

Әлеуметтік және қоғамдық ғылымдар
Социальные и общественные науки
Social and Public Sciences

МРНТИ: 06.73.55

ВЛИЯНИЕ ДИВЕРСИФИКАЦИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Е.Н.ЗАВЬЯЛОВА 

*Костанайский региональный университет имени Ахмета Байтурсынова
(Костанай, Казахстан)
zavyalova-elena@rambler.ru*

Аннотация

Современный банковский бизнес претерпевает значительные изменения, из-за инновационной модернизации и роста конкуренции на рынке, что заставляет руководство банка и менеджеров задумываться об совершенствовании с целью нейтрализации рисков и избежания кризисных ситуаций. Одним из направлений устойчивости коммерческого банка является диверсификация банковских услуг. Несмотря на важность данной темы исследования в современной литературе по банковскому делу отсутствуют практические исследования в отношении влияния диверсификации банковских услуг на финансовые результаты. В статье проводится сравнительный анализ структуры доходов АО «Народный Банк Казахстана» и АО «KaspiBank» за 2019-2021 годы, с определения оптимальной структуры банковских услуг, позволяющей получать максимальные размеры прибыли. Рассчитаны показатели рентабельности двух банков и в результате сравнительной характеристики была определена наиболее рентабельная бизнес-модель.

Ключевые слова: коммерческий банк, банковские услуги, банковские продукты, диверсификация, банковские операции, финансовый результат.

Введение

В современных условиях развития экономики и жесткой конкуренции в банковской сфере руководству коммерческих банков необходимо проводить различные мероприятия, с целью привлечения большого количества клиентов и увеличения прибыли. Одним из наиболее актуальных мероприятий является диверсификация деятельности коммерческого банка, которая в условиях жесткой конкуренции позволит сохранить лидирующие позиции на банковском рынке и приумножить прибыль. Учитывая противоречивые взгляды различных авторов в отношении влияния диверсификации банковских продуктов и услуг на финансовые результаты деятельности коммерческого банка и противоречивые эмпирические результаты анализа в современной банковской литературе требует дополнительных исследований. По результатам научного исследования ожидается получить результат, что диверсификация банковских продуктов и услуг позволяет увеличить финансовые результаты деятельности банка.

Целью данного научного исследования является определение влияния диверсификации банковских услуг и продуктов, в условиях глобальной финансовой нестабильности, на финансовые результаты коммерческого банка. Для изучения влияния диверсификации банковских услуг и продуктов были использованы данные финансовых отчетов двух банков Республики Казахстан АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Kaspi Bank» за 2019-2021 годы.

Методы

При выполнении исследования были использованы различные методы: аналитический, статистический, группировка, сравнение и графический

Основная часть

Современные коммерческие банки осуществляя свою деятельность на рынке банковских услуг преследуют определенные цели, а именно привлечение клиентов и увеличение размера прибыли. Достижение поставленных целей достигаются за счет разработки и внедрения новых банковских продуктов и услуг, способных конкурировать на банковском рынке. Процесс оптимального распределения финансовых ресурсов коммерческих банков и удовлетворение потребностей клиентов во многом зависит от точного и обоснованного подхода описания классификации банковских продуктов и услуг. Однако, до сих пор, нет единого мнения в отношении понимания предмета банковской деятельности. Предметом банковской деятельности могут выступать такие понятия, как банковский продукт и услуга, банковская операция и банковская сделка, но следует при этом понимать, что существуют различия в данных определениях и тем более их классификации.

А.Д.Жусупов придерживается мнения А.Г.Братко в различиях между банковской операцией и банковской сделкой при условии, участия кредитной организации:

- операции осуществляет одна сторона, а именно кредитная организация. При сделке участвуют обе стороны;
- наличие лицензии необходимо только при осуществлении операций для кредитной организации;
- регулирование банковских операций происходит на основе императивного метода, при этом сделки регулируются на основе диспозитивного метода;
- банковские операции являются предметом правового регулирования для публичного права, сделка же в отличии частного права [Жусупов А.Д., 2018: С.17].

Категория «банковские услуги» трактуются экспертами по-разному с большим разбросом характеристик и параметров, в связи с этим возникает необходимость проведения классификации банковских услуг.

Ряд ученых отождествляют банковский продукт и банковскую услугу. Однако, Т.Ю.Тарасова и Т.Н.Флигинских придерживаются другой точки зрения. Они считают, что нельзя отождествлять эти два понятия, так как они представляют различную сущность. Банковская услуга, по их мнению, представляет собой процесс или действие, выраженные в определенной деятельности, при этом банковский продукт выступает конечным результатом деятельности коммерческого банка. По их мнению, есть и сходство у этих двух категорий - конечная цель. Для клиента является удовлетворение его потребностей, а для банка - получение прибыли [Тарасова Т.Ю., Флигинских Т.Н., 2017].

В ходе своего научного исследования Ю.Ю.Платонова и Г.В.Бабенко выявили, что банковский продукт определяется как сумма банковской услуги и банковской операции. При этом основным критерием классификации услуг является цель финансово-хозяйственной деятельности банка, а именно ведение текущей деятельности банка, инвестиционной деятельности и дополнительный доход банка [Платонова Ю.Ю., Бабенко Г.В., 2020]. Достижение поставленных целей в отношении увеличении размера прибыли за счет оказания различных банковских продуктов и услуг достигается за счёт диверсификации банковских продуктов и услуг.

По мнению Г.В.Полетавкиной диверсификация представляет собой расширение ассортимента выпускаемых банком продуктов и услуг, их модернизацию с целью повышения результативности и эффективности банковской деятельности, расширения рынка банковских продуктов и получение максимального размера прибыли [Полетавкина Г.В., 2021: С.169].

Диверсификация банковских продуктов и услуг - комплекс стратегических целей коммерческого банка, направленный на уменьшение рисков и увеличение размера прибыли,

базирующийся на эффективном распределении денежных ресурсов между различными операциями.

Изучая понятие диверсификации, можно выделить два вида диверсификации: горизонтальная и вертикальная. Горизонтальная диверсификация представляет собой разработку и реализацию нового банковского продукта или услуги на основе используемых ранее банковских продуктов с внесением небольших коррективов в новый вид продукции, при этом не изменяя клиентуру и каналы распространения. Вертикальная диверсификация заключается в разработке нового банковского продукта или услуги на основе последующей или предыдущей ветви технологического процесса с корректировкой условий для поиска новых рынков сбыта [Махнушина В.Н., Шинкевич А.Н., 2015: С.1462].

Осуществляя диверсификацию банковских продуктов и услуг руководство банка должно продумать все детали в отношении предложенных новых продуктах, при этом качество банковского продукта не должно вызывать сомнений у потенциальных клиентов банка. Разработка банковских продуктов может осуществляться в следующих стандартах:

- создание спектра новых продуктов с учетом их обеспечения ликвидности;
- возможности ограничения рисков;
- индивидуальный подход к клиентам с целью удовлетворения их финансовых потребностей;
- взаимодействие оказываемых услуг с целью снижения рисков и обслуживанию в одном банке;
- географическое расположение, позволяющее определять необходимость разработки и внедрения продуктов в регионе и быстром принятии решений [Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э., 2017: С.188].

В современной банковской литературе представлены различные виды диверсификации банковских продуктов и услуг. На мой взгляд наиболее полно раскрывает диверсификацию банковских продуктов и услуг в зависимости от направлений банковской деятельности:

- депозитные продукты и услуги для всех категорий клиентов;
- кредитные продукты и услуги для юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовые услуги;
- инвестиционно-фондовые услуги (посреднические);
- консультационно-аудиторские услуги;
- комиссионно-посреднические услуги.

Существуют различные исследования по поводу влияния диверсификации банковских продуктов и услуг на деятельность коммерческого банка. Одни авторы рассматривают влияние диверсификации продуктов и услуг коммерческого банка на экономию, другие же изучают банковскую диверсификацию, как инструмент влияния на деятельность банков.

Группа авторов Цзинфан Чжан, В.Хартарская и Э.Маликов в своем научном исследовании анализируют двухстороннюю диверсификацию, основанную на взаимодействии между товарным и географическим расширением рынка [Чжан Ц. и др., 2021].

Ваджахат А., Мосхин А., Шайста А., Сайед Аун Р.Ризви изучают и анализируют влияние конкуренции и диверсификации на стабильность традиционных и исламских банков, осуществляющих свою деятельность в пределах одного государства. По их мнению, на основе проведенного анализа деятельности традиционных банков и исламских банков из 14 двух-банковских экономик показал, что диверсификация не имеет связи между конкуренцией и стабильностью. Однако из-за конкурентного давления на рынке банковских услуг руководства банков могут прибегнуть к принятию стратегии диверсификации своего портфеля, что в свою очередь в дальнейшем может существенно повлиять на стабильность банка в целом [Ваджахат А. и др., 2019: С.111].

Чомбо Шим более детально подходит к исследованию прямой связи между диверсификацией и эффективностью деятельности банка. Он в своей работе проводит исследование, как влияние

диверсификации одного банковского продукта, а именно кредита, на стабильность банка зависит от конкурентоспособности рынка банковских услуг или уровня конкуренции. Согласно проведенного им исследования был получен результат, что диверсифицированные банк, которые осуществляют свою деятельность на рынках с высокой концентрацией являются более финансово устойчивыми по сравнению с банками на менее концентрированных рынках [Чомбо Шим, 2019: С.103].

Абузайед Б., Недал аль-Фаюми, Молинье Ф. в своей научной статье представляют данные научного исследования о диверсификации и стабильности банков. В качестве объектов исследования послужили банки, действующих в странах Персидского залива. По итогам исследования были получены следующие результаты: банки способны снижать риск при более высоких уровнях диверсификации, и диверсификация активов или доходов не повышает стабильность банка [Абузайед Б. и др., 2018: С.17].

Осуществляя диверсификацию банковских продуктов и услуг каждый коммерческий банк в лице менеджеров и руководства преследует три главные цели: снижение уровня риска оказываемых услуг, увеличение объемов услуг и получение максимального размера прибыли.

Осуществляя грамотную диверсификацию банковских продуктов и услуг в дальнейшем позволит сохранить финансовые ресурсы в кризисные периоды падения рынка, распределить риски между банковскими операциями и увеличить численность клиентов за счёт удовлетворения новых потребностей клиентов

Для того, чтобы определить эффективность разработки и внедрения новых банковских продуктов необходимо проводить анализ, позволяющий выявить негативные последствия.

Для этого существуют различные способы оценки диверсификации деятельности в целом всего банка, так и по банковским продуктам и услугам отдельных направлений деятельности на основе расчета показателей: общая эффективность диверсифицированного банка, коэффициент диверсификации бизнеса, эффективность диверсификации бизнеса по каждому банковскому продукту или услуге и среднее эффективность диверсификации по банку.

Расчет данных показателей позволит менеджерам и руководству банка определить целесообразность и эффективность введение новых банковских продуктов и услуг.

Также в современной банковской практике существует способ оценки диверсификации деятельности банка на основе экспертной оценки. в качестве экспертов могут выступать независимые рейтинговые агентства, аудиторские компании и квалифицированные специалисты, а также внутренние органы самого банка и высшее руководство.

Эксперты оценивают уровень диверсификации банка на основе системы оценки сбалансированности бизнеса кредитной организации в разрезе по каждой банковской операции на основе 100-балльной системе оценки.

Основная роль будущего коммерческого банка заключается в формировании компетенций, направленных на усиление социальной и общественной значимости, разработки новых продуктов и услуг, удовлетворяющих потребности клиентов. Данные компетенции для реализации эффективного банковского бизнеса под силу лишь тем банкам, которые определяют свои тактические и стратегические цели, анализируют и оценивают ситуацию на рынке, способны принимать быстрые решения, вносят коррективы в стратегические цели банка и осуществляют постоянную подготовку по повышению своих сотрудников [Парусимова Н.И., 2018: С.16].

Эффективность деятельности коммерческого банка и его конкурентоспособность во многом зависит от разработки и внедрения новых банковских продуктов и услуг, а также технологических процессов в государстве и мире. В условиях цифровизации экономики не для кого не секрет, что в казахстанской банковской практике происходят существенные изменения

в спросе на новые банковские продукты и услуги. В современных условиях руководству банка необходимо сокращать традиционные банковские операции в пользу расширения спектра новых операций, связанных с внедрением компьютерно-финансовых технологий. При этом существенную конкуренцию на рынке инновационных банковских продуктов будут составлять небанковские финансовые организации. И от того насколько быстро банки смогут отреагировать на данные тенденции в инновационном пространстве зависит эффективность его деятельности [Мусина А.А. и др., 2019: С.122].

Осуществляя диверсификацию банковских продуктов и услуг необходимо задумываться не только о получении прибыли, но и о качестве предоставляемых продуктов и услуг.

Качество банковских услуг при реализации банковских услуг и продуктов формируется на основе товарной продукции, которая рассматривается с позиции неразрывного единства товарного «ядра» и стилистики товарной продукции. Ядро товарной продукции включает технические характеристики банковской услуги, а именно условия сделки: процентная ставка, срок, валюта, условия погашения, минимальная сумма для открытия вклада и т.д. Стилистическая составляющая качества банковской услуги заключается в восприятии работы банка глазами его клиента. во всех банках практически одинаковые условия предоставления услуг и одинаковые стилистические составляющие, что порождает конкуренцию среди банков. Поэтому, для проведения эффективной товарной политики и улучшения качества предлагаемых услуг необходимо проводить мониторинг, анализировать номенклатуру и ассортимент своих услуг с точки зрения восприятия потенциальных клиентов для повышения эффективности своей деятельности [Михалина Л.М., Голованов Е.Б., 2020].

На основе годовой финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» [Финансовая отчетность АО «Народный Банк Казахстана», 2019-2021] и АО «KaspiBank» [Финансовая отчетность АО «KaspiBank», 2019-2021] за 2018-2021 годы проведем анализ доходов банковских услуг с целью определения влияния диверсификации банковских услуг на финансовые результаты. В таблице 1 представлен анализ структуры доходов АО «Народный Банк Казахстана» за 2019-2021 годы.

Анализ таблицы 1 показывает, что по итогам 2021 года удельный вес процентных доходов в общей из совокупности составил 71,1% против 28,9% непроцентных доходов.

Основными источниками процентных доходов АО «Народный Банк Казахстана» являются следующие виды деятельности: выдача займов, операции с долговыми ценными бумагами, прочие финансовые операции на рынке ценных бумаг, а также размещение временно свободных денежных средств в других банковских институтах. При этом 44,9% всех доходов банка получено в виде вознаграждения по выданным займам. В 2019 году сумма таких доходов составила 449 120 млн. тенге, увеличившись в последующие 2 года до 634 858 млн. тенге. При этом удельный вес данной статьи в общей структуре доходов банка достиг 51,3%.

Второй по величине статьей доходов Народного банка являются доходы, полученные от операций на рынке ценных бумаг. Они включают в себя главным образом купонные доходы по различным видам облигаций – казначейский векселя Министерства финансов, корпоративные облигации, ноты НБРК, еврооблигации иностранных государств и прочие. Сумма таких доходов в 2019 году составляла 204 122 млн. тенге при удельном весе 20,4% всех банковских доходов. В 2021 году их сумма незначительно сократилась до 194 078 млн. тенге, а доля в структуре совокупного дохода сократилась до 15,7%. Тем не менее она остается на достаточно высоком уровне.

В структуре непроцентных доходов АО «Народный Банк Казахстана» наибольший удельный вес принадлежит страховой деятельности. По итогам 2021 года сумма таких доходов составила 140 038 млн. тенге при доле 11,3% совокупного дохода. На втором месте по доходности находятся операции по обслуживанию пластиковых карточек. Банк в 2021 году заработал на них 82 531 млн. тенге, удельный вес данной статьи составил 6,7%. Среди

непроцентных доходов также необходимо выделить доходы, полученные от операций с иностранной валютой (30 536 млн. тенге или 2,5% от общей суммы доходов), комиссии за проведение банковских переводов (25 746 млн. тенге или 2,1%) и от других видов операций.

Таблица 1

Структура доходов АО «Народный Банк Казахстана» за 2019-2021 годы

Показатели	2019 год		2020 год		2021 год	
	млн. тенге	уд. вес, %	млн. тенге	уд. вес, %	млн. тенге	уд. вес, %
Процентные доходы, в т.ч.	710 304	71,0	733 234	71,0	879 865	71,1
- по займам клиентам	449 120	44,9	508 537	49,2	634 858	51,3
- по ценным бумагам	204 122	20,4	179 820	17,4	194 078	15,7
- по средствам в кредитных учреждениях	37 890	3,8	20 464	2,0	18 228	1,5
- по прочим финансовым активам	19 172	1,9	24 413	2,4	32 701	2,6
Непроцентные доходы, в т.ч.	290 194	29,0	299 491	29,0	356 783	28,9
- за обслуживание пластиковых карточек	63 147	6,3	69 228	6,7	82 531	6,7
- за проведение банковских переводов	15 878	1,6	18 625	1,8	25 746	2,1
- за кассовые операции	9 718	1,0	10 131	1,0	11 477	0,9
- за выданные гарантии и аккредитивы	11 335	1,1	10 376	1,0	10 484	0,8
- за выплаты пенсий и заработной платы клиентам	15 056	1,5	14 644	1,4	11 875	1,0
- за прочие услуги	5 397	0,5	22 454	2,2	21 412	1,7
- от страховой деятельности	92 983	9,3	85 848	8,3	140 038	11,3
- по операциям с иностранной валютой	45 379	4,5	40 940	4,0	30 536	2,5
- от небанковской деятельности	31 301	3,1	27 245	2,6	22 684	1,8
Итого доходы	1 000 498	100,0	1 032 725	100,0	1 236 648	100,0

В целом процентные доходы Народного банка в период с 2019 по 2021 годы выросли на 23,9%, непроцентные – на 22,9%. При этом их соотношение в общем совокупном доходе осталось практически без изменений. В таблице 2 представлен анализ структуры доходов АО «KaspiBank» за 2019-2021 годы.

Таблица 2

Структура доходов АО «KaspiBank» за 2019-2021 годы

Показатели	2019 год		2020 год		2021 год	
	млн. тенге	уд. вес, %	млн. тенге	уд. вес, %	млн. тенге	уд. вес, %
Процентные доходы, в т.ч.:	261 870	52,7	322 913	53,4	422 071	55,2
- по займам клиентам	218 447	43,9	251 818	41,6	334 873	43,8
- по ценным бумагам	38 610	7,8	62 342	10,3	83 735	10,9
- по средствам в банках	4 813	1,0	8 753	1,4	3 463	0,5
Непроцентные доходы, в т.ч.:	235 224	47,3	282 110	46,6	343 199	44,8
- банковские сборы и комиссии	161 837	32,6	163 209	27,0	191 233	25,0
- транзакционные доходы и клубные взносы	49 361	9,9	86 298	14,3	127 966	16,7
- по операциям с иностранной валютой	7 034	1,4	13 061	2,2	15 738	2,1
- по прочим операциям	16 992	3,4	19 542	3,2	8 262	1,1
Итого доходы	497 094	100,0	605 023	100,0	765 270	100,0

Структура доходов АО «KaspiBank» несколько отличается от структуры доходов Народного банка. Так, по итогам 2021 года удельный вес процентных доходов Каспий банка составил 55,2% в общей сумме доходов, доля непроцентных – 44,8%.

Общая сумма процентных доходов составила на конец анализируемого периода 442 071 млн. тенге, при этом основную долю в них также занимают доходы в виде вознаграждения по выданным займам – 334 873 млн. тенге при доле 43,8% в общей совокупности доходов. 10,9% всех полученных доходов заработаны банком на рынке ценных бумаг. Банк держит в портфеле менее рискованные облигации Минфина РК, ноты Национального банка и более рискованные корпоративные облигации.

В структуре непроцентных доходов наибольший удельный вес принадлежит банковским сборам и комиссиям, которые в большей части состоят из комиссий по пластиковым карточкам. Доля таких доходов в общем совокупном доходе Каспий банка составляет 25,0% по итогам 2021 года или 191 233 млн. тенге в денежном выражении. Транзакционные доходы (комиссии за переводы и платежи) составили в 2021 году 127 966 млн. тенге с удельным весом 16,7% в общем доходе банка. Необходимо отметить, что сумма транзакционных доходов банка за последние три года значительно выросла в 2,6 раза.

Сравнительная характеристика структуры доходов АО «Народный Банк Казахстана» и АО «KaspiBank» представлена на (рисунке 1).



Рисунок 1. Сравнительная характеристика структуры доходов АО «Народный Банк Казахстана» и АО «KaspiBank», млн. тенге

Анализируемые нами банки применяют различную бизнес-модель в своей деятельности. АО «KaspiBank» является максимально цифровым банком с развитым приложением, позволяющим в автоматическом режиме оказывать огромное количество услуг. Соответственно основными клиентами банка являются физические лица и индивидуальные предприниматели. Банк осознанно не занимается кредитованием крупного и среднего бизнеса, оказывая услуги только по расчетно-кассовому обслуживанию. По этой причине спектр оказываемых услуг сокращен для юридических лиц, но максимально расширен для физических лиц.

С другой стороны, АО «Народный Банк Казахстана» является системообразующим казахстанским банком, представленным во всех регионах республики, при этом отделения расположены не только в областных центрах и городах, но и в районных центрах и крупных поселках. Соответственно банк с такой географией оказывает максимально возможное количество услуг бизнесу и населению. Банк активно кредитует МСБ и крупный бизнес,

поэтому доля процентных доходов в общей структуре значительно выше. Соответственно дополнительно для этих клиентов оказываются страховые услуги, предоставляются гарантии и аккредитивы, более активно проводятся операции на рынке ценных бумаг и операции с иностранной валютой. В следующей сравнительной таблице постараемся выяснить, какая бизнес-модель является более рентабельной.

Рентабельность деятельности банка целесообразно рассматривать в совокупности трех составляющих – рентабельности активов, рентабельности собственного капитала и рентабельности продаж (оказания услуг). В таблице 3 представлены показатели рентабельности АО «Народный Банк Казахстана» и АО «KaspiBank» за 2019-2021 годы.

Таблица 3

Показатели рентабельности АО «Народный Банк Казахстана» и АО «KaspiBank»
за 2019-2021 годы

№	Показатель	На 31.12.2019	На 31.12.2020	На 31.12.2021
АО «Народный банк Казахстана»				
1	Собственный капитал, млн. тенге	1 307 223	1 493 268	1 573 596
2	Совокупные активы, млн. тенге	9 234 758	10 387 832	12 091 370
3	Доходы, млн. тенге	1 000 498	1 032 725	1 236 648
4	Чистая прибыль, млн. тенге	334 511	352 654	462 378
7	ROA, %	3,62	3,39	3,82
8	ROE, %	25,59	23,62	29,38
9	ROS, %	33,43	34,15	37,39
АО «Kaspi Bank»				
1	Собственный капитал, млн. тенге	262 585	258 328	393 800
2	Совокупные активы, млн. тенге	2 168 905	2 785 993	3 577 932
3	Доходы, млн. тенге	497 094	605 023	765 270
4	Чистая прибыль, млн. тенге	174 532	226 561	313 629
7	ROA, %	8,05	8,13	8,77
8	ROE, %	66,47	87,7	79,64
9	ROS, %	35,11	37,45	40,98

Данные таблицы 3 позволяют сделать нам следующие выводы. Рентабельность активов АО «Народный Банк Казахстана» за последние три года незначительно выросла и составила на конец анализируемого периода 3,82%. Тот же показатель для АО «KaspiBank» равен 8,77%. Таким образом, активы Каспий банка имеют более оптимальную структуру, позволяющую генерировать больший объем прибыли на равную сумму вложений. Отказ банка от максимально широкого спектра оказываемых услуг в пользу наиболее доходных и структурированных позволяет банку более рационально использовать имеющиеся в распоряжении активы.

Рентабельность капитала АО «KaspiBank» также в значительной степени превышает рентабельность капитала АО «Народный Банк Казахстана». Для первого банка данный показатель составляет 79,64% по итогам 2021 года, а для второго – 29,38%. С одной стороны, такое высокое значение свидетельствует о высокорентабельном использовании собственного капитала, что несомненно является преимуществом. С другой стороны, данный факт может означать более высокий уровень достаточности собственного капитала Народного банка по сравнению с конкурентом. Это несомненно является положительным фактором, так как означает высокую финансовую устойчивость банка и низкие риски деятельности, то есть высокую надежность.

Наконец, рентабельность продаж анализируемых банков по итогам 2021 года составила

37,39% у АО «Народный Банк Казахстана» против 40,98% у АО «KaspiBank». Таким образом Каспий банк на 10% рентабельнее Народного банка. Если посмотреть структуру расходов банков, то станет понятно, что данный показатель был достигнут за счет отказа либо снижения объемов оказания услуг с низкой маржой, к которым можно отнести операции с иностранной валютой, операции по сопровождению социальных выплат и прочее. Положительно на маржинальности услуг сказывается и переход в онлайн-обслуживание посредством мобильных приложений, что сокращает операционные расходы. Здесь лидером является Каспий банк.

Показатели рентабельности АО «Народный Банк Казахстана» и АО «KaspiBank» за 2019-2021 годы схематично отражены на рисунке 2.

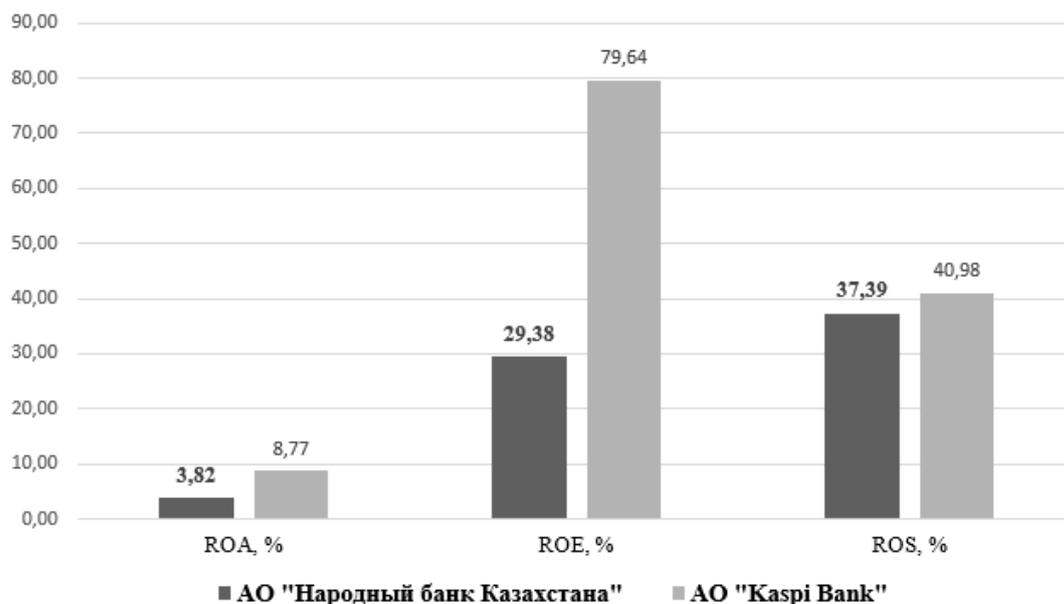


Рисунок 2. Показатели рентабельности АО «Народный Банк Казахстана» и АО «KaspiBank» за 2019-2021 годы

Таким образом, представленные бизнес-модели коммерческих банков имеют различные показатели рентабельности. Принимая во внимание сказанное выше, можно сделать вывод о том, что АО «Народный Банк Казахстана» с максимально диверсифицированной структурой оказываемых услуг имеет более низкую рентабельность по сравнению с АО «KaspiBank», который сосредоточен на обслуживании только населения и мелкого бизнеса.

Подводя итог проведенного исследования, можно сделать вывод, что не всегда существует прямая зависимость между диверсификацией банковских услуг и финансовыми результатами. Иногда банки тратят много сил и средств на разработку новых банковских продуктов и услуг, которые в свою очередь не оправдывают результаты. Необходимо с учетом изменения современного инновационного рынка искать новые виды банковских услуг, позволяющих сократить расходы и найти свою нишу в условиях жесткой конкуренции.

Список использованных источников

- Жусупов А.Д. (2018) Соотношение понятий «банковская операция» и «банковская сделка». *Вестник КУЭФМТазакского университета экономики, финансов и международной торговли*, 3, 15-22 [Электронный ресурс]: URL: <http://vestnik.kuef.kz/web/uploads/file-vestnik/7b358c61fbde752b5935f88d2c515272.pdf> (дата обращения: 26.01.2023).
- Тарасова Т.Ю., Флигинских Т.Н. (2017) Специфические особенности банковского продукта и услуги. *Научные ведомости. Серия Экономика. Информатика*, 2(251), 41, 46-50 [Электронный ресурс]: URL: <https://www.researchgate.net/publication/332180165>

[SPECIFIC FEATURES OF BANKING PRODUCTS AND SERVICES](#)

(дата

обращения: 08.02.2023).

- Платонова Ю.Ю., Бабенко Г.В. (2020) Классификация банковских продуктов и услуг. *COLLOQUIUM-JOURNAL*, 12-6(64), 34-40 [Электронный ресурс]: URL: <https://www.elibrary.ru/contents.asp?id=42920409> (дата обращения: 03.02.2023).
- Полетавкина Г.В. (2021) Диверсификация банковских услуг. *Инновационное развитие техники и технологий в промышленности (ИНТЕКС-2021)*: Сборник материалов Всероссийской научной конференции молодых исследователей с международным участием, 12-15 апреля. М.: РГУ им.А.Н.Косыгина, 169-171 [Электронный ресурс]: URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=46335983&selid=46336069> (дата обращения: 28.01.2023).
- Махнушина В.Н., Шинкевич А.Н. (2015) Современные виды и формы диверсификации. *Российское предпринимательство*, 10(16), 1459-1468 [Электронный ресурс]: URL: <https://www.elibrary.ru/contents.asp?id=34076093> (дата обращения: 25.01.2023).
- Овчинникова О.П., Овчинникова Н.Э. (2017) Диверсификация деятельности коммерческого банка как фактор обеспечения устойчивости. *Финансы и кредит*, 23(4), 188-200 [Электронный ресурс]: URL: <https://www.fin-izdat.ru/journal/fc/detail.php?ID=70418> (дата обращения: 03.02.2023).
- Jingfang Zhang, Valentina Hartarska, Emir Malikov (2021) Product and geographic market diversification in U.S. banking. *Finance Research Letters*, 42 [Электронный ресурс]: URL: <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1544612320316950> (дата обращения: 04.02.2023).
- Wajahat Azmi, Mohsin Ali, Shaista Arshad, Syed Aun R. Rizvi (2019) Intricacies of competition, stability, and diversification: Evidence from dual banking economies. *Economic Modelling*, 83, 111-126 [Электронный ресурс]: URL: <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0264999318301482> (дата обращения: 05.02.2023).
- Bana Abuzayed, Nedal Al-Fayoumi, Phil Molyneux (2018) Diversification and bank stability in the GCC. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, (57), 17-43 [Электронный ресурс]: URL: <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1042443117305255> (дата обращения: 28.01.2023).
- Парусимова Н.И. (2018) Создание механизма отраслевого кредитования. *Вестник Казахского университета экономики, финансов и международной торговли*, 4, 13-19 [Электронный ресурс]: URL: <http://vestnik.kuef.kz/web/uploads/file-vestnik/a4eb0d3851ef8bf1ae5e928d74939d23.pdf> (дата обращения: 28.01.2023).
- Мусина А.А., Парусимова Н.И., Усенбаев Т.М. (2019) Клиентоориентированность как основа цифровизации банковского обслуживания. *Вестник Казахского университета экономики, финансов и международной торговли*, 4, 120-129 [Электронный ресурс]: URL: <http://vestnik.kuef.kz/web/uploads/file-vestnik/708b3e129b272d2d056adb7499a717b.pdf> (дата обращения: 26.01.2023).
- Михалина Л.М., Голованова Е.Б. (2020) Оценка качества банковских услуг как инструмент повышения эффективности деятельности. *Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета*, 3(123), 43-57 [Электронный ресурс]: URL: <https://www.elibrary.ru/contents.asp?id=42750346> (дата обращения: 04.02.2023).
- Финансовая отчетность АО «Народный Банк Казахстана» за 2019-2021 годы [Электронный ресурс]: URL: https://kase.kz/files/emitters/HSBK/hsbkf6_2021_cons_rus.pdf (дата обращения: 04.02.2023).
- Финансовая отчетность АО «KaspiBank» за 2020 год [Электронный ресурс]: URL: https://kase.kz/files/emitters/CSBN/csbnf6_2020_cons_rus.pdf (дата обращения: 04.02.2023).
- Финансовая отчетность АО «KaspiBank» за 2021 год [Электронный ресурс]: URL: https://kase.kz/files/emitters/CSBN/csbnf6_2021_cons_rus.pdf (дата обращения: 04.02.2023).

References

- Zhusupov A.D (2018) Sootnoshenie ponyatij «bankovskaya operaciya» i «bankovskaya sdelka». *Vestnik Kazahskogo universiteta ekonomiki, finansov i mezhdunarodnoj trgovli*, 3, 15-22 [Elektronnyj resurs]: URL: <http://vestnik.kuef.kz/web/uploads/file-vestnik/7b358c61fbde752b5935f88d2c515272.pdf> (data obrashcheniya: 26.01.2023).
- Tarasova T.Yu., Fliginskih T.N. (2017) Specificheskie osobennosti bankovskogo produkta i uslugi. *Nauchnye vedomosti. Seriya Ekonomika. Informatika*, 2(251), 41, 46-50 [Elektronnyj resurs]: URL: https://www.researchgate.net/publication/332180165_SPECIFIC_FEATURES_OF_BANKING_PRODUCTS_AND_SERVICES (data obrashcheniya: 08.02.2023).
- Platonova Yu.Yu., Babenko G.V. (2020) Klassifikaciya bankovskih produktov i uslug. *COLLOQUIUM-JOURNAL*, 12-6(64), 34-40 [Elektronnyj resurs]: URL: <https://www.elibrary.ru/contents.asp?id=42920409> (data obrashcheniya: 03.02.2023).
- Poletavkina G.V. (2021) Diversifikaciya bankovskih uslug. *Innovacionnoe razvitie tekhniki i tekhnologij v promyshlennosti (INTEKS-2021)*: Sbornik materialov Vserossijskoj nauchnoj konferencii molodyh issledovatelej s mezhdunarodnym uchastiem, 12-15 aprelya. M.: RGU im. A.N.Kosygina, 169-171 [Elektronnyj resurs]: URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=46335983&selid=46336069> (data obrashcheniya: 28.01.2023).
- Mahnushina V.N., Shinkevich A.N., (2015) Sovremennye vidy i formy diversifikacii. *Rossijskoe predprinimatel'stvo*, 10(16), 1459-1468 [Elektronnyj resurs]: URL: <https://www.elibrary.ru/contents.asp?id=34076093> (data obrashcheniya: 25.01.2023).
- Ovchinnikova O.P., Ovchinnikova N.E. (2017) Diversifikaciya deyatel'nosti kommercheskogo banka kak faktor obespecheniya ustojchivosti. *Finansy i kredit*, 23(4), 188-200 [Elektronnyj resurs]: URL: <https://www.fin-izdat.ru/journal/fc/detail.php?ID=70418> (data obrashcheniya: 03.02.2023).
- Jingfang Zhang, Valentina Hartarska, Emir Malikov (2021) Product and geographic market diversification in U.S. banking. *Finance Research Letters*, 1, 42 [Elektronnyj resurs]: URL: <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1544612320316950> (data obrashcheniya: 04.02.2023).
- Wajahat Azmi, Mohsin Ali, Shaista Arshad, Syed Aun R. Rizvi (2019) Intricacies of competition, stability, and diversification: Evidence from dual banking economies. *Economic Modelling*, 83, 111-126 [Elektronnyj resurs]: URL: <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0264999318301482> (data obrashcheniya: 05.02.2023).
- Bana Abuzayed, Nedal Al-Fayoumi, Phil Molyneux (2018) Diversification and bank stability in the GCC. *Journal of International Financial Varkets, Institutions and Money*, (57), 17-43 [Elektronnyj resurs]: URL: <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1042443117305255> (data obrashcheniya: 28.01.2023).
- Parusimova N.I. (2018) Sozdanie mekhanizma otraslevogo kreditovaniya. *Vestnik Kazahskogo universiteta ekonomiki, finansov i mezhdunarodnoj trgovli*, 4, 13-19 [Elektronnyj resurs]: URL: <http://vestnik.kuef.kz/web/uploads/file-vestnik/a4eb0d3851ef8bf1ae5e928d74939d23.pdf> (data obrashcheniya: 28.01.2023).
- Musina A.A., Parusimova N.I, Usenbaev T.M. (2019) Klientoorientirovannosti kak osnova cifrovizacii bankovskogo obsluzhivaniya. *Vestnik Kazahskogo universiteta ekonomiki, finansov i mezhdunarodnoj trgovli*, 4, 120-129 [Elektronnyj resurs]: URL: <http://vestnik.kuef.kz/web/uploads/file-vestnik/708b3e129b272d2d056adbd7499a717b.pdf> (data obrashcheniya: 26.01.2023).
- Mihalina L.M., Golovanova E.B. (2020) Ocenka kachestva bankovskih uslug kak instrument povysheniya effektivnosti deyatel'nosti. *Izvestiya Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta*, 3(123), 43-57 [Elektronnyj resurs]: URL: <https://www.elibrary.ru/contents.asp?id=42750346> (data obrashcheniya: 04.02.2023).
- Finansovaya otchetnost' AO «Narodnyj Bank Kazahstana» za 2019-2021 gody [Elektronnyj resurs]: URL: https://kase.kz/files/emitters/HSBK/hsbkf6_2021_cons_rus.pdf (data obrashcheniya: 04.02.2023).

Finansovaya otchetnost' AO «KaspiBank» za 2020 god [Elektronnyj resurs]: URL: https://kase.kz/files/emitters/CSBN/csbnf6_2020_cons_rus.pdf (data obrashcheniya: 04.02.2023).

Finansovaya otchetnost' AO «KaspiBank» za 2021 god [Elektronnyj resurs]: URL: https://kase.kz/files/emitters/CSBN/csbnf6_2021_cons_rus.pdf (data obrashcheniya: 04.02.2023).

Банктік қызметтерді әр тараптандырудың қаржылық нәтижелерге әсері

Е.Н.Завьялова

А.Байтұрсынов атындағы Қостанай өңірлік университеті (Қостанай, Қазақстан)

Аңдапта

Қазіргі заманғы банк бизнесі инновациялық жаңғырту мен нарықтағы бәсекелестіктің өсуіне байланысты айтарлықтай өзгерістерге ұшырауда, бұл банк басшылығы мен менеджерлерді тәуекелдерді бейтараптандыру және дағдарыстық жағдайларды болдырмау мақсатында жетілдіру туралы ойлауға мәжбүр етеді. Коммерциялық банктің тұрақтылық бағыттарының бірі банктік қызметтерді әртараптандыру болып табылады. Осы зерттеу тақырыбының маңыздылығына қарамастан, қазіргі заманғы банк әдебиеттерінде банктік қызметтерді әртараптандырудың қаржылық нәтижелерге әсері туралы практикалық зерттеулер жоқ. Мақалада «Қазақстан Халық Банкі» АҚ мен «KaspiBank» АҚ-ның 2019-2021 жылдардағы кірістер құрылымына салыстырмалы талдау жасалады, бұл банктік қызметтердің максималды пайда алуға мүмкіндік беретін оңтайлы құрылымын анықтайды. Екі банктің кірістілік көрсеткіштері есептелді және салыстырмалы сипаттаманың нәтижесінде ең тиімді бизнес-модель анықталды.

Түйін сөздер: коммерциялық банк, банктік қызметтер, банктік өнімдер, әр тараптандыру, банктік операциялар, қаржылық нәтиже

The impact of diversification of banking services on financial results

E.N.Zavyalova

A.Baitursynov Kostanay Regional University (Kostanay, Kazakhstan)

Abstract

The modern banking business is undergoing significant changes due to innovative modernization and increased competition in the market, which makes the bank's management and managers think about improving in order to neutralize risks and avoid crisis situations. One of the areas of sustainability of a commercial bank is the diversification of banking services. Despite the importance of this research topic, there are no practical studies in the modern literature on banking regarding the impact of diversification of banking services on financial results. Despite the importance of this research topic, there are no practical studies in the modern literature on banking regarding the impact of diversification of banking services on financial results. The article provides a comparative analysis of the income structure of JSC "Halyk Bank of Kazakhstan" and JSC "KaspiBank" for 2019-2021, with the determination of the optimal structure of banking services that allows you to get the maximum profit. The profitability indicators of the two banks were calculated and, as a result of the comparative characteristics, the most profitable business model was determined.

Keywords: commercial bank, banking services, banking products, diversification, banking operations, financial result.

Поступила в редакцию: 10.02.2023

Одобрена: 10.03.2023

Первая публикация на сайте: 25.11.2023