

*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*

ОЦЕНКА КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО БАНК «ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ» И РАЗРАБОТКА ПЕРСПЕКТИВНОЙ СТРАТЕГИИ КРЕДИТОВАНИЯ

Аннотация: В данной статье рассмотрена конкурентоспособность кредитной политики ПАО Банк «Левобережный». Разработаны рекомендации по кредитованию юридических лиц по отдельным секторам экономики в целях повышения конкурентоспособной кредитной политики банка.

Ключевые слова: банк, банковский сектор, кредитная политика, стратегия кредитования, 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*

ASSESSMENT OF THE CREDIT POLICY OF PJSC BANK LEVOBEREZHZNY AND DEVELOPMENT OF A PROMISING LENDING STRATEGY

Abstract: This article examines the competitiveness of the credit policy of PJSC "Bank Levoberezhny". Recommendations have been developed on lending to legal entities in certain sectors of the economy in order to increase the competitiveness of the bank's credit policy.

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

Для оценки конкурентоспособности кредитной политики банка целесообразно воспользоваться методиками Филосовой Т. Г., Быкова В. А. и Фатхутдинова Р. А.

Методика Филосовой Т. Г., Быкова В. А. используют основные показатели для оценки конкурентоспособности организации, приведенные в формуле [3]:

$$ККП = a_{норм} * a_{им} * \frac{Q_{сум}}{L},$$

где $a_{норм}$ - нормативные параметры ($a_{норм} = 0$, если услуга не соответствует стандартам и законодательным нормам конкретного рынка сбыта; $a_{норм} = 1$, если услуга соответствует стандартам и законодательным нормам конкретного рынка сбыта);

- $a_{имидж}$ - показатель, характеризующий имидж организации;
- Q_{Σ} - объем чистой прибыли);
- L - трудовые ресурсы, выраженные через объем оплаты труда, руб.

Для анализа использованы данные по деятельности прямых конкурентов ПАО Банк «Левобережный», выявленных в результате построения карт стратегических групп.

Основные переменные по банкам приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Переменные, необходимые для расчета показателя конкурентоспособности по методике Филосовой Т. Г. и Быкова В. А.

	$A_{норм}$	$A_{имидж}$	$Q_{сум}$, млрд руб.	L, млрд руб.
«БКС Банк»	1	0,5	4,3	0,0254
Банк «Взаимодействие»	1	0,7	2,9	0,0157
«Газпромбанк»	1	1	37,6	0,1411
«Альфа-банк»	1	0,9	28,1	0,1282
Банк «Левобережный»	1	0,8	13,4	0,0538

По данным таблицы, расчеты конкурентоспособности кредитной политики банков имеют следующий вид:

- «БКС Банк»: $K_{пр} = 1 * 0,5 * \frac{4,3}{0,0254} = 84,64$;
- Банк «Взаимодействие»: $K_{пр} = 1 * 0,7 * \frac{2,9}{0,0157} = 129,29$;
- «Газпромбанк»: $K_{пр} = 1 * 1 * \frac{37,6}{0,141} = 266,67$;
- «Альфа-банк»: $K_{пр} = 1 * 0,9 * \frac{28,1}{0,128} = 197,57$;
- Банк «Левобережный»: $K_{пр} = 1 * 0,8 * \frac{13,4}{0,0538} = 198,51$.

По данным расчетов делается вывод, что в Новосибирском регионе Банк «Левобережный» не является лидером в сегменте кредитования юридических лиц. Однако методика Филосовой Т. Г. и Быкова В. А. уделяет особое внимание имиджу организаций, поэтому российские банки АО «Газпромбанк» и АО «Альфа-банк» имеют изначально более высокую оценку конкурентоспособности услуги.

Для наиболее точной картины состояния конкурентоспособности банковского продукта следует воспользоваться второй методикой, предусматривающая расчет показателя конкурентоспособности по следующей формуле [2]:

$$K_{кп} = \sum_{i=1}^n a_i b_i K_{ij}$$

где a_i – удельный вес кредитования юридических лиц в общем кредитном портфеле за анализируемый период;

– b_i – показатель значимости рынка, на котором реализуются услуги банка (0,5 – региональный, 0,7 – национальный);

– K_{ij} – конкурентоспособность i -го товара на j -м рынке, которая для однопараметрических объектов определяется по формуле:

$$K_{ij} = \frac{E_{a.o.}}{E_{л.o.}}$$

– где $E_{a.o.}$ – эффективность анализируемого образца объекта на конкретном рынке, единица полезного эффекта;

– $E_{л.o.}$ - эффективность лучшего образца конкурента, используемого на данном уровне.

Основные переменные приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Переменные, необходимые для расчета показателя конкурентоспособности по методике Р. А. Фатхутдинова

	A _i , %	b _i	K _{ij}	
			Еа.о.	Ел.о.
«БКС Банк»	24	0,5	0,5	1
Банк «Взаимодействие»	35	0,5	0,4	1
«Газпромбанк»	49	0,7	0,8	1
«Альфа-банк»	44	0,7	0,7	1
Банк «Левобережный»	47	0,5	0,6	1

По данным таблицы, расчеты конкурентоспособности кредитной политики банков имеют следующий вид:

- «БКС Банк»: $K_{пр} = 24 * 0,5 * \frac{0,5}{1} = 6;$
- Банк «Взаимодействие»: $K_{пр} = 35 * 0,5 * \frac{0,4}{1} = 7;$
- «Газпромбанк»: $K_{пр} = 49 * 0,7 * \frac{0,8}{1} = 27,44;$
- «Альфа-банк»: $K_{пр} = 44 * 0,7 * \frac{0,7}{1} = 21,56;$
- Банк «Левобережный»: $K_{пр} = 47 * 0,5 * \frac{0,6}{1} = 14,1.$

По данным расчетов подтверждается вывод, что Банк «Левобережный» имеет значительное отставание от лидирующих прямых конкурентов в сегменте кредитования юридических лиц.

Таким образом, проблемой для ПАО Банк «Левобережный» являются малые объемы кредитования юридических лиц, что приводит к ослаблению конкурентной позиции организации на рынке банковских услуг.

Для решения проблемы неоптимальной кредитной политики предлагается создать специальные кредитные предложения с низкой процентной ставкой или длительным периодом отсрочки первого платежа для рекомендуемых отраслей кредитования, представлены в таблице 5 [1].

Таблица 3 – Специализированные кредитные предложения для наиболее кредитруемых сегментов экономики НСО

Кредитуемый сегмент	Сумма кредита, млн руб.	Ставка по кредиту, %	Срок кредита	Специальные условия
Оптовая и розничная торговля	0,5-30	от 13,5%	до 60 мес.	– до 1000000 рублей можно получить без залога – достаточно обеспечить залогом 65% от суммы выдачи

Строительство	10-500	от 11,8%	до 120 мес.	– повышенные суммы выдачи без залога (до 17 млн руб.) – комиссий за выдачу нет – кредиты выдаются только на конкретные цели, требующие подтверждения расходов
Агентства недвижимости	0,5-20	от 13,9%	до 60 мес.	– сумма выдачи без залога (до 1000000 рублей) – по желанию клиента может быть установлен индивидуальный график возврата долга – комиссия за выдачу средств от 15000 до 45000 рублей
Добыча полезных ископаемых	0,1-35	от 12,95%	до 60 мес.	– комиссий за выдачу кредита нет – обеспечивается залогом только до 70% от суммы займа – нет препятствий для досрочного погашения – получение кредита под залог приобретаемого автотранспорта/спецтехники
Металлургическое производство	1-40	от 12,5%	до 120 мес.	– до 1000000 рублей можно получить без залога – предоставляется отсрочка погашения основного долга – доступно досрочное погашение
Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0,5-50	от 12,4%	до 80 мес.	– можно получить до 3000000 без залога – комиссий за выдачу кредита нет – можно оформить возобновляемую кредитную линию
Производство пищевых продуктов и табака	0,1-20	от 13,8%	до 60 мес.	– до 1500000 рублей можно оформить без залога – предоставляется отсрочка платежа для владельцев сезонного бизнеса – можно оформить возобновляемую кредитную линию

Таким образом, ожидаемым эффектом от формирования новых уникальных предложений для приоритетных сегментов кредитования является повышение спроса на услуги ПАО Банк «Левобережный» крупнейших корпораций и увеличение доли прибыли деятельности по кредитованию юридических лиц от общего кредитного портфеля.

Список литературы:

1 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. Режим доступа: URL: https://nauchforum.ru/archive/MNF_social/7.pdf (дата обращения: 23.05.2021 г.)

2 Фатхутдинов Р.А. Конкуренентоспособность: экономика, стратегия, управление. М.: ИНФРА-М., 2017. 672 с.

3 Филосова Т.Г. Конкуренция. Инновации. Конкуренентоспособность: учеб. пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. 295 с.