

**РАЗРАБОТКА НОВОГО КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА
КАК НАПРАВЛЕНИЕ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ
КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ БАНКА
С ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ**

О. В. Пивоварова¹⁾, Д. В. Шпарун²⁾

¹⁾ студентка 5 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: opv050679@mail.ru

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

В статье обоснована необходимость и проведена оценка экономической эффективности внедрения нового кредитного продукта для банка.

Ключевые слова: банк; кредитный продукт; залог; эффективность.

**DEVELOPMENT OF A NEW CREDIT PRODUCT AS A DIRECTION
OF INCREASING THE EFFICIENCY OF THE BANK'S CREDIT
RELATIONS WITH LEGAL ENTITIES**

O. V. Pivovarova²⁾, D. V. Shparun¹⁾

¹⁾ Student 5 year, Department of Banking Economics, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: opv050679@mail.ru

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

The article substantiates the necessity and evaluates the economic efficiency of introducing a new loan product for the bank.

Keywords: bank; credit product; collateral; efficiency.

Проведенный за 2022 год анализ обращений клиентов ОАО «АСБ Беларусбанк» и клиентов других банков за получением кредитов, а также мониторинг условий кредитных продуктов, предлагаемых банками-конкурентами, показал, что в линейке кредитных продуктов ОАО «АСБ Беларусбанк» отсутствуют кредиты, выдаваемые юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без предоставления обеспечения.

Из общего количества поданных заявок на получение кредитов на развитие бизнеса порядка 10 % заявок было отклонено в связи с отсутствием у кредитополучателей залога в необходимом объеме, либо залог был оценен как не ликвидный.

Учитывая отсутствие в ОАО «АСБ Беларусбанк» кредитного продукта без предоставления залога, клиенты обращались в другие банки, которые предлагают кредиты в текущую деятельность без обеспечения. И, как следствие, Банк недополучил часть процентных доходов.

В связи с этим целесообразно дополнить линейку действующих кредитных продуктов кредитным продуктом без предоставления залога.

Условия нового кредитного продукта «Легкий кредит»:

Кредитополучатели – юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие свою деятельность не менее трех месяцев.

Основные требования к заявителю – наличие текущего счета в банках Республики Беларусь в валюте запрашиваемого кредита и ежемесячных поступлений на него в течение последних 3 (полных) календарных месяцев.

Срок кредитования – до 3-х лет. Валюта кредита – белорусские рубли.

Цель кредита – для финансирования текущей деятельности.

Размер процентной ставки – ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, увеличенная на количество (размер) процентных пунктов в абсолютном числовом выражении, рассчитанное как разница между установленной НБ РБ расчетной величиной стандартного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам, публикуемой на официальном сайте НБ РБ в глобальной компьютерной сети Интернет и действующей на момент предоставления кредита (части кредита (транша)) (либо на момент изменения условий кредитования) и ставкой рефинансирования НБ РБ, действующей на момент предоставления кредита (части кредита (транша)) (либо на момент изменения условий кредитного договора).

Размер кредита – в пределах кредитоспособности заявителя, но не более 15 000 базовых величин. Способ обеспечения – без залога.

Рассмотрим эффективность внедрения предлагаемого кредитного продукта в таблице.

Как видно из приведенных расчетов на каждый рубль вложенных средств на разработку нового кредитного продукта будет приходиться 20,94 рублей процентных доходов, что свидетельствует об эффективности внедрения нового кредитного продукта.

В настоящее время аналогичные продукты предлагают практически все банки Республики Беларусь. Анализ условий предоставления кредитов без предоставления залога показывает, что все банки предлагают схожие условия кредитования. Предложение более выгодной процентной ставки, по сравнению с другими банками, невозможно по причине того, что предоставление кредитов без залога является достаточно рискованной операцией.

Расчет эффективности внедрения предлагаемого кредитного продукта с использованием показателей эффективности инноваций затратного и ресурсного типов

Наименование показателя	Расчет
Сумма выдаваемых кредитов по данному продукту, руб.	2 178 227 475,00
Процентные доходы, руб.	$2\,178\,227\,475,00 \times 0,1185 = 258\,119\,955,79$
	Процентные доходы рассчитаны исходя из действующей ставки РВСП
Собственный капитал Банка, руб.	4 748 045 000,00
Затраты на разработку, внедрение и продвижение нового кредитного продукта, руб.	12 326 000,00
	Затраты на разработку, внедрение и продвижение нового кредитного продукта в ОАО «АСБ Беларусбанк» определяются на основании технологических карт исходя из плановой калькуляции себестоимости банковских продуктов. В соответствии с принятыми нормами на 2023 год стоимость затрат на внедрение нового кредитного продукта составляет 12 326 000,00 рублей.
Показатель эффективности затратного типа и абсолютной эффективности, руб.	$258\,119\,955,79 / 12\,326\,000,00 = 20,94$
Показатель эффективности ресурсного типа, руб.	$258\,119\,955,79 / 4\,748\,045\,000,00 = 0,05$

Источник: разработка авторов.

Поэтому банки при разработке данного вида продуктов устанавливают максимально возможные процентные ставки. В данном случае разработка и внедрение кредитного продукта «Легкий кредит» позволит сохранить действующий кредитный портфель и не допустить отток клиентов в другие банки. Кроме того, Банк является одним из крупнейших банков страны, имеет значительную ресурсную базу, и в случае наличия проблем с ликвидностью в других банках, способен удовлетворить потребности в получении таких кредитов юридическими лицами – клиентами других банков.