

## НАПРАВЛЕНИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ ДОХОДОВ БАНКА

И. А. Данич<sup>1)</sup>, Д. В. Шпарун<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> магистрант, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: richi\_dnboy@icloud.com

<sup>2)</sup> кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: shparundina@gmail.com

В статье проведен анализ доходов банка и предложены направления их увеличения.

**Ключевые слова:** доходы; прибыль; финансовый результат.

## DIRECTIONS TO INCREASE THE BANK'S INCOME

I. A. Danich<sup>1)</sup>, D. V. Shparun<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> Master Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: richi\_dnboy@icloud.com

<sup>2)</sup> PhD in Economics, Associate Professor, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: shparundina@gmail.com

The article analyzes the bank's income and suggests ways to increase it.

**Keywords:** income; profit; financial result.

Успешное развитие и надежность банковской системы в условиях рыночной экономики во многом зависят от постановки в банках аналитической работы, позволяющей дать реальную и всестороннюю оценку достигнутым результатам деятельности банков, выявить их сильные и слабые стороны, выявить конкретные пути решения возникающих проблем.

Глубокий комплексный анализ доходов, получаемых банками и выявления факторов, влияющих на эффективное их использование, дает возможность повысить уровень получаемой прибыли и рентабельности. Анализ доходности банка является исходной основой для принятия управленческих решений по повышению эффективности деятельности банков в целом. Комплексный анализ доходов банка включает ряд этапов: определение цели и задач, информационного и организационного обеспечения, разработка критериев и показателей, характеризующих доходность банка, анализ факторов, влияющих на формирование доходов банка, выявление и обобщение неиспользованных резервов увеличения доходов банка.

ОАО «АСБ Беларусбанк» – крупнейшее универсальное финансово-кредитное учреждение республики, которое выполняет более 100 видов банковских услуг и продуктов [1]. Банк занимает лидирующие позиции в отечественной банковской системе по таким показателям, как уровень собственного капитала, активов, кредитов, депозитов и предлагает все виды банковских услуг и продуктов. Среди них: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, депозитные операции, лизинг, факторинг, инкассация, международные и межбанковские расчеты, валютно-обменные и конверсионные операции, операции с банковскими картами, консалтинговые и депозитарные услуги. Основными принципами работы ОАО «АСБ Беларусбанк» являются: клиентоориентированность; соблюдение действующего в стране законодательства; приверженность традициям; прозрачность финансовой политики.

Проведенный анализ доходности банка показал, что в 2020 году по сравнению с 2019 годом величина процентных и комиссионных доходов увеличилась на 197634 тыс. руб. или на 9,6 %, на 10322 тыс. руб. или на 1,8 % соответственно. В 2021 году по сравнению с 2020 годом по всем видам доходов банка наблюдалась разнонаправленная динамика. Доля чистых процентных доходов в структуре валового дохода значительно превышает другие виды доходов. Так, в 2020 году удельный вес процентных доходов составил 67,0 %, что на 3,8 п.п. ниже уровня 2019 года, а в 2021 году по сравнению с 2020 годом увеличился на 0,5 п.п. Доля чистых комиссионных доходов в 2020 году составила 18,6 %, что на 0,5 п.п. ниже уровня 2019 года. В 2021 году по сравнению с 2020 годом удельный вес чистых комиссионных доходов увеличился на 2,9 п.п. Удельный вес чистого дохода по операциям с производными финансовыми инструментами в 2020 году по сравнению с 2019 годом уменьшился на 1,6 п.п. Удельный вес чистого дохода по операциям с производными финансовыми инструментами в 2021 году по сравнению с 2020 годом увеличился на 6,8 п.п. Снижение удельного веса отмечается по чистым доходам по операциям с ценными бумагами в 2020 году по сравнению с 2019 годом на 0,2 п.п. В 2021 году по сравнению с 2020 годом по указанным операциям отмечено снижение на 2,3 п.п. и 8,0 п.п. соответственно.

Чистая прибыль банка в 2019 году составила 373025 тыс. руб. в 2020 году – 380209 тыс. руб., а в 2021 году – 385096 тыс. руб. Таким образом, прибыль банка увеличилась на 1,3 % в 2021 году по сравнению с 2020 годом и на 1,0 % в 2020 году по сравнению с 2019 годом [1].

В целом, несмотря на положительную динамику отдельных показателей деятельности банка, у банка есть проблемы, которые необходимо решать в перспективе. К ним относят: недостаточное количество комплексных карточных продуктов; опережение темпов роста процентных

расходов по сравнению с темпами роста процентных доходов; рост обязательств банка вследствие увеличения обязательств перед Национальным и другими банками; недостаточно полная информация на сайте банка о банковских бизнес-инновациях; ограничения и риски в работе банка в условиях пандемии и санкций; отсутствие на сайте сравнительного анализа предлагаемых банком продуктов и услуг по сравнению с пятеркой банков по рейтингу.

Для решения обозначенных проблем предлагается расширить возможности сайта получать клиентам более полную исчерпывающую информацию как о новых банковских технологиях и продуктах, так и о конкурентных преимуществах банка по сравнению с другими банками из пятерки рейтинга. Кроме того, для увеличения объема депозитных ресурсов и повышения эффективности кредитных операций целесообразно внедрять в банковскую практику инновационные банковские технологии для различных категорий клиентов.

Также для увеличения доходов банка предлагается внедрить:

- 1) вклады для VIP-клиентов;
- 2) комплексный банковский продукт для ремесленников;
- 3) комплексный банковский продукт для начинающих предпринимателей.

Планируется, что в результате предложенных нами мероприятий прирост доходов от вкладных операций с учетом европейской банковской практики составит не менее 5 % в год.

Прирост прибыли банка от предлагаемого комплексного пакета услуг депозит «Старт ремеслу» и кредит «Старт ремеслу» составит 205,67 руб. (с одного пакета услуг).

Прибыль банка от предлагаемого комплексного пакета услуг депозит «Стартап-нов» и кредит «Стартап-нов» составит 7 761,55 руб. (с одного пакета услуг).

Предлагаемый комплекс мер позволит обеспечить рост доходности в целевых сегментах и улучшить финансовые результаты банка.

#### **Библиографические ссылки**

1. Официальный сайт ОАО «АСБ Беларусбанк» [Электронный ресурс]. URL: <https://belarusbank.by> (дата обращения: 23.03.2023).