

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РОЗНИЧНОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

И.В. Михалушкин, К.В. Бородавко, 3 курс
Научный руководитель – **Н.Л. Давыдова**, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет

Розничный банковский бизнес – это самостоятельное направление банковской деятельности, связанное с предоставлением стандартизированных услуг массовому потребителю [1, с. 5]. Одним из важнейших аспектов анализа эффективности розничного банковского бизнеса является оценка процентных и комиссионных доходов и расходов. Основная часть процентных доходов формируется за счет кредитных операций, а процентные расходы, в свою очередь, связаны с привлечением депозитов и другими обязательствами банков.

Важным аспектом для оценки розничного бизнеса является анализ структуры и динамики процентных и комиссионных доходов и расходов. Он позволяет оценить основные направления по совершенствованию формирования доходов и расходов.

Национальным банком Республики Беларусь ежегодно определяется перечень системно значимых банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, способных повлиять на устойчи-

вость функционирования банковской системы. Отнесение банков к числу системно значимых осуществляется на основании агрегированной оценки по таким показателям, как масштаб деятельности банка, его взаимосвязанность с банками-резидентами, значимость для экономики и взаимосвязанность с нерезидентами [2, с. 97]. Устойчивость и эффективность финансово-кредитных учреждений группы значимости I оказывают сильное влияние на стабильность всей банковской системы страны. Несмотря на то, что влияние банков группы значимости II на макроэкономику менее значительное, они играют важную роль в развитии конкуренции и для оценки их эффективности необходимо провести анализ доходов и расходов, которые непосредственно влияют на финансовые результаты этих банков.

Для анализа эффективности розничного банковского бизнеса Республики Беларусь были выбраны следующие банки: ОАО "Белорусский народный банк", ЗАО "МТБанк", ОАО "Белгазпромбанк", ОАО "Сбер Банк" за период 2021-2023 гг.

Проанализировав данные финансовой отчетности, можно сделать вывод, что ОАО "Белорусский народный банк" демонстрировал снижение процентных доходов в 2022-2021 гг. на 1 403 тыс. бел. руб., темп снижения составил 93,44 %, а в 2023-2022 на 897 тыс. бел. руб., темп снижения составил 95,51 %.

В то же время комиссионные доходы значительно выросли, в сравнении 2022 года с 2021 на 6 855 тыс. бел. руб., а в 2023, в сравнении с 2022 на 3 570 тыс. бел. руб. Однако этот рост сопровождался резким увеличением комиссионных расходов, в сравнении 2022 с 2021 гг. темп роста составил 1 816,43 % или 13 062 тыс. бел. руб.

В связи с разнонаправленной динамикой доходов и расходов прибыль банка с каждым годом уменьшалась. В сравнении 2022 года с 2021 прибыль уменьшилась на 10 664 тыс. бел. руб., а в 2023 году был сформирован убыток розничного бизнеса в размере 4 225 тыс. бел. руб. Эффективность упала с 189,19 % до отрицательного значения – 12,076%.

ЗАО "МТБанк" демонстрировал рост процентных доходов, темп роста 2022 к 2021 гг. составил 134,27%, доходы увеличились на 26 310 тыс. бел. руб., но в 2023 году темп роста снизился на 28,89 п.п. и составил 104,38% или 4 514 тыс. бел. руб. Комиссионные доходы в 2022 году, в сравнении с 2021 г. выросли на 20 820 тыс. бел. руб., а в 2023 на 20 004 тыс. бел. руб.

Процентные расходы росли, в сравнении 2022 года к 2021 темп роста составил 110,23% или 4 532 тыс. бел. руб., но в 2023 к 2022 гг. сформировался темп снижения 75,81% или 11 816 тыс. бел. руб. Комиссионные расходы, наоборот, увеличивались активнее. Сравнивая с 2021 годом, в 2022 году комиссионные расходы выросли на 6 639 тыс. бел. руб. Темп роста составил 116,7%. В 2023 году расходы составили 58 814 тыс. бел. руб., в сравнении с 2022 годом темп роста составил 10,06 п.п.

Прибыль в 2022 году выросла на 56 304 тыс. бел. руб., однако в 2023 снизилась, за счет комиссионных расходов, на 4 007 тыс. бел. руб. Эффективность в 2022 году, в сравнении с 2021, выросла на 56,04 п.п. и составила 82,23%, однако в 2023 году снизилась на 4,69 п.п. и составила 77,54%.

ОАО "Белгазпромбанк" демонстрировал рост процентных доходов в 2022-2021 гг. на 5 589 тыс. бел. руб., темп роста составил 107,45 %, а в 2023-2022 доходы снизились на 9 643 тыс. бел. руб., темп снижения составил 88,03 %. Темп снижения процентных расходов в 2023 к 2022 гг. составил 97,07%

В это же время комиссионные доходы значительно выросли, в сравнении 2022 года с 2021 на 18 513 тыс. бел. руб., а в 2023, в сравнении с 2022 на 37 328 тыс. бел. руб. Однако этот рост сопровождался увеличением комиссионных расходов, в сравнении 2022 с 2021 гг. темп роста составил 141,60 % или 10 231 тыс. бел. руб.

Прибыль, в сравнении 2022 года с 2021 прибыль увеличилась на 30 425 тыс. бел. руб., а в 2023 году снизилась на 607 тыс. бел. руб. Эффективность в 2022 году, сравнивая с 2021 выросла на 14,33 п.п. и составила 79,4%, а в 2023 году снизилась на 10 п.п. и составила 69,4%.

В ОАО "Сбер Банк" процентные доходы в 2022 году выросли на 11 549 тыс. бел. руб., в сравнении с 2021 годом, а темп роста составил 111,88%, однако затем снизились на 2 774 тыс. бел. руб. в 2023 году и составили 106 003 тыс. бел. руб. Темп снижения равен 97,45%. Процентные расходы в 2022 году увеличились на 4 922 тыс. бел. руб., сравнивая с 2021 годом, и составили 37 275 тыс. бел. руб., но в 2023 году сократились на 9 091 тыс. бел. руб. Темп снижения составил 75,61%. Говоря о комиссионных доходах, они в 2022 году снизились на 6 001 тыс. бел. руб., но затем в 2023

году выросли на 17 350 и составили 79 232 тыс. бел. руб. Комиссионные расходы, в сравнении 2022 с 2021 гг. сокращались на 300 тыс. бел. руб., а темп снижения составил 99,26%. В 2023 темп снижения уменьшился на 6,35 п.п. и составил 92,91%, а комиссионные расходы за 2022-2023 гг. уменьшились на 2 856 тыс. бел. руб.

Прибыль ОАО "Сбер Банк" росла с каждым годом. В 2022 она увеличилась на 7 743 тыс. бел. руб. и составила 95 550 тыс. бел. руб. и на 28 553 млн в 2023 году. Эффективность розничного бизнеса в 2022 году выросла на 2,81 п.п. и ровнялась 123,23%. В 2023 эффективность резко увеличилась на 65,98 п.п. [3; 4; 5; 6].

Исходя из проведенного анализа можно сделать вывод, что розничный банковский бизнес в рассматриваемом периоде сталкивался с ощутимыми изменениями в структуре доходов и расходов. Вследствие уменьшения объемов кредитных и депозитных операций происходит сокращение процентных доходов и расходов, вместе с тем на этом фоне наблюдается стремительный рост комиссионных доходов. Банки активно диверсифицируют источники прибыли, но при этом рост комиссионных доходов сопровождается увеличением расходов: значительные инвестиции направляются на развитие цифровой инфраструктуры, безопасность, маркетинг и персонал, что также влияет на общую рентабельность розничного банковского бизнеса.

Таким образом, в текущих условиях увеличение процентных доходов банков возможно на основе реализации различных организационных мероприятий: расширение программ лояльности, разработка новых инновационных продуктов совместно с внедрением новых и расширением использования существующих каналов сбыта продукции позволят банкам обеспечить рост процентных доходов, а также увеличение эффективности розничного банковского бизнеса.

Список использованных источников

1. Давыдова, Н.Л. Розничный бизнес в банковской сфере : специальность 1-25 01 04 "Финансы и кредит" [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / Н.Д. Давыдова, Ю.И. Лопух, В.С. Сергеюк; УО "Полесский государственный университет". – Пинск : ПолесГУ, 2018. – 138 с. – С.5

2. Инструкция о порядке определения системно значимых банков, небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс] : утв. постановлением Правления Национального банка Респ. Беларусь, 18 мая 2017 г., № 180 // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_180.pdf. – Дата доступа: 01.04.2025

3. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО "Белорусский народный банк". 2021-2023 гг. [Электронный ресурс]/ Официальный сайт ОАО "Белорусский народный банк". – Режим доступа: <https://bnb.by/o-nas/nashi-rezultaty/bukhgalterskaya-otchetnost/>. – Дата доступа: 01.04.2025

4. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО "МТБанк". 2021-2023 гг. [Электронный ресурс]/ Официальный сайт ЗАО "МТБанк". – Режим доступа: <https://www.mtbank.by/about/reporting/>. – Дата доступа: 01.04.2025

5. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО "Белгазпромбанк". 2021-2023 гг. [Электронный ресурс]/ Официальный сайт ОАО "Белгазпромбанк". – Режим доступа: [https://belgazprombank.by/about/finansovye_pokazateli/finansovaya_otchetnost/finansovaya_otchetnost_rb/godovaya_a_fo_rb/](https://belgazprombank.by/about/finansovye_pokazateli/finansovaya_otchetnost/finansovaya_otchetnost_rb/godovaya_fo_rb/). – Дата доступа: 01.04.2025

6. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО "Сбер Банк". 2021-2023 гг. [Электронный ресурс]/ Официальный сайт ОАО "Сбер Банк". – Режим доступа: <https://www.sberbank.by/page/financial-statements>. – Дата доступа: 01.04.2025