

УДК 336.77

РАЗРАБОТКА ЛЬГОТНОГО КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА  
ДЛЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА**Н.С. ЖЕРНОСЕК***(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)*

*Так как развитие малый бизнес во всех развитых экономиках выступает как один из ведущих секторов, статья посвящена разработке кредитного продукта, который будет доступен для субъектов малого бизнеса, а также поддержит зеленую экономику Республики Беларусь.*

Банки оценивают риски взаимодействия с субъектами малого и среднего предпринимательства как слишком высокие, а потому неохотно идут на кредитование малого бизнеса. Основная причина связана с недостаточностью или отсутствием залоговой базы у малых и средних предприятий.

Решение проблемы отсутствия залога (низкой его ликвидностью) можно достичь несколькими путями. Банк кроме имущества, находящегося в собственности предприятия или собственника бизнеса, в качестве залога можно рассматривать имущество, находящееся в собственности поручителя или третьего лица. Также для решения вопроса кредитования субъектов малого и среднего бизнеса при отсутствии залога, является льготный кредитный продукт на покупку электромобиля (в коммерческих целях), где обеспечение будет являться залог приобретаемого электромобиля, который не загрязняет окружающую среду опасными выхлопными газами, а производство «топлива» для него не требует опустошения природных запасов нефти, такие транспортные средства просто идеальны с точки зрения экологии, где обеспечение также будет являться залог приобретаемого автомобиля.

Итак, условия нового льготного кредитного продукта «Свой электромобиль» для субъектов малого и среднего бизнеса, представлены в таблице 1.

Таблица 1. – Условия нового льготного кредитного продукта «Свой автомобиль» для субъектов малого бизнеса

Название: «Свой электромобиль»		
Кредит предоставляется: Клиенты малого и среднего бизнеса (расчетный статус «МАССОВЫЙ БИЗНЕС», «БИЗНЕС», «БИЗНЕС-ПЛЮС»)		
«МАССОВЫЙ БИЗНЕС»	«БИЗНЕС»	«БИЗНЕС-ПЛЮС»
Срок кредита		
до 3 лет	до 5 лет	до 7 лет
Процентная ставка		
CP+3 (11,5 %)	CP+2 (10,5 %)	ФИКСИРОВАННАЯ (9,5)
Размер кредита – расчет лимитов, до 250 000 белорусских рублей		
Способ предоставления кредита: безналичным перечислением на счета автосалона и его дилеров;		
Способ обеспечения: залог приобретаемого автомобиля		
Страхование автомобиля: На условиях «Полное КАСКО»		
Порядок погашения автокредита: ежемесячно равными суммами; в случае несвоевременного исполнения обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов неустойка в виде пени составит 0,1 % в день от суммы невыполненных обязательств;		
Порядок уплаты процентов: за фактическое время пользования кредитом		
Время рассмотрения заявки: в течение 2-3 рабочих дней.		
Пакет необходимых документов: см. Приложение X		
Без комиссий за рассмотрение, сопровождение и выдачу кредита		
Без первоначального взноса		

Источник: собственная разработка.

Таким образом кредит предоставляется на цели приобретения новых электромобилей в производственных целях из специализированной торговой площадки по продаже электромобилей GreenCars. Посредники хороши тем, что можно выбрать приглянувшийся вариант в наличии, а можно и пригнать под заказ любой электромобиль, имеющийся в каталоге. Так как данный кредитный продукт является льготным, процентные ставки составят в зависимости от расчетного статуса субъектов малого и среднего бизнеса 11,5%, 10,5% (в зависимости от ставки рефинансирования) и 9,5 (фиксированная). 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.

Число электромобилей в 2021 году на дорогах Республики Беларусь dorосло до отметки 2 500 штук, а год назад количество электромобилей в Беларуси едва превышало 500, можем заметить развитие электромобилей, что говорит о востребованности покупок электромобилей. Около 40% покупателей автомобильных компаний предпочли электрокар Tesla различных моделей. В страну также ввозили другие модели электромобилей. Стоимость коммерческих автомобилей начинается от 40 290,5 белорусских рублей [1].

Возможность получения собственного автомобиля в производственных целях для субъектов малого и среднего бизнеса является востребованным, почти каждая организация не может обходиться без автомобиля, с учетом, что электромобиль будет предлагаться по льготным кредитам с низкими процентными ставками и электромобилей с каждым годом покупают всё больше (за последний год покупка электромобилей возросла на 2 000 автомобилей в Республике Беларусь), то смело можем предположить, что из всех клиентов малого и среднего бизнеса в первый год обратится 250 клиентов банка, средняя сумма договора кредита составит 138 530 рублей (исходя из средней цены коммерческих электромобилей), а при этом расчетный статус минимальный (ставка составит 11,5%), то:

$$1. S = 138\,530 \times (1 + 3 \times 0,135) = 186\,322,85 \text{ бел. руб.}$$

$$2. 186\,322,85 - 138\,530 = 47\,792,85 \text{ бел. руб.}$$

$$3. 47\,792,85 \times 250 = 11\,948\,212,50 \text{ бел. руб.}$$

Таким образом, полученный доход от кредита «Свой электромобиль» для банка составил 11 948 212,50 бел. руб.

Дополнительно полученные денежные средства банка в сумме 11 948 212,50 бел. руб. будут распределены следующим образом:

- оплата труда кредитным агентам – 3 500 000 бел. руб.
- расходы на техническое сопровождение банковских операций – 1 465 000 бел. руб.
- управленческие расходы – 1 750 000 бел. руб.
- расходы на рекламу – 50 000 бел. руб.

Налог на прибыль:  $(11\,948\,212,50 - (3\,500\,000 + 1\,465\,000 + 1\,750\,000 + 50\,000)) \times 25\% = 1\,295\,803,13$  бел. руб.

В результате чистая прибыль от введения нового автокредита «Свой электромобиль» для малого и среднего бизнеса составит:

$$\text{ЧП} = 11\,948\,212,50 - 8\,060\,803,13 = 3\,887\,409,38 \text{ бел. руб.}$$

Основным показателем эффективности деятельности банковских операций является рентабельность, которая составит:

$$R = (3\,887\,409,38 / 8\,060\,803,13) \times 100\% = 48,23\%$$

Рассчитаем эффективность от внедрения нового льготного кредитного продукта «Свой электромобиль» для каждого клиента малого бизнеса с разным расчетным статусом при условии, что обратится 250 клиентов (таблица 2).

Таблица 2. – Расчёт эффективности от внедрения кредитного продукта «Свой электромобиль» для малого бизнеса с разными расчетными статусами

Расчётный статус клиентов	Срок, г.	Процентная ставка, %	Проценты полученные, бел. руб.	Доходы полученные, бел. руб.	Чистая прибыль, бел. руб.	Рентабельность, %
«МАССОВЫЙ БИЗНЕС»	3	11,5	47 792,85	11 948 212,5	3 887 409,38	48,23
«БИЗНЕС»	5	10,5	72 728,25	18 182 062,5	5 217 796,88	40,25
«БИЗНЕС-ПЛЮС»	7	9,5	92 122,45	23 030 612,5	5 467 959,38	31,13

Источник: собственная разработка.

Можем сделать вывод, если обратиться 250 клиентов малого и среднего бизнеса по расчетному статусу «МАССОВЫЙ БИЗНЕС», то рентабельность составит 48,23 %, если по расчетному статусу «БИЗНЕС» - 40,25 %, а если по расчетному статусу «БИЗНЕС-ПЛЮС» - 31,13%. Самая низкая рентабельность по клиентам малого бизнеса с расчетным статусом «БИЗНЕС-ПЛЮС», т.к. условия кредитования лояльнее к постоянным клиентам банка.

Далее рассчитаем эффективность от внедрения нового кредитного продукта «Свой автомобиль» при условии, что для получения кредита может обратиться 190 клиентов, а средняя сумма договора кредита составит 65 860 рублей (исходя из средней цены коммерческих электромобилей), а при этом расчетный статус минимальный (ставка составит 11,5%), то:

$$1. S = 138\,530 \times (1 + 3 \times 0,135) = 186\,322,85 \text{ бел. руб.}$$

$$2. 186\,322,85 - 138\,530 = 47\,792,85 \text{ бел. руб.}$$

$$3. 47\,792,85 \times 190 = 9\,080\,641,5 \text{ бел. руб.}$$

Таким образом, полученный доход от кредита «Свой электромобиль» для банка составил 9 080 641,5 бел. руб.

Дополнительно полученные денежные средства банка в сумме 9 080 641,5 бел. руб. будут распределены следующим образом:

- оплата труда кредитным агентам – 3 500 000 бел. руб.
- расходы на техническое сопровождение банковских операций – 1 465 000 бел. руб.
- управленческие расходы – 1 750 000 бел. руб.
- расходы на рекламу – 50 000 бел. руб.

Налог на прибыль:  $(9\,080\,641,5 - (3\,500\,000 + 1\,465\,000 + 1\,750\,000 + 50\,000)) \times 25\% = 578\,910,38$  бел. руб.

В результате чистая прибыль от введения нового автокредита «Свой электромобиль» для малого и среднего бизнеса составит:

ЧП =  $9\,080\,641,5 - 7\,343\,910,38 = 1\,736\,731,13$  бел. руб.

Рентабельность по внедрению льготного кредитного продукта составит:

$R = (1\,736\,731,13 / 7\,343\,910,38) \times 100\% = 23,65\%$

Далее рассчитаем эффективность от внедрения нового кредитного продукта «Свой электромобиль» для каждого клиента малого бизнеса с разным расчетным статусом при условии, что обратится в ОАО «Бел-агропромбанк» 190, 210 и 230 клиентов (табл. 3).

Таблица 3. – Расчёт эффективности от внедрения кредитного продукта «Свой электромобиль» для малого бизнеса с разными расчетными статусами в зависимости от количества заёмщиков

Количество обратившихся за кредитом клиентов	Доходы полученные, бел. руб.	Чистая прибыль, бел. руб.	Рентабельность, %
<b>«МАССОВЫЙ БИЗНЕС»</b>			
190	9 080 641,5	1 736 731,13	23,65
210	10 036 498,5	2 453 623,88	32,36
230	10 992 355,5	3 170 516,63	40,53
<b>«БИЗНЕС»</b>			
190	13 818 367,5	1 945 025,63	16,38
210	15 272 932,5	3 035 949,38	24,81
230	16 727 497,5	4 126 873,13	40,94
<b>«БИЗНЕС-ПЛЮС»</b>			
190	17 503 265,5	1 322 449,13	8,17
210	19 345 714,5	2 704 285,88	16,25
230	21 188 163,5	4 086 122,63	23,89

Источник: собственная разработка.

Можно сделать вывод, что новый льготный кредитный продукт для субъектов малого бизнеса является экономически целесообразным, так как формируется чистая прибыль от введения кредита «Свой электромобиль» по всем расчетным рейтингам, даже при минимальном обращении клиентов. В будущем данный продукт может позволить дополнительно увеличить количество предоставляемых банком кредитов для покупки автомобиля и сократит загрязнение окружающую среды опасными выхлопными газами.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. ТОП электрокаров, которые белорусы покупали в 2020 году // Официальный сайт av.by [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://av.by/news/index.php?event=View&news\\_id=47021](https://av.by/news/index.php?event=View&news_id=47021). – Дата доступа: 06.06.2021.