

УДК 336.712

**ВНЕДРЕНИЕ НОВЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ  
РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ  
НА ПРИМЕРЕ ОАО «БАНК БЕЛВЭБ»**

*Е.А. Жанкевич, 2 курс*

*Научный руководитель – С.В. Чернорук, старший преподаватель  
Полесский государственный университет*

Создание новых банковских продуктов — ключевая задача развития по отдельности каждого коммерческого банка и всей банковской системы. Целевая задача, которую преследуют банки при создании новых продуктов — это усовершенствование предыдущих инструментов и создание ши-

рокого ассортимента инновационных продуктов, чтобы повысить уровень конкурентоспособности [2].

Белорусская банковская система сегодня использует на практике современные технологии и банковские продукты. К ним относятся кредитные продукты, интернет-банкинг, интернет-трейдинг и системы быстрых денежных переводов, и многое другое.

Рассмотрим некоторые новые банковские продукты на примере ОАО «Банк БелВЭБ».

В рамках «зарплатного проекта» ОАО «Банк БелВЭБ» предоставляет юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям услугу по перечислению заработной платы на текущие (расчетные) банковские счета работников (физических лиц), открытые в ОАО «Банк БелВЭБ», с выдачей личных дебетовых банковских платежных карточек.

Обслуживание по «зарплатному проекту» для юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в ОАО «Банк БелВЭБ» — это:

- минимизация затрат по выдаче работникам заработной платы и других выплат (работа бухгалтера будет ограничена только оформлением платежного поручения и списка работников на зачисление заработной платы);
- обеспечение своевременного зачисления заработной платы и прочих выплат всем работникам единовременно, независимо от их местонахождения (отпуск, командировка и пр.);
- снижение чувствительности персонала к регулярности выплаты заработной платы и ее размеру, за счет возможности использования работниками овердрафтного кредитования;
- возможность получения личных банковских карточек премиум класса VISA Gold / Visa Platinum без взимания платы.

Обслуживание по «зарплатному проекту» не требует обязательного наличия в ОАО «Банк БелВЭБ» текущего (расчетного) счета субъекта хозяйствования.

Предприятиям-партнерам банк предлагает возможность подключиться и использовать системы дистанционного банковского обслуживания для корпоративных клиентов «Интернет-Банк» и «Клиент-банк» для обмена электронными документами в рамках «зарплатного проекта» без взимания вознаграждения (платы).

Касаемо вознаграждения за зачисление денежных средств на текущие (расчетные) банковские счета, в отличие от конкурентов, которые взимают в среднем 1% от суммы перевода, ОАО «Банк БелВЭБ» взимает 1 рубль вне зависимости от суммы перевода [4].

Так же одной из новейших банковских услуг является снятие наличных по коду.

«Снятие наличных по коду» – это инновационная услуга Банка, которая позволяет клиентам осуществлять снятие наличных денежных средств без использования карточки на физическом носителе.

«Снятие наличных по коду» это:

- получение наличных денежных средств посредством банкоматов Банка и банков-партнеров (СБС) без использования карточки;
- возможность получения наличных денежных средств в случае отсутствия платежной карточки;

Комиссия за оказание услуги не взимается.

Сформировать код получения услуги можно при помощи услуги «Интернет-Банк». Первая часть кода получения услуги (5 цифр) отображается на экране услуги «Интернет-Банк», вторая часть (5 цифр) направляется СМС-сообщением на номер мобильного телефона клиента.

Для осуществления операции снятия наличных по коду клиенту необходимо ввести в банкомате Банка обе части кода получения услуги, а также указать запрошенную сумму денежных средств [4].

Разумеется, что оба эти банковские продукты вводятся для привлечения новых клиентов и составления конкуренции другим банкам. Безусловно, они будут представлять определённый интерес для юр. и физ. лиц. Но стоит обратить внимание, что в первую очередь, клиентам банковской системы, включая и государство, необходимы не новые продукты, а надежность и стабильность, что является задачей номер один. Чрезмерное развитие новых продуктов на рынке США и стран Еврозоны в 2000-х годах привело к росту их капитализации в несколько, а то и десятки раз, но, конечным результатом был международный финансовый кризис 2008 года, причиной чего был инновационный продукт банков США — секьюритизация ипотечного кредитования [1].

Несмотря на это, банкам стоит улучшить свой ассортимент банковских продуктов, особенно для сектора бизнеса, где передовые позиции занимают минимальное количество банков, а лидером

выступает БПС–Сбербанк. Для примера, летом 2016 года, БПС–Сбербанк запустил новый продукт под названием «Бизнес–Проект». «Бизнес–Проект» — это кредитный продукт, предназначенный для финансирования крупных проектов компаний – создания новых производств, запуска новых видов деятельности, осуществления значительной модернизации существующих производств, приобретения или строительства недвижимости и т.д. Сумма кредита составляет до 70% стоимости инвестиционного проекта. Срок кредита: до 7 лет [3].

Учитывая эти условия, данный банковский продукт, в потенциале, способен помочь малому и среднему бизнесу в развитии своей деятельности, предоставив финансирование на выгодных условиях.

Необходимость развития и внедрения банковских продуктовых инноваций обусловлена активным развитием рыночного хозяйства и сильной конкуренцией в банковском секторе экономики, где каждый банк желает предложить наилучшие условия для своего клиента.

Можно сформулировать вывод, что, несмотря на достаточное количество разнообразных проблем, и трудностей, препятствующих развитию данного банковского сегмента, наблюдается стабильный и достаточно быстрый рост объемов операций на рынке новых банковских продуктов.

### **Список использованных источников**

1. Стиглиц Дж. Крутое пике. Америка и новый экономический порядок после глобального кризиса / Дж. Стиглиц. — Эксмо, 2011 – С. 512.

2. Пищалина Н.М. Новые банковские продукты и услуги // Территория науки. 2016. №3. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/novye-bankovskie-produkty-i-uslugi>. – Дата доступа: 29.03.2018.

3. Новые банковские продукты для малого бизнеса. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://respublika11.ru/2016/06/27/novyie-bankovskie-produktyi-dlya-malogo-biznesa>. – Дата доступа: 29.03.2018.

4. ОАО «БанкБелВЭБ» © 2010–2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belveb.by>. – Дата доступа: 29.03.2018.