

УДК 336.77.067

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ЗА СЧЕТ РАЗРАБОТКИ И ВНЕДРЕНИЯ НОВЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

О. О. КАМИНСКАЯ, О. Н. РУДЕНКО
Научный руководитель Т. И. СИЛИНА
Белорусско-Российский университет
Могилев, Беларусь

Аннотация

В статье предложено внедрение в деятельность банка новых кредитных банковских продуктов, использование которых позволит повысить процентные доходы и эффективность деятельности банка в целом.

Ключевые слова:

инновационный банковский продукт, кредитные операции коммерческого банка, новые кредитные продукты и расчет их эффективности.

Для повышения процентных доходов и, как следствие, прибыли и рентабельности банка необходимо внедрение новых банковских продуктов. В настоящее время отечественные кредитно-финансовые институты существенно отстают от зарубежных банков в направлении предоставления банковских услуг, что связано с рядом объективных причин функционирования отечественной финансово-кредитной системы: высокие риски, которые соответствуют отечественной экономике в целом; небольшие объемы собственных и привлеченных средств кредитно-финансовых институтов, которые значительно отстают от иностранных банков. Методика разработки кредитного банковского продукта может включать ряд этапов, основные из которых представлены на рис. 1.

Исследования показывают, что преимущества над конкурентами, как правило, добиваются те банки, которые при разработке новых продуктов активно используют концепцию ориентации на интересы клиентов. Ориентируясь на интересы субъектов хозяйствования, можно предложить ОАО «Банк Москва-Минск» следующие виды кредитов, не освоенные банком: «Атлас», «Дафнас», «Протей», учитывающие особенности осуществляемой субъектами хозяйствования деятельности.

Условия кредита «Атлас» представлены в табл. 1, условия кредита «Дафнас» – в табл. 2, условия кредита «Протей» – в табл. 3. «Протей» – кредитный продукт для организаций, занимающихся перевозкой грузов или пассажиров. Кредитным продуктом «Протей» может воспользоваться юридическое лицо, у которого существует потребность в приобретении транспортных средств.

Разработка кредитного банковского продукта

Создание концепции удовлетворения сформулированной потребности клиента, с использованием которой выдвигается цель создания нового или изменения имеющегося банковского продукта. Сформулированная потребность клиента проявляется в постановке бизнес-задачи, которая в последующем решается

Финансовая диагностика потенциального или имеющегося клиента: анализ экономического потенциала клиента на основе изучения его сильных и слабых сторон, опасностей и возможностей

Финансовая диагностика денежных потоков клиента для создания модели и разработки проекта инновационного банковского продукта или услуги (ИБПУ)

Оценка влияния возможных отрицательных последствий проекта ИБПУ на важнейшие экономические показатели коммерческого банка

Установление экономического содержания интересов банка и клиента и разработка банковской технологии, обеспечивающей равенство этих интересов

недостаток информации для разработки

Проверка совместимости разрабатываемой банковской технологии с реально действующей банковской практикой

трудности

Моделирование реализации проектируемой банковской технологии в целях определения взаимосвязей и взаимозависимостей банковских структурных подразделений, обеспечивающих комплексное обслуживание клиента

Разработка схемы расчетов клиента за услуги, оказываемые при реализации бизнес-процесса его обслуживания

Разработка договора купли-продажи кредитного банковского продукта

Рис. 1. Схема разработки кредитного банковского продукта



Табл. 1. Условия кредита «Атлас»

Бизнес-предложение «Атлас»	Условия кредита
Цель	Текущая деятельность
Требования к заявителю	Юридическое лицо с объемом годовой выручки от 1 до 10 млн долл. США в эквиваленте; резидент; срок ведения бизнеса от двух лет; наличие текущего счета в банке
Инструмент выдачи	Возобновляемая кредитная линия / Невозобновляемая кредитная линия / Единовременная выдача кредита
Максимальная сумма кредита	До 300 тыс. долл. США в эквиваленте
Валюта кредита	BYR / USD / EUR / RUB
Максимальный срок кредита	Возобновляемая кредитная линия – до двух лет, невозобновляемая кредитная линия, разовый кредит – до одного года
График погашения для не возобновляемой кредитной линии, разового кредита	Ежемесячно равными частями в последний день месяца. Допускается отсрочка погашения суммы основного долга до трех месяцев
Досрочное погашение	Допускается без штрафных санкций при предварительном уведомлении банка в письменной форме
Способы обеспечения	Залог недвижимого имущества; поручительство

Табл. 2. Условия кредита «Дафнас»

Бизнес-предложение «Дафнас»	Условия кредита
Цель	На инвестиции
Требования к заявителю	Юридическое лицо с объемом годовой выручки от 1 до 10 млн долл. США в эквиваленте; резидент; срок ведения бизнеса не менее двух лет; наличие текущего счета в банке
Инструмент выдачи	Невозобновляемая кредитная линия / Единовременная выдача кредита
Максимальная сумма кредита	До 300 тыс. долл. США в эквиваленте
Валюта кредита	BYR / USD / EUR / RUB
Максимальный срок кредита	Пять лет
График погашения	Ежемесячно равными частями в последний день месяца. Допускается отсрочка погашения суммы основного долга сроком до шести месяцев включительно
Досрочное погашение	Допускается без штрафных санкций
Способы обеспечения	Гарантийный депозит; поручительство



Табл. 3. Условия кредита «Протей»

Бизнес-предложение «Протей»	Условия кредита
Цель	На приобретение новых автотранспортных средств и автотранспортных средств со сроком эксплуатации не более 10 лет
Требования к заявителю	Юридическое лицо с объемом годовой выручки до 1 млн долл. США в эквиваленте; резидент; срок ведения бизнеса не менее двух лет; наличие текущего счета в банке
Инструмент выдачи	Не возобновляемая кредитная линия / Единовременная выдача кредита
Максимальная сумма кредита	До 150 тыс. долл. США в эквиваленте
Валюта кредита	BYR / USD / EUR / RUB
Максимальный срок кредита	Пять лет
График погашения	Ежемесячно равными частями в последний день месяца
Досрочное погашение	Допускается без штрафных санкций
Способы обеспечения	Гарантийный депозит; залог недвижимого имущества

