

**СОЗДАНИЕ НОВОГО БАНКОВСКОГО ДЕПОЗИТА
«БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ ВКЛАД»
КАК НАПРАВЛЕНИЕ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ
ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

А. А. Иваненко¹⁾, Д. В. Шпарун²⁾

¹⁾ студентка 4 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: aivnnk@mail.ru

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковской экономики, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: shparundina@gmail.com

В статье обосновано внедрение кредитно-сберегательной платежной карты типа Visa Junior для повышения эффективности розничного бизнеса банка.

Ключевые слова: розничный бизнес; чистый доход; процентная маржа.

**CREATION OF A NEW BANK DEPOSIT
«CHARITABLE CONTRIBUTION» AS A DIRECTION
TO INCREASE THE EFFECTIVENESS
OF THE BANK'S DEPOSIT POLICY**

A. A. Ivanenko¹⁾, D. V. Shparun²⁾

¹⁾ 4-year Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: aivnnk@mail.ru

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

The article presents the results of the analysis of the charity market and the motives for making donations in the Republic of Belarus, it is proposed and justified the introduction of a new bank deposit "charitable contribution" to improve the efficiency of the bank's deposit policy.

Keywords: deposit; deposit policy; deposit; interest income; net interest margin.

Формирование источников финансовых ресурсов, то есть пассивов, – одна из базовых целей банка. Для ее успешного решения коммерческий банк должен располагать достаточными собственными ресурсами, а также привлекать денежные средства из различных источников. Основными задачами коммерческого банка в этой сфере являются: привлечение насколько возможно больших сумм дешевых и надежных ресурсов и поддержание оптимального соотношения между размерами собственных и привлеченных средств.

В связи с этим, одним из направлений повышения эффективности депозитной политики ЗАО «МТБанк» может стать внедрение нового банковского депозита – «благотворительный вклад». Сразу возникает вопрос, а можно ли получить доход при размещении средств на депозит в банке и при этом еще помочь нуждающимся? Ответ да – если речь идет о благотворительном вкладе. Небольшая часть дохода от процентов по вкладу будет направлена на благотворительность: детям с тяжелыми заболеваниями, на помощь бездомным животным, сиротам и другим нуждающимся категориям граждан.

На основании исследования, проведенного Белорусским Красным Крестом и компанией SATIO, было выявлено, что в среднем в благотворительность в Беларуси вовлечено 25 % населения. Исследование включало в себя проведение онлайн-опросов населения Беларуси, представителей малого и среднего бизнеса, общественных организаций, а также проведение экспертных интервью с представителями крупного социально ответственного бизнеса и крупных благотворительных организаций. Всего в опросах приняло участие около 1200 респондентов (рисунок 1).



Рисунок 1 – Участники опроса

Примечание – Источник: [1].

На рисунке 2 представлены популярные направления оказания помощи, которыми стали: Красный крест, нуждающимся, храмам, детским домам и животным. Большинство опрошенных (60 %) помогают напрямую, 40 % – помогают через организации.



Примечание – Источник: [1].

Предлагаемый вклад будет безотзывным с возможностью дополнительного вноса и с различными сроками размещения (таблица 2).

Таблица 1 – Процентная ставка по вкладу «МТБелки» при разных сроках размещения

Срок размещения	Процентная ставка, %	Минимальная сумма первоначального взноса, BYN	Возможность дополнительного взноса
32 дня	18,5	50	нет
3 месяца	18,5	50	да
5 месяцев	15	50	да
7 месяцев	13	50	да
9 месяцев	13	50	да
12 месяцев	13	50	нет
13 месяцев	13,5	50	нет
14 месяцев	13,5	50	нет
16 месяцев	13	50	нет
36 месяцев	10,4	200000	нет

Примечание – Источник: [3].

Таблица 2 – Характеристики предлагаемого благотворительного вклада в национальной валюте

Срок размещения	Процентная ставка, %	Часть дохода, направляемая на благотворительность	Минимальная сумма первоначального взноса, BYN	Возможность дополнительного взноса
32 дня	18,5	0,5 п. п., 1,0 п. п., 1,5 п. п., 3 п. п. или более, при желании клиента	50	Да
3 месяца				
5 месяцев	15			
7 месяцев	13			
9 месяцев				
12 месяцев				
13 месяцев	13,5			
14 месяцев				
16 месяцев	13			
36 месяцев	10,4			

Примечание – Источник: разработка автора.

То есть при размещении 2000 белорусских рублей на срок 12 месяцев, где ставка составляет 13 % годовых, из которых, 1,5 п. п. будет направлено фонд помощи бездомным животным. По итогам 12 месяцев вкладчик получит в виде процентов по вкладу $2000 \times (13 \% - 1,5 \%) / 100 = 230$ белорусских рублей, а на

благотворительность за год будет направлено $2000 \times 1,5 \% / 100 = 30$ белорусских рублей.

Также необходимо обратить внимание, что при досрочном расторжении договора вкладчиком начисленные по номинальной ставке проценты пересчитываются. При этом перечисленные на благотворительность средства не возвращаются.

В таблице 3 рассчитан прирост чистого процентного дохода ЗАО «МТБанк» в результате внедрения нового банковского депозита «благотворительный вклад».

Согласно данным таблицы 3, численность трудоспособного населения Республики Беларусь составляет 5 093,845 тыс. человек. Даже при уровне освоения на рынке в 0,5 %, число клиентов может составить 25,47 тыс. чел., что обеспечит для банка рост стоимости депозитного портфеля на 1 273,5 тыс. руб.

Таблица 3 – Прогноз прироста чистого процентного дохода ЗАО «МТБанк» в результате внедрения банковского депозита «благотворительный вклад»

Наименование показателя	Минимальный вариант	Оптимальный вариант
1. Численность трудоспособного населения страны, тыс. чел.	5 093,845	5 093,845
2. Уровень освоения депозита на рынке, %	0,5	3
3. Число потенциальных клиентов, тыс. чел.	25,47	152,82
4. Минимальная сумма сформированного депозитного портфеля, тыс. руб.	1273,5	7640,8
5. Чистая процентная маржа, %	6,0	6,0
6. Чистый процентный доход, тыс. руб.	76,4	458,4

Примечание – Источник: разработка автора.

Таким образом, при фактически сложившейся чистой процентной марже за 2020 год, составляющей 6,0 %, прирост чистого процентного дохода ЗАО «МТБанк» составит 76,4 тыс. руб. При оптимальном варианте прирост чистого процентного дохода банка составит 458,4 тыс. руб.

Следует отметить, что внедрение нового банковского вклада позволит не только увеличить процентные доходы, но и привлечь новых клиентов, тем самым увеличить финансовые ресурсы банка, которые могут быть направлены на выдачу кредитов.

Библиографические ссылки

1. Анализ рынка благотворительности и мотивов осуществления пожертвований в Беларуси : сайт. URL: <https://redcross.by/kak-ponimayut-blagotvornost-doverayut-li-blagotvoritelnyim-organizatsiyam-i-na-chto-gotovy-zhertvovat-zhiteli-belarusi-rezultaty-issledovaniya> (дата обращения: 23.04.2021).

2. Короткевич А. И., Шпарун Д. В., Табала Д. Ч. Финансы : электронный учебно-методический комплекс для специальности: 1-25 01 04 «Финансы и кредит» ; БГУ, Экономический фак., Каф. банковской экономики. Минск : БГУ, 2018. 380 с.

3. Официальный сайт ЗАО «МТБанк». URL: <https://www.mtbank.by> (дата обращения: 23.04.2021).

УДК 336.71

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА ЗА СЧЕТ ПРОВЕДЕНИЯ ВРЕМЕННОЙ АКЦИИ

А. А. Иваненко¹⁾, Д. В. Шпарун²⁾

¹⁾ студентка 4 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: aivnnk@mail.ru

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковской экономики, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: shparundina@gmail.com

В статье предложен механизм привлечения новых потенциальных клиентов банка за счет проведения временной акции с целью повышения эффективности депозитной политики банка.

Ключевые слова: депозит; депозитная политика; вклад; процентный доход; чистая процентная маржа.

IMPROVING THE EFFICIENCY OF THE BANK'S DEPOSIT POLICY DUE TO A TEMPORARY ACTION

A. A. Ivanenko¹⁾, D. V. Shparun²⁾

¹⁾ 4-year Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: aivnnk@mail.ru

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

The article proposes a mechanism for attracting new potential clients of the bank by holding a temporary action in order to increase the efficiency of the bank's deposit policy.