УДК 33.336

Белкин А.В.
студент 3 курса
Новосибирский Государственный университет Экономики и Управления
Россия, г. Новосибирск
e-mail: avb.belkin@gmail.com

Гениберг Т.В.
кандидат экономических наук,
доцент кафедры маркетинга, рекламы и связей с общественностью
Новосибирский Государственный университет Экономики и Управления
Россия, г. Новосибирск

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В ОТНОШЕНИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ДЛЯ ПАО БАНК «ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ»

Аннотация: *В данной статье рассмотрено значение кредитной политики банка для поддержания конкурентоспособности кредитной организации и ее финансовой устойчивости. Проведен анализ статистических данных по кредитованию юридических лиц НСО по видам экономической деятельности. Сделаны выводы о степени соответствия кредитной стратегии ПАО Банк «Левобережный» текущей ситуации на рынке кредитования. Предложены варианты решения выявленной проблемы формирования конкурентоспособной кредитной политики банка*.

Ключевые слова: Банк, банковский сектор, кредитная политика, кредитование, кредитование юридических лиц.

Belkin A.V.
3rd year student
Novosibirsk State University of Economics and Management
Russia, Novosibirsk

Geniberg T.V.
candidate of economic sciences,
Associate Professor at the Department of Marketing, Advertising and Public Relations
Novosibirsk State University of Economics and Management
Russia, Novosibirsk

IMPROVEMENT OF THE CREDIT POLICY IN RELATION TO LEGAL ENTITIES FOR PJSC BANK LEVOBEREZHNY

Abstract: *This article discusses the importance of the bank's credit policy for maintaining the competitiveness of a credit institution and its financial stability. The analysis of statistical data on lending to legal entities of NSOs by types of economic activity is carried out. Conclusions are drawn about the degree of compliance of the credit strategy of PJSC Bank Levoberezhny with the current situation on the lending market. The variants of solving the identified problem of forming a competitive credit policy of the bank are proposed.*

Keywords: Bank, banking sector, credit policy, lending, lending to legal entities.

Кредитная политика как основа получения прибыли коммерческого банка, организует управление направленностью работы данной финансовой организации и определяет приоритеты в процессе развития кредитных отношений и функционирования кредитного процесса [4].

В отношении юридических лиц политика кредитования может иметь отраслевой характер [2]. В данном случае для определения актуальных направлений проводимой политики необходимо исследовать рынок и выявить группы потенциальных клиентов в зависимости от вида экономической деятельности [1]. Основные маркетинговые усилия должны быть направлены на привлечение юридических лиц, относящихся к тем сегментам, которые обладают наибольшей емкостью и нуждаются в заемных средствах.

В таблице 1 представлено разделение кредитов, предоставленных юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в зависимости от целей кредитования по Новосибирской области и отдельно по Банку «Левобережный» [3].

Таблица 1 - Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам Банком «Левобережный» и всеми кредитными организациями НСО, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков за 2020 г. (млн руб.)

Наименование показателя	ПАО Банк «Левобережный»	Банки НСО
Кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	18,543	177,206
в том числе		
обрабатывающие производства	5,749	46,187
оптовая и розничная торговля	4,809	39,855

строительство	1,769	9,507
операции с недвижимым имуществом	0,789	7,405
транспорт и связь	0,422	5,825
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0,400	8,883
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0,131	1,460
добыча полезных ископаемых	0,041	10,888
прочие виды деятельности	1,682	3,451

На основе проведенного исследования делается вывод, что обрабатывающее производство, а также оптовая и розничная торговля среди юридических лиц НСО в наибольшей степени нуждаются в кредитовании. Суммарная емкость рынка кредитования для данных сегментов составляет 48,5%. Сфера добычи полезных ископаемых имеет емкость 6,1%, сфера строительства – 5,4%, рынок сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства – 5,0%, рынок недвижимости – 4,1%. Остальные сегменты имеют незначительную потребность в заемных средствах.

На данный момент Банком «Левобережный» от двух направлений, имеющих наибольшую потребность в заемных средствах, кредитуется всего 12,2%, а прочие виды деятельности, составляющие крайне незначительную часть рынка и не поддающиеся четкой сегментации, кредитуются банком на 48,7%.

Выявленное положение свидетельствует о том, что текущая кредитная политика банка, направленная на привлечение к сотрудничеству юридических лиц, не является оптимальной. Первостепенное внимание следует уделить сфере обрабатывающего производства, выделив в ней наиболее предпочтительные направления.

Перечень сегментов обрабатывающего производства представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам кредитными организациями НСО, в разрезе сегментов обрабатывающего производства за 2020 г. (млн руб.)

Сегменты обрабатывающего производство	Банки НСО
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	3,868
обработка древесины и производство изделий из дерева	0,599
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0,397
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	5,653
химическое производство	0,880
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	2,286
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	25,681
производство машин и оборудования	0,838
производство транспортных средств и оборудования	2,822

На основании приведенных данных делается вывод, что в наибольшей степени кредитуются следующие сегменты обрабатывающего производства:

– металлургическое производство и производство готовых металлических изделий (55,6%);

– производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов (12,2%);

– производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака (8,4%).

Таким образом, для решения проблемы неоптимальной кредитной политики предлагается создать специальные кредитные предложения с низкой процентной ставкой или длительным периодом отсрочки первого платежа для организаций, осуществляющих свою деятельность в сферах оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимостью, добычи полезных ископаемых, металлургического производства, производства кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов, производства пищевых продуктов и табака.

Для юридических лиц, функционирующих на остальных сегментах, предлагается применять текущую кредитную политику. В отношении организаций, составляющих клиентскую базу банка, также следует использовать бонусную систему в целях повышения их лояльности.

Список литературы

1 Гениберг Т.В. Эффективность кредитного механизма: понятие и методический аппарат оценки// Вестник НГУЭУ. 2013. № 2. С. 71-85.

2 Кузяков Е.В. Кредитная политика банка, ее основные элементы // Молодой ученый. 2014. № 19. С. 319-320.

3 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2019 году [Электронный ресурс]. // Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/48160/bsr_2019.pdf (дата обращения 24.05.2021 г.).

4 Строгонов А.А. Кредитная политика коммерческого банка // Молодежный научный форум: Общественные и экономические науки: электр. сб. ст. по мат. XXVI междунар. студ. науч.-практ. конф. № 7. [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/7.pdf (дата обращения: 23.05.2021 г.).