

А. А. Горбачев

zima-20999@mail.ru

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, Беларусь

КРЕДИТНЫЕ РЕВОЛЬВЕРНЫЕ КАРТЫ: СУЩНОСТЬ, ПРЕИМУЩЕСТВА И ПЕРСПЕКТИВЫ

В статье рассматривается возможность использования кредитных револьверных (возобновляемых) карт с целью увеличения числа держателей платежных карточек ОАО «АСБ Беларусбанк», с одной стороны, с другой стороны, – укрепления позиции банка на рынке кредитных продуктов для физических лиц. Автором разработан кредитный продукт «Удобные деньги», проанализирован кредитный портфель и его изменение с учетом нового кредитного продукта, показано, как при его внедрении увеличиться прибыль банка.

ОАО «АСБ «Беларусбанк» является ведущим банком в республике по объемам выдаваемых кредитов физическим лицам. Для расширения своей клиентской базы ОАО «АСБ «Беларусбанк» может с помощью введения револьверных кредитных карт укрепиться на рынке кредитования и увеличить свой кредитный портфель.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

Кредитная револьверная карта – это банковская карта, на которую банк открывает клиенту кредитную линию, ограниченную определенным лимитом. При этом не требуется никаких залогов, поручительств. Как правило, револьверная кредитная карта предназначена для оплаты товаров и услуг. Держатель кредитной револьверной карты может свободно в пределах кредита совершать разнообразные покупки и совершенно спокойно выплачивать минимальный платёж от общей задолженности. Уникальность данных кредитных карт (еще известных как возобновляемые) в том, что они предоставляют клиенту возможность выбирать: либо погасить всю сумму кредита по карте в конце месяца, либо оплатить лишь часть потраченных средств. А. В. Чиненко в своей статье «Банковские кредиты и способы обеспечения кредитных обязательств» раскрывает механизм внедрения револьверных кредитных карт и механизм оценки результатов от их внедрения [1, с. 25]. На основании предложенного им механизма в таблице 1 представим характеристики нового кредитного продукта от ОАО «АСБ «Беларусбанк» – револьверных кредитных карт.

Таблица 1 – Характеристика нового кредитного продукта от ОАО «АСБ «Беларусбанк»

Показатели	Характеристика
Название	«Удобные деньги»
Срок кредита	48 месяцев
Сумма кредитного лимита	50 000 000 руб.
Процентная ставка на безналичную задолженность	34 процента годовых
Процентная ставка на наличную задолженность	44 процента годовых
Льготный период	35 дней
Процентная ставка в течение льготного периода	29 процентов годовых
Плата за сервисное обслуживание карты	Не взимается

Преимуществами кредитной карты «Удобные деньги» является следующее:

- оформление за 30 минут с паспортом и справкой о доходах;
- без залога и поручителей;
- начисление процентов только на использованную сумму;
- досрочное погашение без штрафов;
- пользование кредитом многократно без повторных приходов в банк.

Проведем анализ изменения структуры и динамики кредитного портфеля ОАО «АСБ «Беларусбанк» по кредитам, выданным физическим лицам, при введении нового кредитного продукта – револьверной кредитной карты «Удобные деньги» в таблице 2.

Таблица 2 – Структура и динамика кредитного портфеля ОАО «АСБ «Беларусбанк» по кредитам, выданным физическим лицам, за 2015–2016 гг.

Виды кредитов	Фактический год 2015		Прогнозный год 2016		Отклонение 2016 г. к 2015 г. (+,-)	Темп роста, %
	млн. р.	%	млн. р.	%		
Кредиты на строительство и приобретение недвижимости	14392015	11,1	16785924	11,3	2393909	116,6
Потребительские кредиты	115184112	88,9	132115947	83,2	16931835	114,6
в т.ч. револьверные кредитные карты	–	-	8145356	5,5	8145356	-
Итого	129576127	100,0	148901871	100,0	27471100	114,9

На основе данных таблицы 2 можно сделать вывод, что с помощью введения в процесс кредитования физических лиц нового кредитного продукта – револьверных кредитных карт объем кредитного портфеля вырастет в денежном выражении на 27471100 млн. руб.

Кроме того кредитная политика предложения нового кредитного продукта будет жестко скорректирована касательно рискованных показателей, что позволит уменьшить динамику роста

доли просроченной задолженности в общем кредитном портфеле банка. Также необходимо отметить, что новый кредитный продукт будет обладать немного большей кредитной ставкой, чем существующие кредитные продукты потребительского кредитования, что гарантирует увеличение доходов банка от кредитных операций и увеличение прибыли за 2016 год.

Работа с банковскими картами требует как минимум среднесрочного планирования, и от банка – предельно ответственного подхода к такой работе. С позиции банка-эмитента, вы- пускающей карточки в обращение, наиболее серьезным является вопрос рентабельности выполняемых услуг. Так, для большинства операций, выполняемых при помощи кредитных карт, требуется несколько лет, чтобы стать прибыльными.

Предположим, что использование револьверных кредитных карт в работе ОАО «АСБ «Бе- ларусбанк» даст значительные результаты уже с первого года введения нового банковского про- дукта. В таблице 3 представлен расчет доходов ОАО «АСБ «Беларусбанк» в 2016 году с учетом доходов, полученных от использования револьверных кредитных карт.

Таблица 3 – Прогнозируемые доходы ОАО «АСБ «Беларусбанк» на 2016 г. с учетом доходов, полученных от использования револьверных кредитных карт

Показатели	Фактический год 2015	Прогнозный год 2016	Темп роста, %
Совокупные доходы, млн. р.	34206553,0	37380562,4	109,3
Расходы банка, млн. р.	33009188,0	35663705,1	108,0
Прибыль от деятельности, млн. р.	1197365,0	1716857,3	143,4
Налоги из прибыли, млн. р.	192722,0	276414,0	143,4
Прибыль (убыток), млн. р.	1004643,0	1440443,3	143,4
Рентабельность банковских услуг, %	3,6	4,8	x

Из данных таблицы 3 видно, что с введением нового кредитного продукта в процесс кредитования физических лиц основные количественные показатели ОАО «АСБ «Беларус- банк» увеличатся. Так увеличатся совокупные доходы банка на 9,3%. Такой рост связан, прежде всего, с ростом процентных доходов, что в свою очередь объясняется тем, что введе- ние нового кредитного продукта, а именно револьверных кредитных карт с процентной став- кой на 4–5 процентных пунктов выше, чем у других потребительских кредитов, это даст бан- ку увеличение именно процентных доходов в прогнозном году.

Исследуя прибыль до налогообложения, по данным таблицы 3 видно, что она составит 1 716 857,3 млн. руб., это больше показателя фактического года на 8%. Следовательно, рен- табельность банковских услуг также возрастет (с 3,6% до 4,8%).

Таким образом, при достижении поставленных перед банком целей в ближайшее время услуг для держателей карточек станет еще больше, а банки смогут многократно приумно- жить свой капитал.

Литература

1. Чиненков, А. В. Банковские кредиты и способы обеспечения кредитных обязательств / А. В. Чиненков // Бухгалтерия и банки. – 2015. – №11 – С. 23–29.