

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ В ОАО “БАНК БЕЛВЭБ”

А.И. Козел, 4 курс

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

На данный период времени коммерческими банками представлен большой спектр современных банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов. Коммерческие банки, развивая корпоративный бизнес, формируют долгосрочные партнерские взаимоотношения с клиентами и создают универсальные системы финансового обслуживания, которые отвечают потребностям всех типов клиентов. При этом кредитование банком клиентов – важное направление в его деятельности.

В настоящее время кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность организации, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг. Значение кредитов банка как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности особенно проявляется на стадии становления организации, которое использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание нового имущества (при капитальных инвестициях). На этом этапе огромное значение имеют долгосрочные кредиты банков. Краткосрочные кредиты помогают предприятию постоянно поддерживать необходимый уровень оборотных средств, содействуют ускорению оборачиваемости средств предприятия.

Основную часть кредитного портфеля занимает кредитование корпоративных клиентов. Кредитование корпоративных клиентов – это предоставление кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Обеспечением банковского кредита могут служить залог, поручительство, банковская гарантия, страхование кредитного риска.

От вида кредитования зависят основные правила их предоставления и погашения, перечень необходимых документов, которые должен представить в банк потенциальный кредитополучатель и процедура их рассмотрения банками, максимально возможная сумма кредита, величина процентной ставки, срок предоставления, валюта в которой может быть выдан кредит. Таким образом, при выборе кредита очень важно изучить все преимущества и недостатки интересующих видов кредита. Это необходимо для того, чтобы подобрать наиболее выгодный кредит.

В Республике Беларусь кредитование корпоративных клиентов осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) от 29.03.2018 №149, Банковским Кодексом Республики Беларусь, локально-нормативными актами, утвержденными уполномоченным органом банка.

В соответствии с Инструкцией о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата, кредит предоставляется юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим предпринимательскую деятельность как с открытием, так и без открытия текущих (расчетных) банковских счетов, в белорусских рублях и иностранной валюте. Также уполномоченным органом банка должны быть утверждены локальные правовые акты.

Для получения кредита клиент должен предоставляет в банк основные документы, по которым будет принято решение. Деятельность банка по кредитованию корпоративных клиентов должна быть эффективной, иначе это скажется на финансовом состоянии банка. Поэтому следует регулярно оценивать ее эффективность для корректировки отдельных направлений такой политики.

Проанализировав кредитную деятельность банков и проведя оценку эффективности операций в ОАО “Банк БелВЭБ” по кредитованию корпоративных клиентов можно сделать определенные выводы.

Общее количество процентных расходов за 2018-2019 год увеличилось на 3 655 тыс. бел. руб. или на 13,54%. За 2019-2020 год происходит заметное уменьшение суммы процентных расходов на 25 817 или на 537%. Общее количество процентных расходов за 2018-2020 гг. уменьшилось на 82% или на 25 162 тыс. бел. руб. Рассматривая комиссионные расходы за 2018-2019 год можно сделать вывод, что сумма комиссионных доходов увеличилась на 4 315 тыс. бел. руб. или на 12,91%, за 2019-2020 год комиссионные доходы также увеличились на 5 592 тыс. бел. руб. или на 14,82%. Также за весь период происходит увеличение на 29,7% или на 9 907 тыс. бел. руб.

Объем процентных доходов за 2018-2019 год сократились и составили 10 300 тыс. бел. руб., также уменьшился темп прироста на 4,8%. За 2018-2020 год общее количество процентных доходов увеличилось на 5 826 тыс. бел. руб. или на 2,7%. Рассматривая комиссионные доходы можно заметить, что происходит увеличение за все 3 года, за 2018-2019 отклонение составило 6 220 тыс. бел. руб. или на 6,57%. Общее количество комиссионных доходов за все периоды увеличились на 15,18% или на 14 362 тыс. бел. руб. Также заметим, что количество процентных доходов в общей сумме больше, чем количество комиссионных доходов.

В кредитном портфеле банков наибольшую долю кредитов занимают кредиты корпоративным клиентам. За рассматриваемый период доля кредитов корпоративным клиентам составила более 80%. Сумма кредитов, выданных корпоративным клиентам выросла и составила 3 323 276 тыс. бел. руб.

Основными проблемами в корпоративном бизнесе является снижение уровня кредитной активности и сокращение доходности кредитных вложений банка. Выдаваемые сейчас кредиты, как правило, направляются предприятиями на выплату заработной платы и пополнение оборотных средств. Представители банковского сектора также не рискуют вкладывать средства в долгосрочные проекты, поскольку ситуация в экономике является труднопрогнозируемой. Рассмотрев кредитную деятельность ОАО “Банк БелВЭБ” можно заметить, что банк предоставляет узкий круг кредитов для корпоративных клиентов, что является недостатком для банка.

Решением этих проблем может быть новый кредитный продукт, а именно “Сайлент” – кредит с отсрочкой погашения основной суммы долга до окончания срока кредита. Главной особенностью такого вида кредитования является то, что данный кредит выдается клиентам на приобретение оборудования и ежемесячное погашение кредита происходит таким образом, что к завершению срока кредитования до 30% суммы остается невыплаченной и на остаточную сумму долга не начисляются проценты при условии, что клиент по окончании срока кредита погасит эту сумму. Если осуществить последний платеж не является возможным, то банк дает возможность продлить кредит с начислением процентов, до полного погашения суммы.

Рассмотрим основные условия по данному кредитному продукту:

- срок кредитования – 36 месяцев;
- процентная ставка – 13%;
- размер отсроченной задолженности – до 30% без начисления процентов.

Таким образом, основными направлениями дальнейшего развития кредитования банком корпоративных клиентов являются увеличение объема предоставляемых кредитов за счёт внедрения новых кредитных продуктов.

Список использованных источников

1. Подходы к определению понятия “корпорация” – [Электронный ресурс] – Режим доступа: 1082-1076-1-PB (1).pdf Дата доступа: 01.04.2022
2. Теоретические основы и технологии комплексного обслуживания корпоративных клиентов в коммерческом банке – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-osnovy-i-tehnologii-kompleksnogo-obslyzhvaniya-korporativnyh-klientov-v-kommercheskom-banke/viewer> – Дата доступа 01.04.2022
3. Консолидированная финансовая отчетность ОАО “Банк БелВЭБ” – [Электронный ресурс] – Режим доступа: file:///C:/Users/User/Downloads/d3d25f3992bb88ca72181110bd0000fb%20(19).pdf- Дата доступа : 01.04.2022