Во-первых, рентабельность доходов и затрат постепенно увеличивается, что свидетельствует о более эффективном использовании финансовых ресурсов банка. Это может быть результатом оптимизации бизнес-процессов, улучшения управления рисками и повышения качества услуг.

Во-вторых, увеличение коэффициента эффективности затрат указывает на более эффективное использование операционных ресурсов в сегменте розничного банковского бизнеса. Это может быть связано с оптимизацией расходов и внедрением новых технологий.

Однако, снижение рентабельности активов в 2022 году может быть сигналом для банка о необходимости дополнительного анализа и корректировки стратегии. Возможно, требуется более активное управление активами или разработка новых продуктов и услуг для увеличения их доходности.

Несмотря на это все остальные показатели эффективности демонстрируют стабильную положительную динамику, что безусловно говорит о высоком уровне эффективности банка, что может указывать на высокую конкурентоспособность банка на розничном рынке. Однако для поддержания и улучшения этой тенденции банку следует продолжать мониторинг и анализ своей деятельности, а также принимать соответствующие меры по оптимизации и развитию.

В результате анализа розничного сегмента ЗАО "Альфа-Банк" за период с 2020 по 2022 годы можно сделать следующие выводы:

Во-первых, ЗАО "Альфа-Банк" продемонстрировал общий рост важных показателей, таких как активы, кредитование физических лиц и привлеченные средства. Это свидетельствует о том, что он успешно расширял свою деятельность и увеличивал клиентскую базу.

Во-вторых, доходы банка также росли, но некоторые категории доходов, такие как комиссионные доходы, росли быстрее, чем другие. Это может указывать на успешные стратегии банка по увеличению доходности своих продуктов и услуг.

Однако, стоит отметить, что рост расходов, особенно в некоторых категориях, таких как прочие операционные расходы и процентные расходы, также был заметным. Это может потребовать дополнительного внимания банка и возможного реагирования на эти изменения.

Несмотря на это, результаты розничного сегмента банка значительно улучшились за рассматриваемый период. Это свидетельствует о его общей успешности и эффективности в этом сегменте рынка.

В целом, анализ показал, что ЗАО "Альфа-Банк" демонстрирует положительную динамику развития своего розничного сегмента, что подтверждает его стабильность и конкурентоспособность на рынке финансовых услуг.

Список использованных источников

1. Финансовая отчетность ЗАО "Альфа-Банк" в соответствии с МСФО за 2021 год [Электронный ресурс] ЗАО "Альфа-Банк". – Режим доступа: <https://www.alfabank.by/upload/iblock/1a5/fin-otchet-mcfo-2021-rus.pdf> – Дата доступа: 05.04.2024.

2. Финансовая отчетность ЗАО "Альфа-Банк" в соответствии с МСФО за 2022 год [Электронный ресурс] ЗАО "Альфа-Банк". – Режим доступа: https://www.alfabank.by/upload/iblock/70e/msfo_2022_RUS.pdf – Дата доступа: 05.04.2024.