

доступа: 22.09.2020.

5. Цифровая автомобильная блокчейн-платформа [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://abreview.ru/marketing/articles/platforma_carcoin. – Дата доступа: 20.09.2020.

6. Цифровой логистический провайдер [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://atlaschain.ru>. – Дата доступа: 23.09.2020.

7. VIA-Technologies Traffic Цифровая логистическая платформа [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/Продукт:VIA-Technologies_Traffic_Цифровая_логистическая_платформа. – Дата доступа: 23.09.2020.

8. ИТОВ: Мультисервисная логистическая платформа [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/Продукт:ИТОВ:_Мультисервисная_логистическая_платформа. – Дата доступа: 22.09.2020.

9. AEOLIX: The first harmonised platform for logistics information sharing in Europe [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cogistics.eu/aeolix-the-first-harmonised-platform-for-logistics-information-sharing-in-europe/>. – Дата доступа: 23.09.2020.

УДК 336.71

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАО БАНК ВТБ (БЕЛАРУСЬ) НА ОСНОВЕ ВНЕДРЕНИЯ НОВЫХ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ

Жучкевич О. Н., ст. преп., Карпович М. В., студ.
Витебский государственный технологический университет
г. Витебск, Республика Беларусь

Ключевые слова: банк, эффективность, кредитный продукт, льготное кредитование, субъекты МСП, «социальное такси».

Реферат. Рассмотрена актуальность разработки новых кредитных продуктов. Проанализированы условия кредитования банком субъектов МСП. Приведена характеристика нового кредитного продукта для поддержки субъектов предпринимательства, которые оказывают населению специальные транспортные услуги («социальное такси»), рассчитана его экономическая эффективность.

За историю развития банковского бизнеса были сформулированы различные концепции банковской эффективности. Логика операционной эффективности

получила развитие в рамках двух основных теорий:

1. Концепция эффективности, связанная с увеличением масштаба банковского бизнеса [economies of scale].
2. Концепция эффективности, связанная с расширением ассортимента банковских продуктов и услуг [economies of scope] [1].

На современном этапе управление эффективностью становится частью стратегического управления банком. При этом кредитование субъектов хозяйствования по-прежнему рассматривается в качестве основного инструмента увеличения доходов и прибыли. При этом актуальным является разработка таких кредитных продуктов, которые позволяют получить не только экономический, но и социальный эффект. К ним относятся кредиты, предоставляемые субъектам малого и среднего бизнеса, которые обеспечивают не только повышение результативности их деятельности, но и создание новых рабочих мест, в том числе для людей с ограниченными возможностями; решение социальных проблем конкретных регионов; внедрение экологических инноваций.

Как показал анализ деятельности ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), кредиты клиентам занимают наибольшую величину в сумме банковских активов.

Структура кредитов банка по видам заемщиков представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика и структура кредитов в разрезе заемщиков

Вид заемщиков	2018 г.		2019 г.		Абсолютное отклонение	Темп роста, %
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %		
Юридические лица	477 697	57,4	524 206	53,1	46 509	109,7
Индивидуальные предприниматели	5 003	0,6	5 573	0,6	570	111,4
Физические лица	349 139	42,0	457 362	46,3	108 223	131,0
Итого	831 839	100,0	987 141	100,0	155 302	118,7

Источник: собственная разработка на основе данных банка.

Объем кредитования за период 2018–2019 гг. увеличился на 18,7 % и составил 987 141 тыс. руб. Причем наибольший удельный вес приходится на кредиты юридическим лицам (53,1 %), в то время как доля кредитов индивидуальным предпринимателя составляет лишь 0,6 %. При этом темп прирост объема кредитования этой категории заемщиков составил 11,4 % против 31 % по физическим лицам. Поэтому актуальным является создание дополнительных благоприятных условий финансовой поддержки субъектов МСП

На начало 2020 г. ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) имел соглашения с облисполкомами о льготном кредитовании в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 21.05.2009 г. № 255 по ставкам в размере 7–10 % годовых на срок до 5 лет. Однако предлагается также осуществлять поддержку субъектов предпринимательства,

которые оказывают населению специальные транспортные услуги (включая услугу «социальное такси»).

В настоящее время в большинстве европейских стран реализуется сервис «социальное такси», который можно объяснить необходимостью специальных транспортных услуг (в частности, так называемое «социальное такси») для людей с инвалидностью. Такие специальные транспортные услуги для людей с инвалидностью можно расценивать как компенсационные меры со стороны государства при реализации прав граждан с инвалидностью. Предоставление вида сервиса «социальное такси» со стороны государства не отменяет и не уменьшает права людей с инвалидностью становиться пассажирами, в том числе, транспорта общественного пользования. Также не блокируют возможности системы социальной защиты внедрять и использовать и иные меры содействия в обеспечении равных прав на свободное передвижение для нуждающихся в этом лиц.

В Республике Беларусь общенациональных правил организации специальных транспортных услуг в виде «социального такси» нормативными правовыми актами не установлено, в связи с чем, Офисом по правам людей с инвалидностью осуществлена попытка сведения практик организации данного рода сервиса в различных регионах страны местными органами власти [2].

К 2020 г. право на транспортную услугу «Социальное такси» на бесплатной основе имеют ветераны Великой Отечественной войны, инвалиды-колясочники, дети-инвалиды в возрасте до 18 лет с 4 степенью утраты здоровья, инвалиды 1 группы, одинокие неработающие инвалиды 2 группы с нарушением функции опорно-двигательного аппарата старше 70 лет, размер пенсии которых не превышает 1,5 бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения, лицо, сопровождающее инвалида.

Транспортная услуга «Социальное такси» предоставляется гражданам при следовании к социально-значимым объектам в пределах административных единиц населенного пункта: в учреждения здравоохранения, оздоровительные и реабилитационные комплексы, аптеки, объекты культуры и массового отдыха, объекты бытового обслуживания, жилищно-коммунальные службы, нотариальные конторы, исполнительные и распорядительные органы власти, центры социального обслуживания населения, авто- и железнодорожные вокзалы, банки, организации связи, учреждения профессионально-технического, среднего специального или высшего образования.

По данным СМИ, в настоящее время в Брестской области услуга предоставлялась в 13 территориальных центрах социального обслуживания населения из 20, эксплуатировались 13 машин; в Гродненской области одно социальное такси – в Гродно; в Витебской области – 6 машин в 5 ТЦСОН, помимо этого есть специальные легковые автомобили без подъемников во всех 25 территориальных центрах области; в Могилевской области одна машина – в Бобруйске; в Гомельской области – всего два социальных такси [3]. В Минске социальное такси работает с 2010 г., но автомобильный парк также не достаточно развит.

Для доступности ресурсов, предназначенных на покупку специального

автотранспорта, оснащенного подъемными устройствами, оборудования и других необходимых основных средств, целесообразно осуществление льготного кредитования от ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) – внедрение кредита «ВТБ-Социальный».

В таблице 2 представлена характеристика инвестиционных кредитов, которые предлагает ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) для субъектов МСП на начало 2020 г.

Таблица 2 – Инвестиционные кредиты ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) для субъектов МСП

Наименование кредита	Целевое назначение	Срок финансирования	Сумма кредита	Валюта кредита
Бизнес-Недвижимость	На приобретение коммерческой недвижимости	до 60 мес.	от 3 000 до 200 000 руб.	BYN, RUB
АвтоКоммерсант	На приобретение транспортного средства коммерческого назначения	до 60 мес.	от 3 000 до 100 000 руб.	BYN, RUB
Актив Плюс	На приобретение основных средств (коммерческий автотранспорт, недвижимость, оборудование)	до 60 мес.	от 5 000 до 200 000 руб.	BYN, RUB

Источник: собственная разработка на основе данных банка.

Одним из общих условий для представленных кредитов является снижение срока погашения кредита до 36 месяцев при сумме кредита до 35 000 руб.

Предлагаемый льготный кредит «ВТБ-Социальный» может выдаваться в рамках заключенных соглашений с местными органами исполнительной власти по следующим условиям (табл. 3).

Таблица 3 – Характеристика льготного кредита на инвестиции «ВТБ-Социальный»

Наименование показателя	Характеристика
1	2
Сумма кредита	От 5 000 до 200 000 руб.
Срок финансирования	До 60 мес.
Ставка по кредиту	7 % годовых
Период доступности	6 мес.
Валюта кредита	BYN

Окончание таблицы 3

1	2
Цель кредита	Финансирование инвестиционных проектов (покупка транспортных средств, оборудования, комплектующих изделий)
Форма предоставления	Разовый кредит, возобновляемая кредитная линия, невозобновляемая кредитная линия
Порядок погашения	Отсрочка не более 6 мес. Погашения основного долга (кредита) – равными долями
Численность работников клиента	Менее 100 человек

Источник: собственная разработка.

Выдача кредита будет осуществляться после размещения Облисполкомом денег во вклад с процентной ставкой, равной 0,5 ставки рефинансирования, установленной Национальным банком Республики Беларусь на дату заключения договора о размещении указанных средств во вклады.

В таблице 4 представлены показатели эффективности деятельности банка при внедрении нового кредитного продукта.

Таблица 4 – Показатели деятельности банка при внедрении льготного кредита «ВТБ-Социальный»

Наименование показателя	Величина
Количество субъектов МСП (прогноз)	10
Средняя сумма выданных кредитов, тыс. руб.	100
Размер кредитного портфеля	1000
Процентный доход, тыс. руб.	70
Расходы на формирование специальных резервов, тыс. руб.	10
Процентные расходы, %	40
Чистый процентный доход банка, тыс. руб.	20
Социальный эффект: – поддержка субъектов МСП; – обеспечение условий для развития социальной сферы и решения проблем перемещения маломобильных категорий населения	

Источник: собственная разработка.

Таким образом, внедрение новых кредитных продуктов целесообразно не только для улучшения экономических результатов функционирования банка, но и для укрепления имиджа организации на рынке банковских услуг, повышения

лояльности клиентов и более активного участия банковского сектора в социальных преобразованиях.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ветрова, Т. Н. Критерии оценки и направления повышения эффективности банковской деятельности : дис. на... канд. экон. наук / Т. Н. Ветрова. – Москва, 2019. – 167 с.
2. Оказание населению специальных транспортных услуг (включая услугу «социальное такси») [Электронный ресурс]: Офис по правам людей с инвалидностью. – Режим доступа: <http://www.disright.org/ru/info/okazanie-naseleniyu-specialnyh-transportnyh-uslug-vklyuchaya-uslugu-socialnoe-taksi>. – Дата доступа: 20.06.2020.
3. Социальное такси: по какому пути пойдет развитие в Минске и регионах этой востребованной услуги [Электронный ресурс]: Газета «СБ. Беларусь сегодня». – Режим доступа: <https://www.sb.by/articles/mashina-ko-vremeni3453.html>. – Дата доступа: 27.06.2020.

УДК 330.341

ИННОВАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

**Ивановская И.В., зав. каф.
Белорусско-Российский университет
г. Могилев, Республика Беларусь**

Ключевые слова: инновации, цифровизация, *Global Innovation Index*.

Реферат. В условиях цифровой трансформации общества инновации являются основополагающим источником долгосрочного глобального экономического роста и повышения уровня жизни населения. Для достижения максимальной отдачи от инноваций как для отдельной страны, так и в мировом масштабе необходимо соблюдение двух ключевых условий: во-первых, страны должны проводить национальную инновационную политику для максимизации результатов от собственных инноваций; во-вторых, глобальная экономическая и торговая система должна обеспечивать поддержку инновационных отраслей за счет предоставления доступа к крупным