

## **И. С. ЩУРОВ**

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины) Науч. рук. **В. В. Ковальчук**,  
канд. экон. наук, доц.

### **ИННОВАЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ КАК ФАКТОР УКРЕПЛЕНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКОВ**

В настоящее время развитие финансовых институтов в значительной мере определяет наращивание ресурсной базы банков, определяемое во многом их депозитной политикой.

При формировании депозитной политики многими банками определяется в качестве одной из важнейших целей привлечение средств физических лиц. Для этого банки стремятся использовать маркетинговые приемы: инновационные депозитные продукты, рекламу и выпуск сберегательных сертификатов и др.

Некоторые белорусские банки сегодня предлагают вкладчикам, имеющим карточки их банка, срочный отзывной или безотзывный банковский интернет-депозит. Преимущество использования интернет-депозита для клиента заключается в получении возможности управления своими накоплениями через Интернет либо инфокиоски с использованием своей банковской платежной карточки, не посещая структурные подразделения банка. Вкладчик при этом может пополнять вклад, осуществлять капитализацию процентов или получать проценты на карточку.

Расчет экономического эффекта от использования интернет-депозитов в ОАО «Технобанк» приведен в таблице 1. Расчет экономического эффекта осуществлялся с тем условием, если бы 1000 руб. вкладов одного вкладчика в 2021 г. оформлялись как интернет-вклады.

Таблица 1 – Расчет экономического эффекта при замене традиционных вкладов интернет-вкладами в ОАО «Технобанк»

Показатели	В тысячах рублей		
	Традиционные депозиты	Интернет-депозиты	Отклонение (+/-)
1 Размер привлечения	1 000,0	1 000,0	0,0
2 Отчисления в обязательные резервы (4 % для нацвалюты)	40,0	40,0	0,0
3 Размеры вкладов, остающиеся банку	960,0	960,0	0,0
4 Средняя процентная ставка по вкладу в 2021 г. (нацвалюта), %	13,0	13,2	0,2
5 Процентные расходы	130,0	132,2	2,2
6 Операционные расходы в процентах от вклада, %	2,0	0,5	-1,5
7 Операционные расходы	19,2	4,8	-14,4
8 Расходы всего	149,2	137,0	-12,2
9 Ставка размещения, %	15,9	15,9	0,0
10 Процентные доходы	159,0	159,0	0,0
11 Чистые доходы (стр.10-стр.8)	9,8	22	12,2
12 Налог на прибыль (25 %)	2,5	5,5	3
13 Чистая прибыль	7,3	16,5	9,2

Данные таблицы 1 показывают, прежде всего, что, на примере суммы привлечения таких вкладов в сумме 1 000 тыс. руб. экономический эффект для банка заключается в снижении уровня операционных издержек. В результате, если принять, что удельные операционные затраты на интернет-депозит не превышают 0,5 % от размера вклада (при традиционном депозите 2,0 %), то это даст банку возможность увеличить и процент по вкладу для клиента, и процентную маржу, получив на четверть больше чистой прибыли, чем при обычном депозитном обслуживании.

Еще одним способом привлечения средств населения во вклады является выпуск сберегательного сертификата. Сберегательный сертификат является и ценной бумагой, и, по сути, депозитом [1].

В таблице 2 рассмотрим виды и условия, предлагаемых к выпуску сберегательных сертификатов.

Таблица 2 – Виды и характеристика, предлагаемых к выпуску сберегательных сертификатов

Наименование	Электронный Сберегательный сертификат 1	Электронный Сберегательный сертификат 2
Вид сберегательного сертификата	На предъявителя	На предъявителя
Срок обращения	370 дней	180 дней
Процентная ставка	18% годовых	15% годовых
Минимальная сумма вклада	500 рублей	500 рублей
Периодичность выплаты процентов	Одновременно с погашением	Одновременно с погашением
Валюта	Белорусские рубли	Белорусские рубли

В результате выпуска банком электронных сберегательных сертификатов изменится состав и структура портфеля ценных бумаг, эмитированных банком, а также будет наблюдаться рост стоимости портфеля ценных бумаг с возможностью дальнейшего его использования при осуществлении доходных активных операций.

Активизировать привлечение ресурсов под продажу электронных сберегательных сертификатов банкам возможно с помощью предоставления соответствующих льгот покупателю, основными среди которых являются:

- повышенная годовая ставка по электронному сертификату;
- возможность использования электронного сертификата в качестве обеспечения по кредиту;
- пониженная кредитная ставка при кредитовании держателя электронного сертификата.

Таким образом, предложения по активизации операций, связанных с размещением инновационных банковских продуктов, таких как интернет-депозиты и электронные сберегательные сертификаты, будут способствовать привлечению вкладов населения, стабилизации и расширению ресурсной базы банка.

#### Список использованной литературы

- 1 Рынок ценных бумаг Беларуси: проблемы и перспективы развития [Электронный ресурс]. – 2022. – Режим доступа: <https://docplayer.ru/26272910-Rynok-cennyh-bumag-belarusi-problemy-i-perspektivyrazvitiya.html>. – Дата доступа: 15.01.2022.