

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА НА ПРИМЕРЕ ОАО «БАНК ДАБРАБЫТ»

К. С. Лоскутова

Белорусский государственный университет, г. Минск;

anverigo@yandex.ru;

науч. рук. – А. В. Вериги, канд. экон. наук, доц.

В статье рассмотрено содержание понятия «эффективности банковской деятельности». Представлены возможные пути повышения эффективности деятельности банка на примере ОАО «Банк Дабрабыт».

Ключевые слова: банк; эффективность банковской деятельности; клиент ориентированный подход.

В современной науке и практике вопрос оценки эффективности банковской деятельности приобретает особое значение. Банки аккумулируют ресурсы и перераспределяют их в соответствии с интересами товаропроизводителей и населения, оказывают существенное влияние на развитие общества. Этим определяется актуальность данной статьи.

Сравнивая различные трактовки понятия эффективности банковской деятельности, можно выделить общие характеристики понимания данной экономической категории в представлении различных авторов: прежде всего, эффективность деятельности банка понимается как коммерческая банковская эффективность, то есть соотношение результатов и затрат. Данное понятие отождествляется с понятием рентабельности деятельности банка. Эффективность в данном случае отождествляется с результативностью, а результатом деятельности банка является прибыль. В данном случае важна рентабельность проводимых им операций и его способность максимизировать прибыль при соблюдении необходимого уровня рисков. Рентабельность отражает положительный совокупный результат деятельности банка в хозяйственно-финансовой и коммерческой сферах [18, 22, 31, 49, 51].

Макроэкономическая ситуация в стране оказывает значительное влияние на развитие банковской системы. Для поддержания эффективной деятельности в условиях конкуренции банкам необходимо совершенствовать предлагаемые клиентам продукты и услуги.

В настоящее время многие банки переходят на клиент ориентированную модель развития, чтобы не потерять свои позиции на рынке, в следствии чего им приходится пересматривать существующую практику ведения бизнеса с целью повышения эффективности деятельности. Глобализация финансовых рынков нацеливает на необходимость функционирования в едином кибернетическом пространстве, обладая доступом

к рынкам в режиме реального времени, а это возможно только с развитием IT-технологий и их интеграции с банковской деятельностью.

В настоящее время интернет-банкинг является одним из важнейших атрибутов, который позволяет банкам успешно конкурировать на рынке и повышать эффективность своей деятельности.

Клиент ориентированный подход предполагает появление инновационных оценочных моделей оценки клиентов, которые могут повысить уровень принятия кредитных решений. Развитие информационных технологий привело к повышению эффективности работы большинства банков в результате применения модели дистанционного обслуживания клиентов посредством интернет-банкинга, мобильного банкинга, внешних услуг и т. д.

Рассмотрим направления применения клиент ориентированного подхода на примере ОАО «Банк Дабрабыт». Работа банка в совершенствовании инновационного развития в рамках клиент ориентированного подхода в последние годы была успешной. Так, в 2021 г. в ОАО «Банк Дабрабыт» обеспечена возможность идентификации клиентов по пластиковой сим-карте с интегральной микросхемой, содержащей электронное средство биометрической идентификации и криптографический токен аутентификации, (ID-карте) наравне с паспортом гражданина Республики Беларусь, видом на жительство в Республике Беларусь иностранного гражданина / лица без гражданства.

Завершен редизайн мобильного приложения, целями которого было усовершенствование визуального оформления и создание структуры с простым и удобным для пользователей функционалом. Внедрен проект по онлайн-кредитованию в партнерской сети ОАО «Банк Дабрабыт», позволяющий оптимизировать процесс оформления кредитных заявок без обращения в банк-точку продаж партнера.

В 2021 г. произведена трансформация продуктовой линейки: реализована цифровая карта, выпуск БПК Белкарт–МИР, внедрение новых депозитов для VIP-сегмента, а также запущена услуга по расчетно-кассовому обслуживанию, которая обеспечивает безопасные расчеты при сделках купли-продажи недвижимости и другого имущества («Добрая справа»).

В 2021 г. ОАО «Банк Дабрабыт» запустил первую в Беларуси торговую площадку по покупке валюты для физических лиц с доступом на биржу. Ключевая особенность сервиса – с его помощью клиенты могут не только продавать и покупать валюту по внутреннему курсу ОАО «Банк Дабрабыт», но и опираясь на котировки с Белорусской валютно-фондовой биржи. Сервис предоставляет возможность совершать валют-

но-обменные операции онлайн по курсу, максимально приближенному к рыночному.

ОАО «Банк Дабрабыт» стал лидером биржевого валютного рынка за февраль и май 2021 г. Высокие позиции среди участников валютных торгов ОАО «Банк Дабрабыт» являются результатом целенаправленной работы по обеспечению наиболее привлекательных для клиентов условий по покупке и продаже иностранной валюты.

В июне 2021 г. ОАО «Банк Дабрабыт» запустил информационный сервис «Библиотека». Новый сервис ориентирован на представителей малого бизнес, которые с его помощью смогут самостоятельно вести документооборот, экономя на услугах кадровиков и юристов. Клиентам ОАО «Банк Дабрабыт» возможность сервиса предоставляется бесплатно.

Среди основных тенденций в развитии банковских инноваций ОАО «Банк Дабрабыт», прежде всего необходимо отметить смещение акцента с ценовых и количественных характеристик финансовых продуктов на характеристики обслуживания и качества, такие как индивидуальный подход к клиенту, скорость и качество во время его обслуживания.

ОАО «Банк Дабрабыт» следует разрабатывать такие пакеты услуг, которые различаются по объему операций, содержания и тарифов, что максимально учитывает интересы каждой отдельной группы клиентов. В частности, особое внимание следует уделять привлечению средств, а также кредитованию малого и среднего бизнеса.

Основными резервами роста эффективности деятельности ОАО «Банк Дабрабыт» являются:

- рост доходности кредитных операций (процентные доходы). Резервом роста процентных доходов является увеличение процентных ставок по кредитам и непосредственно увеличение суммы, выданных кредитов;
- рост доходности некредитных операций (непроцентные доходы). Учитывая высокий уровень спроса на кредитные продукты, предложим ОАО «Банк Дабрабыт» дополнительно получать непроцентный доход в виде: разовых комиссий за выдачу кредита, оформление страховок;
- обеспечение потребностей массовой клиентуры в сбережении, накоплении и заимствовании средств, предоставление стандартного набора конкурентоспособных продуктов и услуг, предназначенных для различных региональных, отраслевых и социальных групп клиентов.

Таким образом, для поддержания эффективной деятельности в условиях конкуренции ОАО «Банк Дабрабыт» необходимо совершенствовать предлагаемые клиентам продукты и услуги. ОАО «Банк Дабрабыт» следует разрабатывать такие пакеты услуг, которые различаются по объ-

ему операций, содержания и тарифов, что максимально учитывает интересы каждой отдельной группы клиентов, особенно для кредитования клиентов малого бизнеса. Основными резервами роста эффективности деятельности ОАО «Банк Дабрабыт» являются: рост доходности кредитных операций, а именно объемов выданных кредитов; рост доходности некредитных операций, получение непроцентного дохода в виде разовых комиссий за выдачу кредита; увеличение комиссионных доходов за счет внедрения продуктов кредитного страхования; обеспечение потребностей массовой клиентуры в сбережении.

Библиографические ссылки

1. *Евдокимова, Т. В.* Анализ генезиса теоретических подходов к понятию и оценке эффективности / Т. В. Евдокимова // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2019. – №3 (23). – С. 22–27.
2. *Каратаева, Г. Е.* Эффективность деятельности коммерческих банков: понятие и методы ее оценки / Г. Е. Каратаева, Д. К. Шихвеледова // Вестник СурГУ. – 2020. – №3 (29). – С. 6–16.
3. *Панков, В. В.* Экономический анализ : учебное пособие / В. В. Панков, Н. А. Казакова. – Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. – 624 с.
4. *Юззович, Л. И.* Совершенствование оценки эффективности деятельности коммерческого банка в условиях межбанковской конкуренции : монография / Л. И. Юззович, Е. А. Трофимова. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2018. – 120 с.
5. *Якубенко, В. В.* Современные проблемы и перспективы обеспечения эффективности деятельности региональных банков в России / В. В. Якубенко // Экономика. Бизнес. Банки, 2019. – № 4. – С. 102–110.