

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ БАНКА С ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

О. В. Пивоварова

орv050679@mail.ru;

*Научный руководитель – Д. В. Шпарун, кандидат экономических наук,
доцент*

В статье предложены направления повышения эффективности кредитных отношений банка с юридическими лицами, включающие: 1) внедрение нового льготного кредитного продукта «Свой электромобиль»; 2) внедрение нового кредитного продукта «Легкий кредит»; 3) совершенствование действующей в банке партнерской программы «Мост».

Ключевые слова: банк; кредит; кредитные отношения; юридические лица; эффективность; кредитный продукт.

В настоящее время банки играют значимую роль в экономике Республики Беларусь, так как содействуют развитию и расширению деятельности хозяйствующих субъектов, посредством выдачи кредитов, основным заемщикам – юридическим лицам. От эффективности кредитных отношений банка с юридическими лицами напрямую зависят финансовые результаты деятельности кредитной организации, ее финансовое состояние и конкурентоспособность на рынке корпоративных банковских услуг.

В условиях трансформации автомобильного рынка не только нашей страны, но и всего мира в целом, перспективным видом кредитования представляется финансирование приобретения электромобилей [1]. Изучение действующих кредитных продуктов в данном сегменте показало, что ни один банк нашей страны на текущий момент не предлагает выдачу кредитов для приобретения электромобилей. Соответственно, внедрение такого вида кредитного продукта в ОАО «АСБ Беларусбанк» способствовало бы привлечению новых клиентов, желающих воспользоваться такой услугой. Кроме того, внедрение кредитного продукта «Свой электромобиль» раньше, чем это сделают другие банки, позволит Банку занять свободную нишу в данном сегменте и иметь конкурентное преимущество перед другими банками.

Кредит предлагается предоставлять на приобретение новых электромобилей, а также электромобилей с пробегом у официальных дилеров. Процентные ставки будут зависеть от расчетного статуса субъектов малого и среднего бизнеса 11,85 %, 10,0 % и 11 % годовых (в зависимости от ставки рефинансирования) и срока кредитования. Максимальный

срок для предоставления автокредита в банках Республики Беларусь является 7 лет, исходя из этого для самого высокого расчетного статуса малого и среднего бизнеса срок кредита будет составлять также не более 7 лет. Для обеспечения безубыточной работы Банка при реализации нового кредитного продукта «Свой электромобиль», количество поданных заявок в сегменте «МАССОВЫЙ БИЗНЕС» должно составлять 162 заявки, в сегменте «БИЗНЕС-ПЛЮС» – 156 заявок, в сегменте «ПРЕМИУМ» – 160 заявок.

Общая сумма полученной чистой прибыли от кредитования всех категорий клиентов составит 1 492,3 тыс. руб. рублей, рентабельность 6,88 %.

Изучение и анализ кредитных продуктов ОАО «АСБ Беларусбанк» и других банков Республики Беларусь показали, что на сегодняшний момент в линейке кредитных продуктов банка отсутствует весьма востребованный среди клиентов кредит без залога. 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, ОАО «АСБ Беларусбанк» 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.

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.

На единицу активов, вложенных в кредитование по новому продукту «Легкий кредит», будет получено 1,25 рублей доходов [2]. При этом на 1 рубль кредитных вложений банк заработает 0,01 копеек чистой прибыли. При внедрении продукта «Легкий кредит» чистая прибыль от кредитования клиентов на сумму 2 178 227 тыс. руб. составит 26 945 тыс. рублей.

В ОАО «АСБ Беларусбанк» действует партнерская программа «Мост» в рамках которой возможно получение кредита для расчетов за товары и услуги с партнерами Банка. Суть партнерской программы «Мост» состоит в том, что Банк может выдать кредит или банковскую гарантию на покупку товаров, оплату услуг у партнеров Банка по сниженной ставке [3]. На сегодняшний день партнерская сеть Банка насчитывает более 3,3 тысяч партнеров.

Кредит предоставляется на следующие сроки: 30, 60, 90, 180 и 360 дней, срок отсрочки платежа: 30, 60, 90, 180 и 360 дней.

Срок действия банковской гарантии определяется как предоставленный Партнером срок отсрочки платежа, увеличенный на 20 календарных дней.

С целью расширения продуктового предложения для кредитополучателей считаем целесообразным расширить сроки предоставления кредита, и, соответственно сроки отсрочки платежа, дополнив выдачу кредитов на срок 120 и 270 дней.

Совершенствование действующей программы «Мост» позволит Банку привлечь большее количество партнеров и расширить продуктивное предложение за счет расширения количества дней предоставления рассрочки. При реализации мероприятий по программе «Мост» экономический эффект составит 645, 808 тыс. руб.

Разработка новых кредитных продуктов и совершенствование уже имеющихся, предложенных автором, будет способствовать привлечению на обслуживание новых клиентов, предложению действующим клиентам более широкого спектра услуг, что в конечном итоге, позволит получить дополнительный доход и нарастить прибыль.

Библиографические ссылки

1. Продажи электромобилей в Беларуси в 2022 году [Электронный ресурс] / Официальный сайт БЕЛТА. URL: <https://www.belta.by/economics/view/prodazhi-elektromobilej-v-belarusi-v-2022-godu-vyrosli-na-28-551515-2023/> (дата обращения: 20.03.2023).
2. *Аюпов А. А.* Оценка эффективности внедрения новых банковских продуктов. Вектор науки ТГУ 3 (17). 2011. С.145–147
3. Правила организации в ОАО «АСБ Беларусбанк» работы в рамках партнерской программы «Мост», утвержденные Правлением Банка 01.11.2021 (протокол № 145.2).