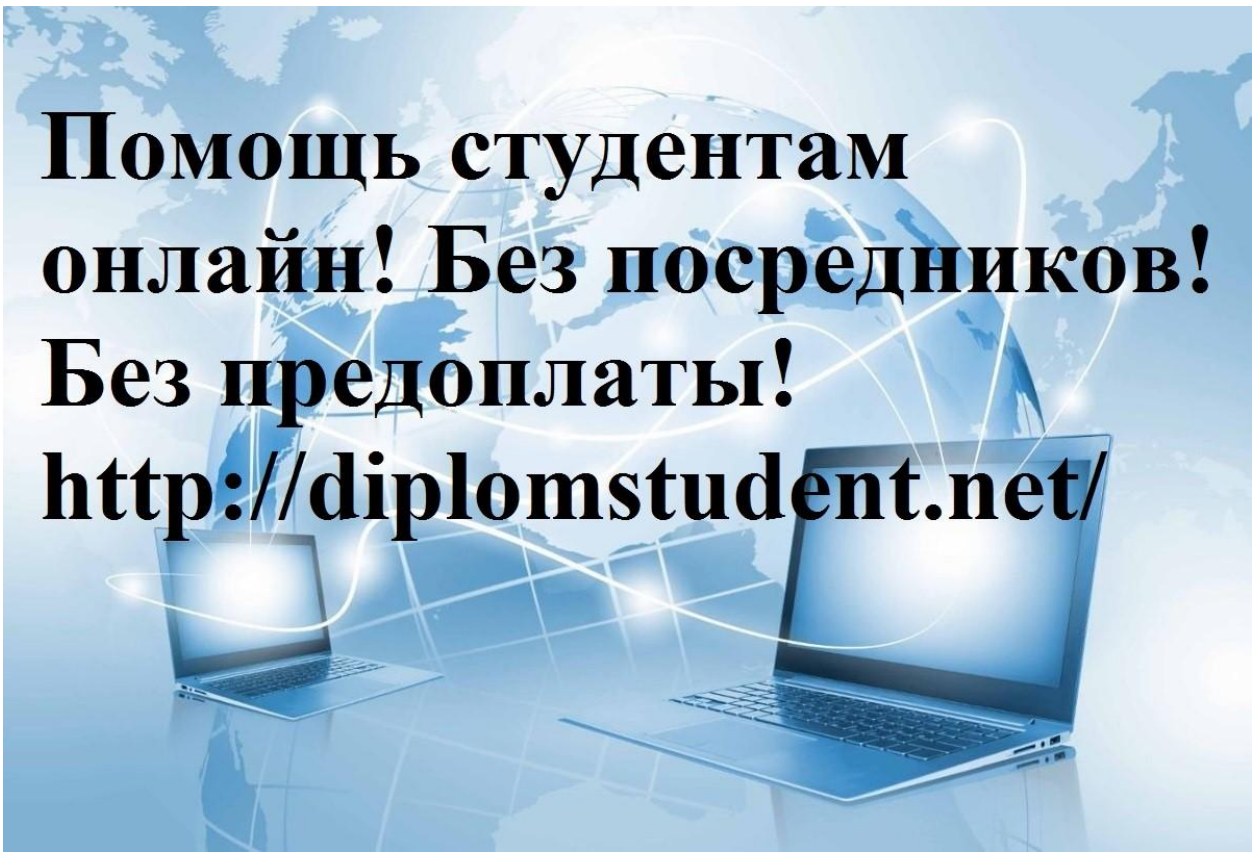
Помощь студентам онлайн! Без посредников! Без предоплаты! http://diplomstudent.net/

Тема ВКР: Кредитование юридических лиц в ПАО «ТКБ БАНК»

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ..... 4
ГЛАВА 1. КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ 6
1.1. Понятие кредита, принципы кредитования в РФ. Нормативно-правовые основы кредитования юридических лиц 6
1.2. Виды кредитов, предоставляемых ПАО «ТКБ БАНК» юридическим лицам 8
1.3. Страхование как способ снижения кредитных рисков 22
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «ТКБ БАНК» 27
2.1.Заключение кредитного договора. Документы, сопровождающие кредитование юридических лиц 27
2.2. Формирование кредитного досье юридического лица 34
2.3. Сравнительный анализ кредитования юридических лиц, проблемы и перспективы развития юридических лиц ПАО ТКБ Банк..... 43
ЗАКЛЮЧЕНИЕ 49
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 52
ПРИЛОЖЕНИЯ..... 53

ВВЕДЕНИЕ

Важнейшей и неотъемлемой частью рыночной экономики является кредитная система. Развитие кредитных отношений, производство и обращение товаров и услуг представляют собой исторические процессы, тесно переплетающиеся друг с другом. Кредитование должно обеспечивать устойчивое и сбалансированное развитие экономики. В процессе кредитования банки способствуют увеличению производства и повышению производительности общественного труда.

Актуальность темы определяется следующим образом: предприятия любой формы собственности и сферы деятельности для успешного ведения бизнеса все чаще нуждаются в дополнительных источниках финансирования, так как собственных средств недостаточно. Потребность компаний в деньгах может быть, как временной (когда не хватает оборотных средств из-за задержек платежей покупателей), так и постоянной (когда компания участвует в создании нового проекта).

Значение кредитования юридических лиц является приоритетным направлением инвестиционной деятельности. Любой инвестиционный проект требует для своей реализации определенных вложений, и сегодня инвестиционные проекты, как правило, не обходятся без банковского кредита. При этом, отметим, что коммерческие банки, предоставляющие выгодные кредитные продукты юридическим лицам, тем самым обеспечивают потребность ЮЛ в кредитовании, увеличивая свою долю на кредитном рынке. Это положительно влияет на финансовые показатели коммерческого банка и конкурентоспособность финансовой организации на занимаемой нише.

В связи с изложенной актуальностью, целью ВКР является: разработка мероприятий по улучшению существующей системы кредитования юридических лиц анализируемого коммерческого банка. В процессе исследования необходимо решить следующие задачи: описать теоретические

аспекты кредита и принципов кредитования, нормативно-правовое регулирование в России; дать оценку существующей системы кредитования ЮЛ коммерческого банка; предложить мероприятия по совершенствованию кредитования юридических лиц анализируемой финансовой организации.

Объектом исследования является коммерческий банк- ПАО «ТКБ БАНК». Предмет исследования- система кредитования юридических лиц ПАО «ТКБ БАНК».

Структурно ВКР состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и приложений. В первой главе дано понятие кредита, принципам кредитования, нормативно-правовое регулирование института кредитования в РФ; оценена система кредитования юридических лиц на примере ПАО «ТКБ БАНК». Во второй главе исследования описаны особенности заключения кредитного договора, документы, сопровождающие кредитование юридических лиц в ПАО «ТКБ БАНК»; рассмотрено формирование кредитного досье юридического лица в ПАО «ТКБ БАНК»; проведен сравнительный анализ кредитования юридических лиц коммерческих банков РФ, описаны проблемы и перспективы развития кредитования юридических лиц ПАО «ТКБ БАНК» за 2021-2022 гг.

Методами исследования являлись: анализ, классификация, описание, абстрагирование, сравнение, обобщение, синтез и другие.

Информационной базой исследования являются: нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность коммерческих банков и института кредитования; статистическая и иная отчетность ПАО «ТКБ БАНК»; рейтинги коммерческих банков по кредитованию ЮЛ, учебная литература, статьи по изучаемой проблеме исследования.

Практическая значимость исследования- предложенные рекомендации могут быть применены на практике ПАО «ТКБ БАНК».

ГЛАВА 1. КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1. Понятие кредита, принципы кредитования в РФ. Нормативно-правовые основы кредитования юридических лиц

Рыночные дела в условиях нехватки наличных денег используют кредитные взаимодействия. Кредит - предоставление банком или кредитной организацией денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, в соответствии с которыми заемщик должен возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее.

Юридическое лицо заключает такую сделку с кредитной организацией, когда собственные средства не позволяют достичь желаемой цели. Кредиты обслуживаются только банками. Кредит - дело экономического характера между банком и клиентом, возникающее в связи с передачей денег. Существует 3 вида кредита: субъекты кредитных отношений - кредитор и заемщик (должник); объекты кредитных отношений - деньги, переданные другому лицу в виде займа (заемный капитал); стоимость кредита - стоимость использования заемного капитала (проценты за пользование кредитом).

Банковское кредитование осуществляется при серьезном соблюдении принципов кредитования, которые являются основой, основным элементом кредитной системы. Принципы кредитования отражают сущность и содержание кредита, а также требования основных законов в области кредитных отношений.

Существуют следующие принципы кредитования:

1) Срочность (выдаётся на определённый срок - 1, 2, 3 года и т.д.);

2) Платность (заёмщик обязуется вносить платежи, которые включают в себя часть суммы кредита + проценты за весь период кредитования);

3) Возвратность (по истечению срока кредитного договора, клиент обязуетесь его вернуть, в практике принцип реализуется в месте с последнем платёжом по кредиту).

4) Обеспеченность. Для банка обеспечение кредита - это гарантия возврата денег даже в том случае, если у заёмщика возникнут финансовые сложности, такие как потеря накоплений, увольнение, снижение уровня доходов, непредвиденные крупные траты. Основные виды обеспечения: залог; поручительство; страхование. Данные варианты часто комбинируются - например, поручительство сочетают со страхованием. Застраховать можно жизнь, здоровье, ответственность заёмщика, риски потери стабильного дохода, а также залоговое имущество.

5)Целевой характер использования. Этот принцип означает, что кредит выдается на конкретные цели. Они указываются в договоре кредитования. Использование средств по назначению может контролироваться представителями кредитора. Другой вариант - перечисление заемных средств не заемщику, а напрямую продавцу или провайдеру услуг.

6) Принцип дифференцированности кредита означает различный подход к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей погасить ссуду. Принцип дифференцированного подхода к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей погасить взятый кредит предполагает деление заемщиков на первоклассных и сомнительных.

Схематично основные принципы кредитования представлены на рисунке 1.1.

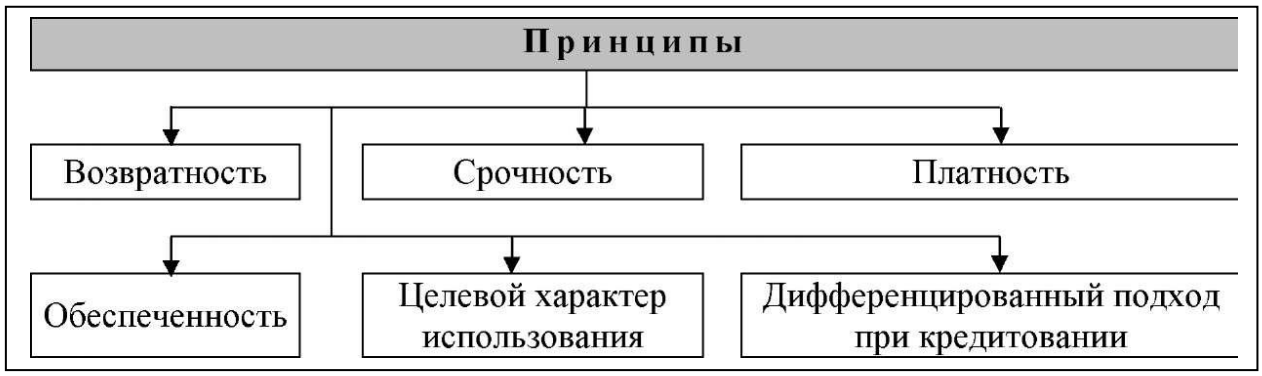

Рисунок 1.1- Основные принципы кредитования[7]

Нормативно правовая база кредитования юридических лиц включает в себя следующее: Конституция Российской Федерации; Федеральный закон от 10.07.2002г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке

России)» (с изменениями и дополнениями, вступ. в силу с 29.05.2022) (ред. от 30.12.2021); Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 29.12.2022); Основные направления единой государственной денежной-кредитной политики ЦБ РФ; Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 15.02.2022) и др.

Итак, выше было рассмотрено понятие кредита и принципов кредитования, основными их них являются: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевой характер и дифференциальный подход. Система кредитования осуществляется на основании Конституции РФ, федеральных законов РФ и нормативно-правовыми актами ЦБ РФ. Для того, чтобы рассмотреть виды кредитов, предоставляемых ПАО «ТКБ БАНК» юридическим лицам, перейдем к следующему параграфу работы.

1.2. Виды кредитов, предоставляемых ПАО «ТКБ БАНК» юридическим лицам

Объектом исследования является коммерческий банк ПАО «Транскапиталбанк», который был организован в Москве в 1992 году. ПАО «ТКБ БАНК» осуществляет свою деятельность на основании действующих нормативно-правовых актов РФ и локальных актов банка. Основной деятельностью банка является: обслуживание корпоративного бизнеса, розничное обслужи вание, обслуживание предприятий МСБ. В настоящее время в банке обслуживается 28733 корпоративных клиентов и клиентов МСБ, 674835 клиентов физических лиц. Наибольшая доля в кредитовании приходится на кредиты клиентов МСБ и составляет 39,0%, 33,0% -занимает доля кредитов физических лиц и 28,0%- кредиты корпоративного бизнеса, рисунок 1.2.

Основные виды кредитов, предоставляемые юридическим лицам коммерческим банком ПАО «ТКБ БАНК» являются: рефинансирование кредитов для бизнеса, лизинг, овердрафт, торговое финансирование, финансирование экспорта, факторинг и др., таблица 1.1.

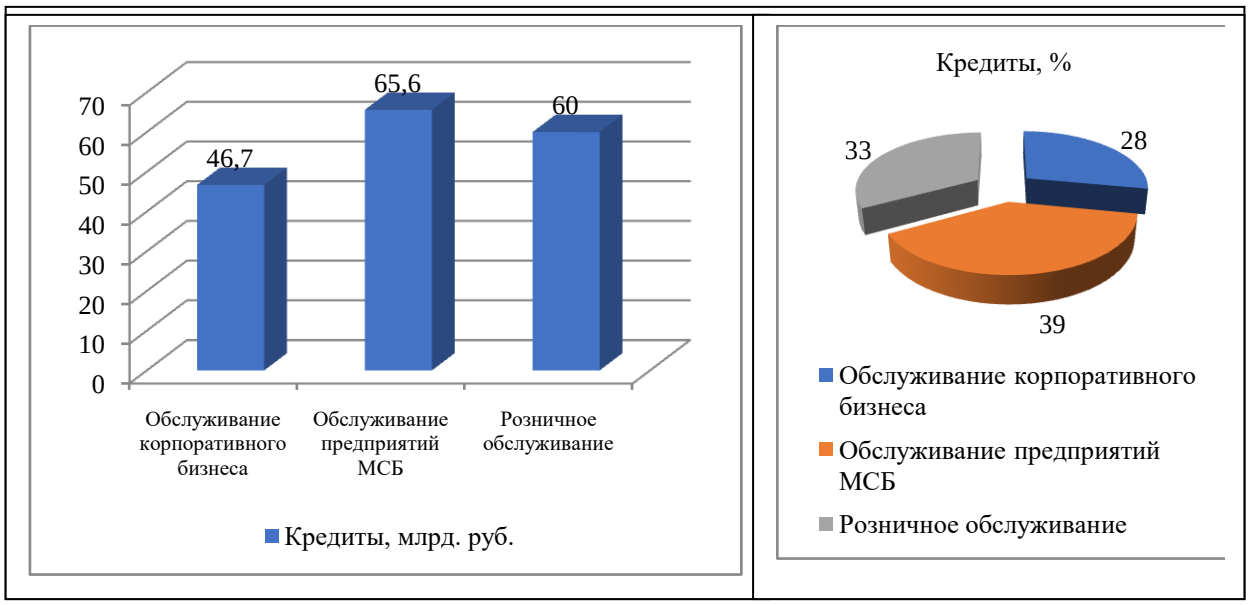

Рисунок 1.2.- Доля корпоративных кредитов и кредитов клиентам МСБ в ПАО «Транскапиталбанк» по данным на 2022 год[8]

Таблица 1.1-Основные виды кредитов для юридических лиц коммерческого банка ПАО «Транскапиталбанк»[8]

№ п/п	Виды кредитования	Сумма, млн. руб.	Срок	Процентная ставка, %
1	Энергосберегающие кредиты	н/д	н/д	н/д
2	Кредит Удобный (под залог недвижимости)	До 75% стоимости недвижимости; от 500000 руб.	До 25 лет	От 12,35%
3	Кредитование малого бизнеса	до 100 млн.	до 120 мес.	от 10,25%
4	Рефинансирование кредитов для бизнеса	от 5 до 100 млн.	от 6 до 60 мес.	от 10,25%
5	Лизинг	н/д	от 24- 60 мес.	от 7,0%
6	Овердрафт	н/д	Срок лимита овердрафта: 12 месяцев Срок транша: 30 дней	1)Авансовый овердрафт-лимит кредитования от 30,0% от оборотов в стороннем банке. Классический овердрафт-лимит кредитования до 50,0% от оборотов в ТКБ БАНК ПАО
7	Факторинг	н/д	н/д	0,5%
8	Торговое финансирование	Виды	Кредитные продукты	
		Пост-импортное финансирование; Предэкспортное финансирование	аккредитив с платежом по предъявлении документов или с отсрочкой платежа;	
			аккредитив с финансированием;	
			аккредитив с досрочным платежом в пользу получателя (продавца или поставщика);	
			резервные аккредитивы и различные виды банковских гарантий;	
9	Финансирование экспорта	Предэкспортное финансирование	Кредит поставщику под залог экспортной выручки, застрахованной в ЭКСАР	

			Кредит на пополнение оборотных средств для экспортеров, застрахованный в ЭКСАР
		Пост экспортное финансирование	Подтверждение аккредитива банка покупателя, застрахованного в ЭКСАР, с предоставлением финансирования
			Предоставление кредита покупателю/банку покупателя, застрахованного в ЭКСАР, для оплаты по экспортному контракту

Рассмотрим кратко сущность основных кредитных продуктов для юридических лиц , предоставляемые ПАО «ТКБ БАНК».

1)Кредитование малого бизнеса в ПАО «ТКБ БАНК». Условиями кредита являются следующие: Сумма кредита: до 100 млн. рублей; Процентная ставка: от 10,25% годовых. Срок кредита: до 120 мес. Возможности кредитного продукта: а) цель кредита: пополнение оборотных средств, инвестиционные цели; б) форма финансирования: кредитная линия с лимитом выдачи, кредитная линия с лимитом задолженности, разовый кредит; в)льготная процентная ставка в случае предоставления гарантии АО «Корпорация «МСП».

2)Рефинансирование кредитов для бизнеса в ПАО «ТКБ БАНК». Условиями кредита являются следующие: сумма кредита: от 5 до 100 млн. рублей, процентная ставка: от 10,25% годовых; срок кредита: от 6 до 60 месяцев. Возможности кредитного продукта: рефинансирование действующего кредита в стороннем Банке; возможность дополнительного финансирования.

3)Овердрафт в ПАО «ТКБ БАНК». Условиями кредита являются следующие:срок лимита овердрафта: 12 месяцев; срок транша: 30 дней. Возможности кредитного продукта: расчет лимита овердрафта по счетам в других банках; авансовый овердрафт предусматривает лимит кредитования от 30% от оборотов в стороннем банке; классический овердрафт предусматривает лимит кредитования до 50,0% от оборотов в ТКБ БАНК ПАО.

4)Лизинг в ПАО «ТКБ БАНК». В лизинг можно взять различные виды оборудования (станки, технологические линии и др.), подвижного состава (цистерны, платформы и пр.) недвижимость (коммерческая недвижимость),

автотранспорт(легковой, грузовой, коммерческий и пр.), строительную технику(погрузчики, экскаваторы, краны и пр.), специальную технику (карьерная, проходческая и др.). Возможности кредитного продукта: возможность реализации крупных и долгосрочных проектов; оптимизация долговой нагрузки; минимальное дополнительное обеспечение; гибкая система погашения задолженности; оптимизация налогооблагаемой базы; минимальный пакет документов для одобрения сделки.

Лизинг в ПАО «ТКБ БАНК» оформляется обычно на 2-3 года, что примерно соответствует сроку окупаемости предмета лизинга. Если предметом лизинга является оборудование с большим сроком окупаемости, то срок может быть увеличен. Технология лизинговой сделки включает в себя: А)Принятие решения о приобретении имущества в лизинг; Б)Заключение договора лизинга с банком и продавцом договор поставки; В)Принятие имущества в лизинг.

Юридическое лицо выбирает имущество и продавца и направляет в адрес банка ПАО «ТКБ БАНК» заявку. Банк рассматривает заявку в максимально короткие сроки и делает предварительный расчет для юридического лица. Если устраивают условия, ЮЛ предоставляет полный пакет необходимых документов для оценки финансового состояния организации. Далее банк ПАО «ТКБ БАНК» сообщает о принятом решении.

Лизинговая сделка в ПАО «ТКБ БАНК» с помощью акционерного общества «Объединенная лизинговая компания» (АО «ОБЛИК») - это один из лидеров на рынке лизинговых услуг в России. Компания создана и работает при поддержке ПАО «ТКБ БАНК». Залогом успеха компании АО «ОБЛИК» является многолетний опыт реализованных проектов в металлургической, нефтехимической, текстильной, транспортной и других отраслях экономики. Доходы компании АО «ОБЛИК» формируются исключительно от основной деятельности – предоставление в финансовую аренду (лизинг) имущества используемого для предпринимательских целей. Лизинговый портфель имеет устойчивую тенденцию к росту. Преимущест-

вами являются индивидуальный набор решений для каждого клиента и оперативность рассмотрения заявки на лизинг.

5) Финансирование импорта инвестиционных товаров(услуг) в ПАО «ТКБ БАНК». ТКБ предлагает организацию среднесрочного и долгосрочного финансирования проектов предусматривающих импорт основных средств производства, реконструкцию и строительство производственных объектов за счет средств, привлеченных на международных финансовых рынках. Объектами финансирования являются: импортные контракты на поставку промышленного оборудования, машин, механизмов, технологических линий, мини-заводов, оказание сопутствующих услуг по инжинирингу, наладке, инсталляции и шефмонтажу, а также на выполнение работ по реконструкции и строительству производственных зданий, складов, офисных помещений и т.п.

Рассмотрим выгоды от финансирования импорта инвестиционных товаров(услуг) в ПАО «ТКБ БАНК».

А) Значительная (от 3-х до 7 лет) рассрочка платежа за поставленное оборудование, услуги. В результате предприятие может спокойно функционировать – монтировать приобретенное оборудование, производить продукцию, реализовывать ее и рассчитываться с Банком по кредиту (в том числе за счет выручки от реализации продукции) ; Б)Не нужно отвлекать собственные оборотные средства для реализации своих инвестиционных программ; В)Льготный период погашения основного долга по кредиту – погашение начинается только через 6 месяцев с момента ввода оборудования в эксплуатацию, завершения строительства и сдачи объекта; Г) Возможны краткосрочное финансирование авансовых платежей экспортеру, а также хеджирование валютных рисков ЮЛ ; Д) Оптимизация финансовых потоков за счет использования заранее согласованного долгосрочного графика платежей; Ж)Квалифицированная консультационная поддержка со стороны ТКБ на всех этапах сделки . Схема осуществления финансирования импорта

инвестиционных товаров и услуг в ПАО «ТКБ БАНК» представлена на рисунке 1.3.

Рисунок 1.3– Схема осуществления финансирования импорта инвестиционных товаров и услуг в ПАО «ТКБ БАНК» [8]

Благодаря сотрудничеству, установленному ТКБ с рядом зарубежных первоклассных банков и ЭКА, организация финансирования для клиентов банка ПАО «ТКБ БАНК» возможна практически в любом регионе мира. В настоящее время риски на ТКБ принимаются следующими ЭКА, список не является исчерпывающим: Euler HERMES (Германия), KUKE(Польша),

SACE(Италия), OeKB (Австрия), Atradius (Нидерланды), EKN(Швеция), EGAP(Чехия), Coface (Франция).

Необходимостью участия ЭКА являются следующее: 1)При осуществлении экспорта поставщики несут политические и коммерческие риски, негативно влияющие на возможность осуществления долгосрочных проектов; 2) В большинстве стран функцию страхования указанных рисков берут на себя специализированные учреждения – Экспортные кредитные агентства (ЭКА), созданные с целью поддержки национального экспорта и выпускающие собственные страховые гарантии в пользу экспортеров и финансирующих банков; 3) В результате страхования рисков финансирующие банки получают возможность смягчения условий кредита (увеличение сроков и снижение ставок), что позволяет клиентам осуществлять долгосрочные проекты на приемлемых условиях. Общие условия финансирования импорта инвестиционных товаров и услуг в ПАО «ТКБ БАНК» представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2- Общие условия финансирования импорта инвестиционных товаров и услуг в ПАО «ТКБ БАНК» [8]

№ п/п	Условия	Описание
1	Доля товаров (услуг)	Доля товаров (услуг), произведенных в стране экспортера, должна составлять не менее 60,0% в общем объеме поставок
2	Сумма финансирования	Финансируется до 85% от суммы импортного контракта . Минимальная сумма финансирования –1 000 000(евро/долл . США).
3	Срок финансирования	От 3-х до 7 лет, зависит от содержания проекта
4	Выплата средств	Выплата средств в оплату поставляемого оборудования/оказанных услуг производится непосредственно на счет экспортера .
5	Погашение кредита	- равными последовательными полугодовыми платежами (первое погашение - по истечении 6 месяцев от даты завершения поставки / ввода оборудования или объекта строительства в эксплуатацию)

Основными требованиями к заемщику финансирования импорта инвестиционных товаров и услуг в ПАО «ТКБ БАНК» являются: наличие достаточного обеспечения – залог ликвидного имущества (в т.ч. готовой

продукции, товаров, автотранспорта, оборудования и т. д.), долговых обязательств, недвижимости и имущественных прав; опыт успешного ведения бизнеса не менее 1 года; готовность комплексно сотрудничать с ТКБ ; обращаться в ТКБ необходимо на этапе подготовки Проекта контракта с экспортером.

6) Торговое финансирование в ПАО «ТКБ БАНК». ТКБ предлагает организацию краткосрочного финансирования операция, связанных с импортом/экспортом товаров и услуг. Основными выгодами этого вида финансирования в ПАО «ТКБ БАНК» являются: привлекательная стоимость финансирования; возможность получить коммерческий кредит (отсрочку платежа) экспортера, увеличить объем поставок и добиться ценовых скидок ; не нужно отвлекать собственные оборотные средства; возможность снять риск несвоевременного возврата экспортером авансированных сумм в случае непоставки товара; возможность разделить коммерческие риски с экспортером; квалифицированная консультационная поддержка со стороны ТКБ. Источники и инструменты торгового финансирования в ПАО «ТКБ БАНК» представлены в таблице 1.3

Таблица 1.3 – Источники и инструменты торгового финансирования в ПАО «ТКБ БАНК»

№ п/п	ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ	ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ
1	Коммерческие кредиты поставщиков	прямая платежная гарантия ТКБ, выдаваемая в пользу экспортера, либо платежная гарантия зарубежного банка, выдаваемая в пользу экспортера против контргарантии ТКБ
		резервный аккредитив standby, открываемый ТКБ в пользу экспортера с/без подтверждения зарубежным банком
		аккредитив ТКБ с отсрочкой платежа с/без подтверждения зарубежным банком
2	Кредитные линии зарубежных банков	-аккредитив с финансированием, подтвержденный зарубежным банком
		целевой кредит зарубежного банка ТКБ для (ре)финансирования внешнеторговой сделки российского импортера / экспортера

Рассмотрим общие условия финансирования в различных формах: в форме аккредитива с финансированием; в форме целевого кредита на (ре) финансирование внешнеторговой сделки; в форме платежной гарантии, аккредитива STANDBY, аккредитива с отсрочкой платежа.

6.1) Общие условия финансирования в форме аккредитива с финансированием в ПАО «ТКБ БАНК». Если у ЮЛ отсутствует возможность получения отсрочки платежа по контракту - ТКБ предоставляет собственный кредит, финансирование. Схема финансирования в форме аккредитива с финансированием в ПАО «ТКБ БАНК» представлена на рисунке 1.4.

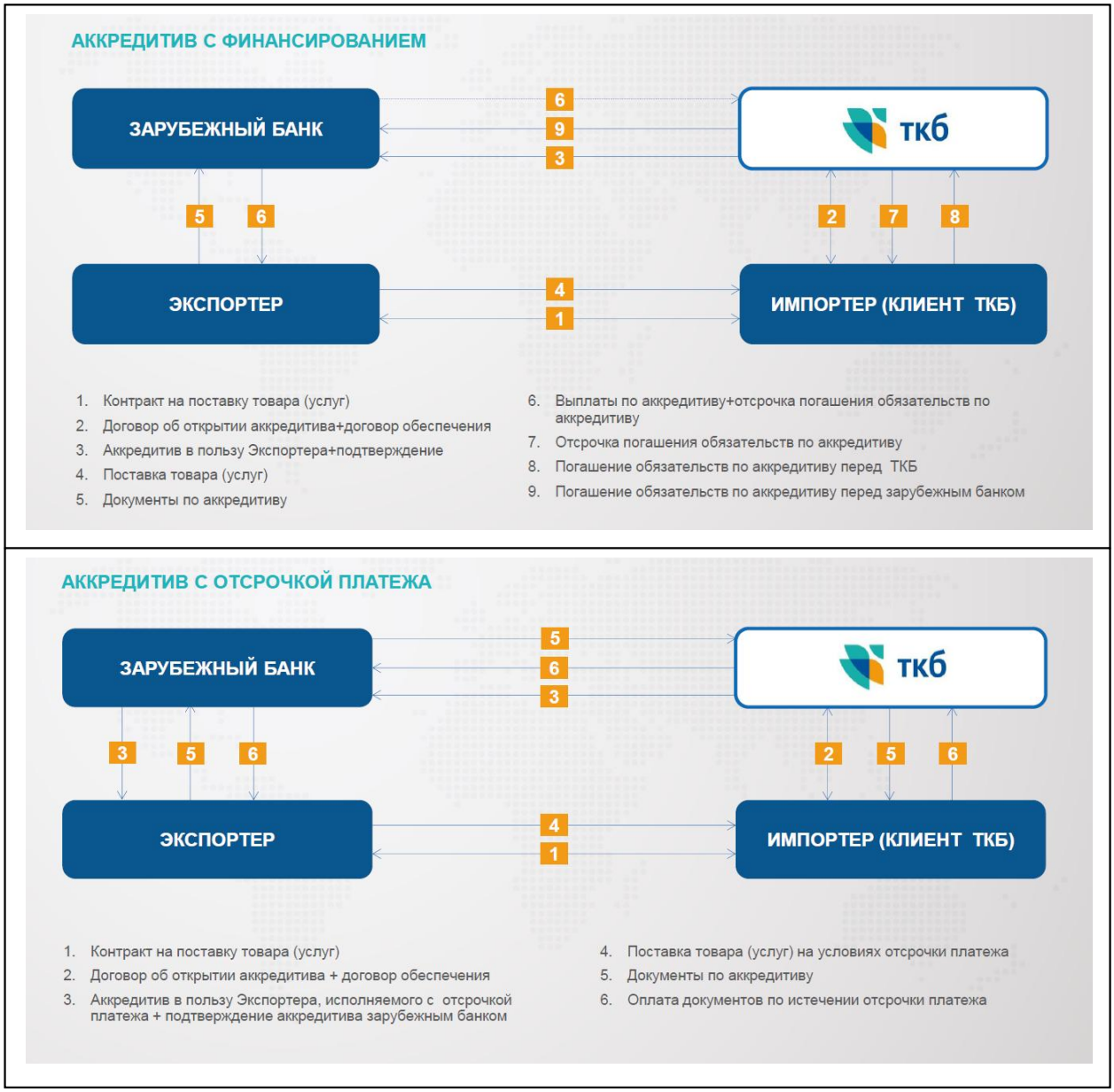

Рисунок 1.4- Схема финансирования в форме аккредитива с финансированием в ПАО «ТКБ БАНК» [8]

Минимальная сумма финансирования– 100,000 долл. США. Максимальный срок финансирования – до 360 дней от даты открытия аккредитива, в зависимости от вида деятельности и предмета контракта. Аккредитив подтверждается и исполняется первоклассным зарубежным банком. Обязательство банка, открывшего аккредитив, является условным – т.е. оплата по аккредитиву зависит от выполнения указанных в нем условий и требует предоставления банку экспортером документов, подтверждающих поставку товара, без которых платеж по аккредитиву не будет осуществлен. Обязательство банка по аккредитиву не зависит от способности или желания импортера оплачивать поставленный ему товар. Экспортер получает 100,0% оплату сразу по факту поставки товара/услуг и ему не нужно предоставлять собственный коммерческий кредит, что позволяет снизить цену контракта. ЮЛ производит погашение собственных обязательств перед ТКБ одной суммой по окончании срока финансирования.

6.2)Общие условия финансирования в форме целевого кредита на (ре)финансирование внешнеторговой сделки в ПАО «ТКБ БАНК». Целевой кредит применяется в том случае, когда по каким-либо причинам отсутствует возможность использования аккредитива или российскому поставщику необходимо предэкспортное финансирование. Минимальная сумма финансирования– 1000000 долл. США. Максимальный срок финансирования – 180 - 360 дней в зависимости от вида деятельности ЮЛ и предмета контракта.

Использование кредита – исключительно на оплату поставляемого товара в рамках заявленного внешнеторгового контракта. В качестве внешнеторговой сделки может выступать не только импортный, экспортный контракт, но и договор между российским покупателем и дочерней компанией зарубежного производителя, поставщика, зарегистрированной в РФ. Обязательным условием является финансирование поставок товаров, произведенных за пределами РФ и импортированных в РФ или произведенных в РФ и экспортируемых за пределы РФ. Обязательным условием является предоставление Банку документов, подтверждающих

целевой характер использования кредитных средств (копии контрактов, счетов-фактур, товарно-транспортных документов, ГТД, график поставок товара и т.п.).

6.3) Общие условия финансирования в форме платежной гарантии, аккредитива STANDBY, аккредитива с отсрочкой платежа. ЮЛ производит оплату поставленного товара за счет собственных средств по истечении срока предоставленной экспортером отсрочки платежа, обеспечением которой выступает платежная гарантия (или аккредитив standby) банка, либо аккредитив с отсрочкой платежа. При осуществлении регулярных поставок достаточно выпустить гарантию на сумму, покрывающую объем поставок за период отсрочки платежа, а не на всю сумму контракта (что дополнительно снижает расходы ЮЛ). При согласии экспортера возможно выставление в пользу экспортера прямой гарантии (аккредитива standby) или неподтвержденного аккредитива ТКБ, что значительно снижает стоимость финансирования для ЮЛ.

При сопоставимой с гарантией стоимости аккредитив с отсрочкой платежа обладает широким набором преимуществ (возможность сбалансировать коммерческие риски импортера и экспортера, контроль со стороны импортера за поставкой и характеристиками товара, гарантия получения выручки за поставленный товар экспортером, возможность для импортера получить отсрочку платежа, а для экспортера – предэкспортное финансирование от своего банка). Схема финансирования в форме платежной гарантии, аккредитива STANDBY, аккредитива с отсрочкой платежа в ПАО «ТКБ БАНК» представлена на рисунке 1.5.

Основными требованиями к заемщику при финансировании в форме платежной гарантии, аккредитива STANDBY, аккредитива с отсрочкой платежа в ПАО «ТКБ БАНК» являются следующие: а)наличие достаточного обеспечения – залог ликвидного имущества (в т.ч. готовой продукции, товаров, автотранспорта, оборудования и т. д.), долговых обязательств,

недвижимости и имущественных прав; б)в качестве обеспечения возможно предоставление поручительства; в)опыт успешного ведения бизнеса не менее 1 года; г)готовность комплексно сотрудничать с ТКБ.

Рисунок 1.5–Схема финансирования в форме платежной гарантии, аккредитива STANDBY, аккредитива с отсрочкой платежа в ПАО «ТКБ БАНК» [8]

Основные этапы структурирования сделки по финансированию импорта инвестиционных товаров (услуг) и торгового финансирования в ПАО «ТКБ БАНК»: а)обращение клиента в ТКБ с заявкой на предоставление финансирования и контрактной документацией; б) анализ текущей деятельности клиента, оценка его финансового состояния и предоставленного обеспечения; в)Согласование механизма расчетов с поставщиком, внесение изменений в платежные условия контракта (если необходимо); г)Организация финансирования внешнеторговой сделки клиента; д)Подписание договоров между ТКБ и клиентом и выпуск аккредитива, гарантии.

7) Кредит удобный (под залог недвижимости) в ПАО «ТКБ БАНК». Возможности кредита: получение денежных средств на потребительские цели; низкая процентная ставка - 12,35% ; кредит под залог квартиры, апартаментов, таунхауса, жилого дома с земельным участком и нежилой

недвижимости на любые цели; сумма кредита – до 75% от стоимости недвижимости; срок кредитования от 10 до 25 лет. Возраст заемщика – от 20 до 70 лет. Кредитование физических лиц: наёмных работников, индивидуальных предпринимателей, собственников бизнеса и самозанятых. Досрочное погашение без штрафов и комиссий. Возможность рассмотрения по упрощенному пакету документов.

Основные требования, предъявляемые ПАО «ТКБ БАНК» к предмету залога: а) здание, в котором находится предмет залога: должно быть капитальным, иметь бетонный, каменный или кирпичный фундамент; не находиться в аварийном состоянии; не состоять на учете по постановке на капитальный ремонт, снос или реконструкцию; иметь смешанные, металлические или железобетонные перекрытия (квартиры с деревянными перекрытиями принимаются в залог только при положительном решении страховой компании); б) предмет залога должен быть подключен к системам водоснабжения и электроснабжения, электрическим, паровым или газовым системам отопления, обеспечивающим подачу тепла на всю площадь помещения; в) наличие отдельных от других квартир кухни и санузла; обеспечение водоснабжением в ванной комнате и на кухне; г)наличие в исправном состоянии входной двери, окон и крыши (для квартир, расположенных на последних этажах); д) местонахождение объекта залога – регион присутствия Банка (в т.ч. Республика Адыгея); ж)предмет залога должен иметь почтовый адрес; и) передаваемый в залог Банку объект недвижимости не должен находиться на территории закрытого административно-территориального образования; к) объект недвижимости должен быть свободен от ограничений, обременений прав, в пользу третьих лиц (за исключением обременений в виде долгосрочной аренды); л) право собственности на передаваемое в залог имеющееся недвижимое имущество должно быть зарегистрировано в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество, Едином государственном реестре недвижимости в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации недвижимости» от

13.07.2015 N 218-ФЗ и подтверждаться свидетельством о государственной регистрации права, выпиской из реестра; м) ипотека здания или сооружения допускается только с одновременной ипотекой по тому же договору земельного участка, на котором находится это здание или сооружение, либо принадлежащего залогодателю права аренды этого участка.

Список объектов, принимаемых в залог: а) квартиры, апартаменты; б) нежилые помещения (офисные, торговые, для предоставления услуг), расположенные в торговых/бизнес центрах и на первых, цокольных и подвальных этажах жилых домов; в) заведения общепита (кафе, рестораны, бары и т.п.), расположенные на первых, цокольных и подвальных этажах жилых домов и нежилых зданий; г) Склады класса «А» и «В»; д) Торговые бизнес- центры с обязательным оформлением в залог земельного участка, оформлением права аренды на земельный участок, оформлением в залог лифтов, эскалаторов и прочего оборудования; и) машиноместа в жилых домах; к) отдельно стоящие нежилые здания с обязательным оформлением в залог земельного участка/права аренды на земельный участок (только для арендного бизнеса); л) Жилой дом с количеством этажей не более чем три, состоящий из нескольких блоков (квартир), количество которых не менее трех и не превышает десять, имеет общие стены без проемов с соседними блоками имеет отдельный изолированный выход (без общего подъезда) на территорию общего пользования (в случае если выход осуществляется на выделенный в натуре земельный участок, то он так же передается в залог Банка); м) жилой (садовый) дом с количеством этажей не более чем три, может состоять из нескольких блоков, не более двух, имеющих общую стену, расположен на отдельном земельном участке; должен находиться в удовлетворительном состоянии и не иметь существенных дефектов конструктивных элементов и инженерного оборудования, быть пригодным для круглогодичного проживания, иметь постоянное электроснабжение от внешнего источника через присоединенную сеть от энергоснабжающей организации. Допускаются жилые дома из дерева (брус или бревно) за

исключением каркасных, находящиеся в хорошем состоянии, с годом постройки не ранее 2000 года. Земельный участок не может относиться к землям особо охраняемых территорий, а также к землям с особым режимом использования, за исключением охранной зоны газопровода или газораспределительной сети, зоны канализации, зоны коллектора или зоны иных инженерных коммуникаций, зоны ЛЭП12, зоны регулирования застройки, зоны охраны памятников, зоны охраняемого ландшафта.

8)Факторинг. Кроме выше перечисленных кредитов, для ЮЛ в ПАО «ТКБ БАНК» также предоставляется факторинг. Это досрочная оплата по контракту за покупателя или заказчика. Процентная ставка поручительства по факторингу - 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства.

Итак, выше были рассмотрены основные виды кредитов для юридических лиц в ПАО «ТКБ БАНК», ими являются рефинансирование кредита, кредит для малого бизнеса, торговое финансирование, лизинг, факторинг, овердрафт, кредит удобный, финансирование импорта инвестиционных товаров и услуг и др. Каждый вид кредита имеет свои особенности, сроки и процентные ставки. Важно отметить, что банк не предлагает льготные кредиты юридическим лицам. Однако, более подробно проблемные места в кредитовании ЮЛ коммерческого банка ПАО «ТКБ БАНК» будут рассмотрены в следующей главе исследования. В продолжении темы, отметим, что важную роль в системе кредитования играет страхование, для того чтобы подробнее описать сущность этого вопроса, перейдем к следующему параграфу работы.

1.3. Страхование как способ снижения кредитных рисков

Для снижения доли проблемных кредитов в общем количестве выданных кредитов необходимо выявить и использовать более эффективный метод управления банковскими рисками.

Положением 590-П предусмотрена методика оценки риска кредитного портфеля коммерческого банка, согласно которой оценка риска производится по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, а затем кредит определяется в одной из 5 категорий качества.

Высшей, более привлекательной категорией для банка является категория «стандартные кредиты», предусматривающая полное отсутствие кредитного риска, иными словами, возможность денежных потерь в случае невыполнения заемщиком своих обязательств равна нулю. Ко второй категории относятся неординарные кредиты с умеренным кредитным риском от 1 до 20%. Третья категория - непонятная, включает договоры со значительным кредитным риском (амортизация от 21 до 50%). В 4-ю группу входят проблемные ссуды, по которым предусмотрены самые высокие кредитные риски (от 51 до 100%). 5-я категория присваивается кредитам с убытками до 100%, т.е. отсутствует возможность погашения кредита в связи с неспособностью или отказом заемщика выполнять свои обязательства.

Кредитный мониторинг – это воплощение банковского контроля за исполнением кредитного договора. На каждый выданный кредит в банке ведется кредитное дело, которое раскрывается в день подписания кредитного договора и закрывается в момент его расторжения. Кредитный мониторинг включает в себя проблему выявления возможных тревожных признаков.

1) отношения заемщика с банком;

2) отношения заемщика с другими партнерами;

3) финансовая отчетность и баланс заемщика;

4) внутренние конфигурации в компании.

При появлении признаков снижения, систематизации и увеличения риска кредита ответственные работники банка уведомляют об этом Кредитный комитет и руководство банка.

Одним из методов минимизации кредитных рисков является страхование.Услуга, оказываемая страховыми организациями в виде системы

страхования кредитных рисков, предусматривает возмещение убытков в случае невозврата средств клиентами банковских, производственных или торговых организаций, реализующих товар/услугу с рассрочкой платежа.

Убыток инвестора от полной или частичной утраты инвестиции, процентов по ней, уменьшения размера валютного потока, увеличения платежных расходов может возникнуть в следующих ситуациях:

- заемщик (физическое, юридическое лицо) не возвращает долг по кредиту (ипотечному, кредитной карте, потребительскому);
- потребитель не оплачивает выставленный к оплате счет;
- организация не выплачивает заработную плату работникам;
- эмитент облигаций (корпоративных, муниципальных) не возвращает основную или купонную выплату;

В качестве объекта страхования при страховании кредитных рисков принимаются имущественные интересы клиентов, связанные с причинением вреда от неисполнения их контрагентами обязательств по сделке, связанной с погашением кредита (основного долга, процентов).

Можно застраховать:

1. Кредитное страхование: может заключать соглашения с страховыми компаниями о кредитном страховании. В случае невыполнения обязательств по кредиту со стороны заемщика, страховая компания возмещает банку убытки в соответствии с условиями страхового полиса. Это позволяет снизить риск невозврата кредита.

2. Страхование имущества и оборудования: может требовать от заемщиков страхование их имущества и оборудования, которые служат обеспечением по кредиту. В случае повреждения, утраты или поломки застрахованного имущества, страховая компания компенсирует убытки, что уменьшает потенциальные риски для банка.

3. Страхование жизни и здоровья заемщика: в некоторых случаях, особенно при выдаче крупных кредитов, ТКБ может требовать от заемщика страхование его жизни и здоровья. В случае несчастного случая, смерти или

потери трудоспособности заемщика, страховая компания выплачивает страховое возмещение, которое может использоваться для погашения кредита.

4. Страхование ответственности: в некоторых случаях, особенно при кредитовании корпоративных клиентов, ТКБ может требовать от заемщика страхование его ответственности перед третьими лицами. Это может включать страхование от претензий, связанных с профессиональной деятельностью, авариями или другими рисками, чтобы минимизировать потенциальные финансовые убытки банка.

Варианты различаются в зависимости от характера кредита, предоставляемого страховой защитой. Необходимость защиты торговых кредитов связана с возможными платежными несоответствиями с покупателями-заемщиками.

Клиенту важно узнать лимит ответственности страховой компании, способ расчета страховой суммы и премии, происшествия, влияющие на величину тарифов, обязанности участников при наступлении страхового случая.

В каждой кредитной организации процедура управления рисками различается в деталях, связанных с особенностями компании. Но одно для всех – это внедрение разных методов оценки рисков, направленных на минимизацию денежных потерь.

В качестве залога, принадлежащего заемщику или третьим лицам, могут быть приняты:

- движимое, недвижимое имущество;
- денежные средства (депозит) и ценные бумаги;
- гарантии и поручительства физических и юридических лиц;
- страховой полис;
- уступка требований или счетов-фактур (цессия).

Договор страхования кредитного риска заключается на срок, превышающий срок действия кредитного договора.

Страховая выплата определяется в соответствии с тарифами, предусмотренными для страхования кредитных договоров. Условия договора зависят от выбранного типа кредита.

По соглашению сторон размер страховой суммы устанавливается в момент заключения договора страхования. Величина суммы не допускается в размере, превышающем сумму кредита и процентов по нему.

Из-за значительной доли непогашенных кредитов в общей сумме кредитного портфеля страхование кредитных рисков для страховщиков является во многом убыточным продуктом. Поэтому многие страховые компании не предоставляют такие услуги или ужесточают условия и способы страхования кредитных рисков, вплоть до отказа от страхования на небольшие суммы кредитов.

Рассмотрев страхование как минимизацию кредитного риска, можно сделать вывод, что многие банки нуждаются в нем и часто прибегают к страхованию для будущего сотрудничества. К сожалению, страховые компании не всегда заключают сделки по самым мелким кредитам с юридическими лицами. Способы страхования банковских организаций включают в себя огромное количество и, исходя из этого, выгодно не только банкам, но и их клиенту, ведь главное доверие к иностранной валюте.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «ТКБ БАНК»

2.1.Заключение кредитного договора. Документы, сопровождающие кредитование юридических лиц

Кредитование юридических лиц в ПАО «ТКБ БАНК» осуществляется на основании договора займа. Договор займа - соглашение, заключенное между кредитором и заемщиком, в соответствии с которым банк или иная кредитная организация (займодавец) обязуется передать деньги (заем) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а также заемщик обязуется вернуть полученную валютную сумму и уплатить проценты на нее. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации договор займа должен быть заключен в письменной форме.

Условия кредитного договора включают в себя: стороны договора и размер денежной суммы, предоставляемой кредитором заемщику (предмет договора); цель кредита; срок кредита; способы обеспечения кредитных обязательств; условия выпуска и погашения; размер платы за пользование кредитом в процентах.

Кредитор вправе отказать заемщику в предоставлении кредита полностью или частично при наличии событий, которые, безусловно, свидетельствуют о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или в части, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором займа.

При осуществлении лизингового кредитования в ПАО «ТКБ БАНК» заключаются следующие договора: Договор лизинга оборудования (ПРИЛОЖЕНИЕ А), Договор поставки оборудования, Договор лизинга транспортного средства, Договор поставки транспортного средства. Договор лизинга оборудования предусматривает: предмет и срок лизинга, условия

сдачи-приемки оборудования, право собственности на оборудование, Страхование и эксплуатация оборудования, лизинговые и иные платежи, ответственность сторон, обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), порядок разрешения споров и арбитраж, срок действия и порядок прекращения договора, завершение лизинговой сделки, право инспектирования и контроля, прочие условия.

Для получения кредитов юридическим лицам в ПАО «ТКБ БАНК» потребуется предоставить список документов:

1. Заявка на получение кредита по форме Банка;

2.Правоустанавливающие документы – копии (заемщика, поручителей, залогодателей);

2.1)Свидетельство о государственной регистрации.

2.2)Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

2.3)Свидетельство из Госкомстата (при наличии).

2.4)Копии паспортов индивидуального предпринимателя и поручителей (все страницы).

3) Документы по деятельности:

3.1)Договоры на приобретение по основной деятельности (копии).

3.2)Договоры на реализацию по основной деятельности (копии).

3.3)Договоры аренды помещений и транспорта, договоры о совместной деятельности (копии).

3.4)Копии лицензий на право занятия определенными видами деятельности, патентов и разрешений.

3.5)Контракты, таможенные декларации, договоры поручительства и т.п. (копии).

4. Финансовая отчетность заемщика:

4.1)Официальная бухгалтерская отчетность (налоговые декларации, книга учета доходов и расходов) на четыре последние отчетные даты, предшествующие предоставлению кредита, заверенные налоговой инспекцией.

4.2)Выписка из банков о движении средств по расчетным и текущим счетам за последние 12 месяцев (помесячно).

4.3)Справки о наличии/отсутствии кредитов и картотеки № 2 в обслуживающих банках, заверенная печатью банка

4.4)При наличии текущих кредитов – копии кредитных договоров, договоров залога и поручительства.

4.5)Данные управленческого учета (предоставляются в таблице по форме банка).

Если деятельность осуществляется группой предприятий под единым управлением, необходима информация в вышеуказанном объеме по каждому из предприятий, входящих в группу. В случае предоставления копий документов, Заявитель должен также представить для сравнения оригиналы.

Для заключения договоров и подачи всех необходимых документов, юридическое лицо может обратиться в офис банка. Более того, с юридическими лицами ПАО «ТКБ БАНК» также работает онлайн. Для этого предусмотрена система «Интернет-Банк «iBank2», которая позволяет отправлять в банк в любое время и практически из любой точки земного шара все виды финансовых документов, включая платёжные поручения, и осуществлять валютные переводы, получать из банка выписки по своим счетам за любой период с момента открытия счёта в банке, осуществлять контроль за текущим состоянием документов в банке, обмениваться сообщениями с сотрудниками банка.

Подключение к системе «Интернет-банк» осуществляется только с использованием USB-токена или Смарт-карты. Для получения USB-токена или Смарт-карты необходимо передать в обслуживающий дополнительный офис Банка заполненный и заверенный подписью руководителя и оттиском печати организации «Договор на обслуживание в системе «Ibank2» и обеспечить наличие на расчетном счете организации денежных средств в размере комиссии за подключение к системе «Интернет-банк» с использованием USB-токена или Смарт-карты согласно тарифам Банка.

После получения USB-токена или Смарт-карты Клиентом, необходимо выполнить его установку и пройти процедуру «Предварительной регистрации». Для активации учетной записи Клиента необходимо передать сертификат с подписью руководителя, ответственного лица и оттиском печати организации операционистам в обслуживающий дополнительный офис Банка.

В данной системе можно осуществлять работу с документами. Общий принцип работы с исходящими документами следующий: клиент создает новый документ, заполняя поля соответствующей формы, сохраняет его, ставит под документом необходимое число подписей, тем самым поручая банку исполнить созданный документ. Для документа может быть определено сочетание подписей сотрудников клиента, необходимое для отправки документа в банк. Сочетания подписей влияют на сценарий подписания документа и зависят от типа документа:

1)Платежный – документ, в котором в качестве «главного» счета обязательно фигурирует счет, открытый в банке. Например: платежное поручение, заявление на перевод и т. п.

2) Неплатежный – документ, в котором не указывается счет клиента, либо указывается счет, открытый в другом банке. Например: письмо, паспорт сделки, справка о валютных операциях и т. п.

3) Смешанный – документ, в котором счет клиента, открытый в банке, может указываться или не указываться. Например: поручение на покупку иностранной валюты, поручение на конвертацию валюты.

Сценарий подписания платежных и неплатежных документов различается. Сочетания подписей для отправки платежного документа определяются через сочетания, установленные для счета, используемого в документе. Разрешенное для счета количество подписей в одном сочетании допустимо от 1 до 15. Один и тот же сотрудник может входить в несколько сочетаний подписей, в том числе, относящихся к одному и тому же счету. Сочетания подписей для отправки неплатежного документа определяются

через установленные для документа количество подписей и права сотрудников на подпись документа. Разрешенное для документа количество подписей допустимо от 1 до 8. Последовательность проставления подписей под документом не имеет значения.

Рассмотрим виды и статусы документов. В Internet-Банкинге ПАО «ТКБ БАНК» используются документы следующих видов:

1)Исходящие документы – финансовые документы, формируемые клиентом с целью поручить банку выполнить определенные действия в соответствии с документом.

2)Входящие документы – документы, которые клиент может получить из банка. Поддерживается получение входящего платежного требования и инкассового поручения.

3)Выписки – выписки по счетам клиента, формируемые по его запросу.

4)Письма – информационные сообщения между банком и клиентом. Применяются входящие письма – адресуемые клиенту, и исходящие письма – адресуемые банку.

5)Справочники – содержат в себе информацию о реквизитах банков и корреспондентов, о кодах валют и другие данные, наиболее часто применяемые при заполнении документов. Используются для упрощения процедуры заполнения документов.

Оформить заявку на кредит юридическое лицо может через сайт банка ПАО «ТКБ БАНК», рисунок 2.1. [8]

Для дистанционного банковского обслуживания с юридическими лицами в ПАО «ТКБ БАНК» предусмотрен Договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц, ИП, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой. Данный договор утвержден Приказом № 911-ОД «27» апреля 2022 года. Договор комплексного банковского обслуживания ПАО «ТКБ БАНК» дает следующие возможности: упрощенную процедуру заключения договоров банковского обслуживания по комплексу продуктов,

уменьшенный документооборот; эффективное взаимодействие с банком в рамках одного договора без необходимости подписания дополнительных соглашений в случае изменения законодательства или технологий обслужива- ния; быстрый доступ к любому продукту, включенному в ДКБО, по мере возникновения необходимости в нем, в том числе, при добавлении к ДКБО новых продуктов без визита Банк; после присоединения к ДКБО возможность получения услуги в любое время суток через интернет-банк.

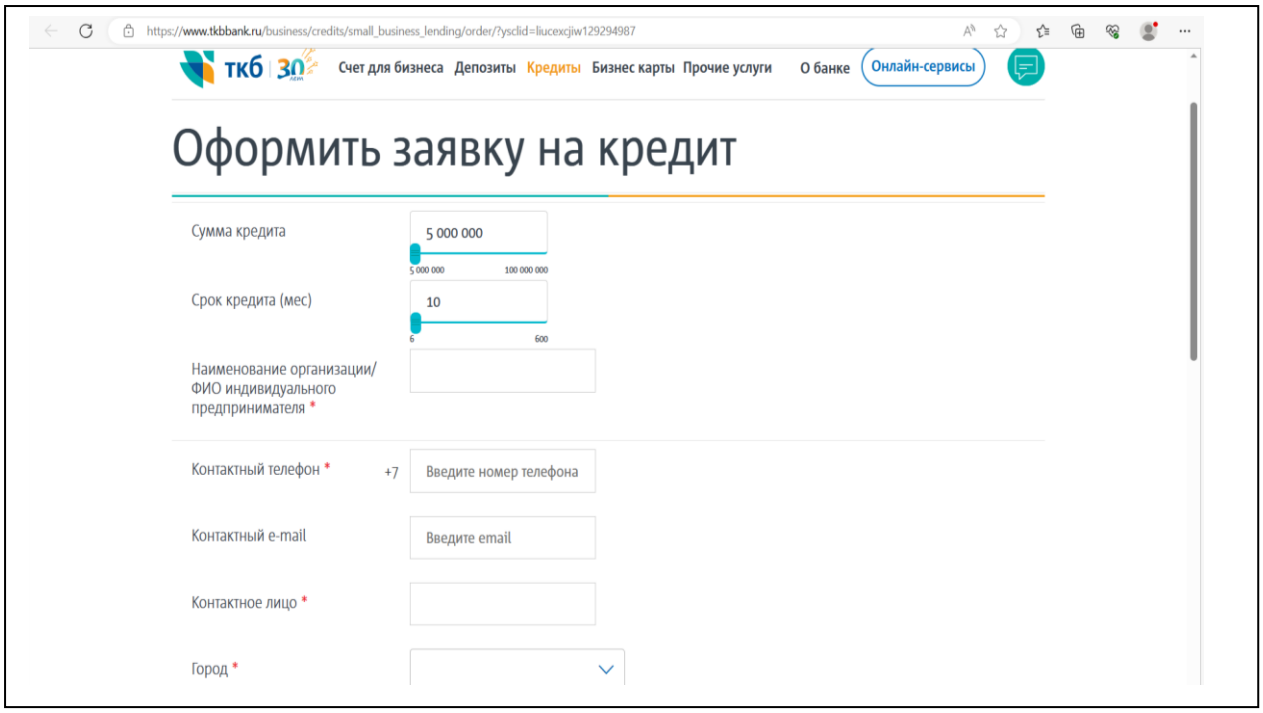

Рисунок 2.1- Оформление онлайн заявки на кредит для ЮЛ в ПАО «ТКБ БАНК» [8]

Данным договором предусмотрены: «Условия открытия и обслуживания расчетных счетов юридических лиц, ИП, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой»; «Условия дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ–БАНК «ТКБ Бизнес» в ТКБ БАНК ПАО»; «Условия размещения депозитных банковских вкладов юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой», «Условия выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт»; «Общие условия оказания услуг на рынках ценных

бумаг и срочном рынке для юридический лиц»; «Условия осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО».

Для осуществления дистанционного банковского обслуживания в ПАО «ТКБ БАНК» предусмотрена биометрическая идентификация. Биометрическая идентификация - это предъявление пользователем своего уникального биометрического параметра и процесс сравнения его со всей базой имеющихся данных. Для извлечения такого рода персональных данных используются биометрические считыватели. Для того, чтобы получать финансовые услуги дистанционно, в любое время и сохраняя при этом безопасность, необходимо зарегистрироваться в Единой биометрической системе, рисунок 2.2.

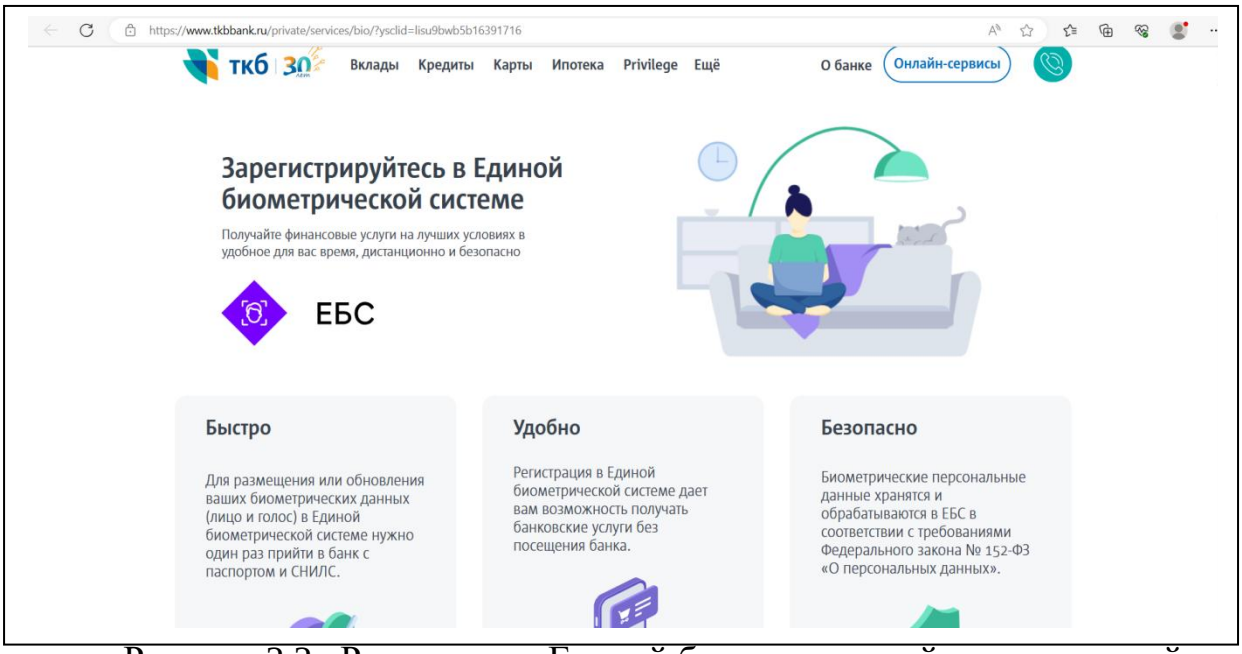

Рисунок 2.2– Регистрация Единой биометрической системе на сайте коммерческого банка ПАО «ТКБ БАНК» [8] [5]

Таким образом, кредитование юридических лиц в ПАО «ТКБ БАНК» осуществляется в оффлайн среде (в самом офисе банка), так и в онлайн. Для этого предусмотрен договор комплексного банковского обслуживания. Подать заявку на кредит можно через сайт банка, через интернет-банкинг, таким же способом можно отправить все необходимые документы и ждать решения по кредиту.

Итак, выше были рассмотрены основные документы и договора при кредитовании юридических лиц в коммерческом банке ПАО «ТКБ БАНК». Для кредитования предусмотрены различные виды договоров, в зависимости от вила кредита, в котором описываются все условия договорных отношений между банком и юридическим лицом. Большим преимуществом является дистанционное банковское обслуживание, с корпоративными клиентами банк работает через онлайн-банкинг. Деятельность через «ИНТЕРНЕТ–БАНК «ТКБ Бизнес» в ПАО «ТКБ БАНК» осуществляется на основании Договора комплексного банковского обслуживания. Заключение необходимых договоров и отправка документов и заявок на кредиты для юридических лиц в ПАО «ТКБ БАНК» может осуществляться дистанционно. Для продолжения темы исследования, перейдем к рассмотрению формирования кредитного досье юридического лица.

2.2. Формирование кредитного досье юридического лица

Кредитное досье- это досье, в котором указывается, сколько заявок на кредиты человек подавал и сколько из них было одобрено, в какие банки он обращался, склонен ли он допускать просрочки при выплате долга, выступал ли когда-нибудь в роли поручителя или созаемщика и прочие сведения, которые могут быть важны для банков. При подаче заявки на кредит в ПАО «ТКБ БАНК» юридическое лицо заполняет анкету (Информационная анкета клиента ТКБ БАНК ПАО - юридического лица, Приложение Б), в котором ЮЛ указывает сведения о деловой репутации: отзывы (в произвольной письменной форме) о ЮЛ других клиентов Банка, имеющих деловые отношения; отзывы (в произвольной письменной форме) о ЮЛ от кредитных организаций, в которых ЮЛ ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации; иное сведения.

По имеющимся кредиторам – юридическим лицам, ПАО «ТКБ БАНК» формирует кредитное досье. Требования к составу и форматам предоставления информации в электронном виде из кредитного досье утверждены ЦБ РФ. Рассмотрим подробнее Порядок формирования электронного досье заемщиков - юридических лиц.

Электронное досье заемщиков состоит из документов, созданных в электронной форме без предварительного документирования на бумажном носителе (электронных документов), а также первоначально изготовленных на бумажных носителях и переведенных в электронную форму с помощью средств сканирования документов (электронных образов документов). В том числе, электронное досье содержит документы, в соответствии с которыми Банком сформированы выводы, отраженные в профессиональном суждении.

Электронное досье составляется по каждому заемщику с учетом следующего: формируется директория заемщика, в наименовании которой указывается исключительно ИНН заемщика; в директории заемщика формируются поддиректории в соответствии с нижеуказанным перечнем документов; При этом количество символов в имени файла не должно превышать 65 символов на кириллице (и) или латинице и (или) арабских цифр. [9]

Электронные документы, электронные образы документов в составе электронного досье заемщиков должны быть представлены в следующих форматах: - электронные документы формируются в форматах DOC, DOCX, RTF, XLS, XLSX - для документов с текстовым содержанием; - электронные образы документов формируются в форматах PDF, JPEG (JPG), PNG, TIF - для документов с графическим содержанием посредством сканирования документа на бумажном носителе в масштабе 1:1 в черно-белом либо сером цвете (качество не менее 300 точек на дюйм (при необходимости, в целях получения электронных документов более высокого качества, количество точек на дюйм может быть увеличено до 600)) (сканирование в режиме полной цветопередачи осуществляется при наличии в документе цветных

графических изображений либо цветного текста, если это имеет значение для цели проверки). При этом рекомендуется обеспечить объем: - сканированных копий документов в формате Adobe (pdf) - не более 100 страниц в одном документе; - графических копий электронного документа, фотографии (tif, jpeg, png и т. п.) - не более 20 мегабайт; - электронных таблиц (xls, xlsx) - не более 3000 строк.[9]

Рассмотрим перечень документов, помещаемых в электронное досье заемщиков - юридических лиц.

1. «Информация по заемщику». Правоустанавливающие документы и документы, характеризующие взаимоотношения с Банком (в зависимости от организационно-правовой формы): свидетельства о регистрации юридического лица, о постановке на налоговый учет; выписка из ЕГРЮЛ; свидетельство о праве собственности (выписка из Единого государственного реестра недвижимости, удостоверяющая указанное право) или договоры аренды на помещения по адресу местонахождения заемщика/по юридическому адресу; акты Банка о проверке фактического нахождения заемщика; документы, подтверждающие наличие у заемщика собственных (или арендованных) основных средств и иного имущества, необходимых для осуществления деятельности; копии паспортов (страницы 2 - 3) акционера (участника) заемщика и бенефициарного владельца (в случае, если данные лица являются физическими); выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ); документы по назначению исполнительного органа и главного бухгалтера, копии паспортов (страницы 2 - 3) физических лиц, назначенных на указанные должности; сведения о численности сотрудников, фонде оплаты труда; сведения о наличии расчетных счетов в других кредитных организациях; договор банковского счета; анкета клиента; договор дистанционного банковского обслуживания; копии имеющихся у заемщика лицензий на осуществление отдельных видов деятельности; сведения о направленных в уполномоченный орган сообщениях по операциям заемщика (в том числе в виде выписки). [10]

2. «Документы по кредиту». Документы по кредитованию заемщика - заявление заемщика о выдаче кредита, сведения о том, является ли для заемщика предоставление кредита крупной сделкой; протокол решения Банка о выдаче кредита; кредитный договор (с дополнительными соглашениями); заявление заемщика об изменении условий кредитования (в том числе обоснования заемщика об изменении условий кредитования), дополнительные соглашения к кредитному договору, протоколы решений Банка; структура кредитной сделки (в описательном виде или в графическом виде).

3. «Направление ссуды». Документы, подтверждающие использование ссудных средств (в зависимости от целей кредитования) договоры с контрагентами; документы, подтверждающие их фактическое исполнение; выписка из Единого государственного реестра недвижимости; свидетельство о праве собственности на приобретенную недвижимость; выписка из депозитария, подтверждающая факт приобретения ценных бумаг; другие документы в соответствии с целью использования кредитных средств. 4. «Оценка ссуды Банком». Документы Банка по оценке кредитного риска - профессиональное суждение Банка об уровне риска; кредитный меморандум (заключение, подготовленное для кредитного комитета по предложенному кредитному проекту); иные документы, составляемые Банком.

5. «Деятельность заемщика». Документы, характеризующие деятельность заемщика - технико-экономическое обоснование кредитуемого проекта; бизнес-план кредитуемого проекта; модель денежных потоков от основного вида деятельности (фактические и планируемые); финансовая модель бизнеса заемщика/финансовая модель бизнеса группы; документы, подтверждающие род деятельности заемщика (договоры купли-продажи товаров, счет фактуры, договоры лизинга, договоры финансирования под уступку денежного требования и др.); документы, подтверждающие право заемщика на налоговые льготы.

6. «Решения Банка по 590-П». Документы по принятым Банком решениям в соответствии с пунктами 3.10, 3.12.3, 3.14.3 Положения Банка

России N 590-П (о признании деятельности заемщика реальной; о признании «хорошим» качества обслуживания долга по реструктурированной ссуде или ссуде, направленной на погашение задолженности по ранее выданным кредитам; о повышении категории качества ссуд, направленных на цели, указанные в п. 3.14.1 - 3.14.2 Положения Банка России N 590-П - протоколы решений уполномоченного органа (уполномоченного органа управления) Банка; обоснование Банка об осуществлении заемщиком - юридическим лицом реальной деятельности; обоснование Банка о классификации ссуды в категорию выше, чем III категория качества при направлении ссудных средств на цели, указанные в пунктах 3.14.1 - 3.14.2 Положения Банка России N 590-П; обоснование Банка о признании «хорошим» качества обслуживания долга по реструктурированной ссуде или ссуде, направленной на погашение задолженности по ранее выданным кредитам. [9]

7. «Финансовое состояние». Документы, характеризующие финансовое состояние заемщика: отчетность заемщика (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах или другие формы) за период оценки; отчетность заемщика, группы по МСФО; статистическая отчетность; консолидированная отчетность; расшифровки основных статей бухгалтерского баланса (как правило, превышающие 5,0% от валюты баланса), включающие наименование контрагентов заемщика, их ИНН/ОГРН, сроки возникновения и погашения соответствующей задолженности; налоговые декларации об уплате заемщиком отдельных видов налогов; аудиторское заключение независимого аудитора по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, отчетности по МСФО. В отношении заемщиков - юридических лиц, являющихся субъектами малого предпринимательства, документы предоставляются в соответствии с требованиями Положения Банка России N 590-П, информационным письмом Банка России от 05.07.2018 N ИН-06-41/44 и внутренними документами Банка.

8. «Иные существенные факторы». Документы, свидетельствующие о наличии иных существенных факторов - решение Банка о классификации

ссуды в более низкую или в более высокую категорию качества в соответствии с пунктами 3.9.2, 3.9.3 Положения Банка России N 590-П; документы, подтверждающие правомерность принятия Банком решения о классификации ссуды в более высокую категорию качества.

9. «Обеспечение». Документы (материалы) по обеспечению (в зависимости от характера обеспечения): договор залога, поручительства и т.д.; отчет независимого оценщика; заключения об оценке справедливой стоимости; документы, подтверждающие наличие заложенного имущества (в т.ч. выписка из ЕГРП/ЕГРН с отметкой об обременении объекта недвижимости по договору с банком; выписка из депозитария, подтверждающая фиксацию обременения ценных бумаг в пользу Банка, паспорт); акты выездных проверок Банка, подтверждающие наличие заложенного имущества; документы по анализу финансового положения залогодателя; иные материалы залогового подразделения Банка.

10. «Выписки, платежные документы». Выписки и платежные документы - выписки по счетам заемщика, открытым в Банке (балансовым и внебалансовым) за период в формате, предусмотренном приложением 4 к Приказу Федеральной налоговой службы от 25.07.2012 N ММВ-7-2/519@ в формате MS Excel; выписки по счетам заемщика, открытым в сторонних кредитных организациях (за запрошенный период); выписки по счетам контрагентов, открытым в Банке; справки об оборотах по счетам заемщика, открытым в сторонних кредитных организациях; платежные документы, подтверждающие факт уплаты заемщиком налогов, заработной платы, арендных и иных платежей, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности (в случае осуществления данных платежей со счетов заемщика, открытых в сторонних кредитных организациях).

11. «Прочие документы». Иные документы, учитываемые Банком при оценке кредитного риска.

Наглядная структура электронного досье заемщиков - юридических лиц, представлена на рисунке 2.3.

Наглядная структура электронного досье заемщиков - юридических лиц

- каталог: "130"
  - подкаталог "ЮЛ":
    - подкаталог: "ИНН заемщика 1"
      - подкаталог: "Информация по заемщику"
        - файл: ...
        ...
      - подкаталог: "Документы по кредиту"
        - файл: ...
        ...
      - подкаталог: "Направление ссуды"
        - файл: ...
        ...
      - подкаталог: "Оценка ссуды Банком"
        - файл: ...
        ...
      - подкаталог: "Деятельность заемщика"
        - файл: ...
        ...
      - подкаталог: "Решения Банка по 590-П"
        - файл: ...
        ...
      - подкаталог: "Финансовое состояние"
        - файл: ...
        ...
      - подкаталог: "Иные существенные факторы"
        - файл: ...

Рисунок 2.3- Наглядная структура электронного досье заемщиков - юридических лиц[10]

Формирование кредитного досье ЮЛ в банке ПАО «ТКБ БАНК» осуществляется на основании действующего законодательства. Так, кредитные и микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, операторы инвестиционных платформ, лизинговые компании и другие источники формирования кредитной истории (источники) заключают договор об оказании информационных услуг с одним или несколькими бюро кредитных историй (БКИ), и предоставляют в БКИ всю имеющуюся у них информацию в отношении обязательств физического или юридического лица без его согласия в срок, предусмотренный договором, но не позднее окончания третьего рабочего дня, следующего за днем получения источниками такой информации. БКИ в течение одного рабочего дня со дня получения от источника

информации (пяти рабочих дней в случае, если информация получена на бумажном носителе) обязано включить ее в состав кредитной истории.

Кредитная история – это база данных, которая складывается из кредитного опыта заемщика. Она содержит сведения об уже погашенных кредитах, а также об имеющихся обязательствах, о роли по договору (заемщик, поручитель) и репутации. Информацию передают в бюро сотрудники банков и других финансовых организаций. В КИ могут быть отражены задолженности по алиментам, коммунальным и другим платежам. В результате формируется так называемый ПКР – персональный кредитный рейтинг.

Сведения о займах передают в БКИ с 2005 года. Таких организаций несколько; банк вправе выбрать любую для передачи информации. Национальное бюро кредитных историй (НКБИ)- является одной из крупнейших в России организаций, которая собирает данные о кредитах и заемщиках. В базе находится 100 млн. кредитных историй заемщиков, 400 млн. записей о кредитах, 4 тыс. кредиторов-партнеров. НБКИ появилось в 2005 году в Москве, где и расположен центральный офис бюро. Кредитная история ранее хранилась в бюро кредитных историй в течение 10 лет со дня последнего изменения содержащейся в ней информации.

С января 2022 года сокращен срок хранения кредитной истории - с 10 до 7 лет. Как сообщает ЦБ, период рассчитывается в отношении каждой кредитной сделки, а не в целом для всей кредитной истории. В соответствии с законом № 218-ФЗ «О кредитных историях», аннулирование записей в кредитной истории (а не самой кредитной истории) происходит автоматически и касается только данных о погашенных кредитах, которые хранятся в течение семи лет. [12]

Срок хранения записей кредитной истории по закону составляет семь лет с момента последних изменений. Все записи о просроченных кредитах должны храниться в кредитной истории вплоть до момента их погашения. Но если с момента последней записи прошло семь лет, то финансовое досье аннулируют. Для этого нужно не только погасить кредиты и надолго

отказаться от новых займов и кредитных карт, но также не выступать созаемщиком и поручителем.

При подаче заявки на кредит, банк ПАО «ТКБ БАНК» также проверяет кредитную историю ЮЛ. Так как все данные о кредитах хранятся в бюро кредитных историй (БКИ), по закону каждое БКИ обязано два раза в год предоставлять кредитную историю по запросу бесплатно. Подать заявку на получение документа можно онлайн на сайте БКИ, или отправить запрос письмом или телеграммой. После получения результата можно проанализировать состояние истории - наличие старых непогашенных займов понизит шансы на одобрение кредита для бизнеса. История делится на четыре типа: идеальная - не было ни одной просрочки, все займы гасились вовремя; хорошая - были единичные факты просрочек платежей до 5 дней; испорченная - взносы не платили более полугода; плохая - заемщик не платил, принимал попытки скрыться от представителей банка, имеются обращения к коллекторам и в судебные органы.

Рассмотрим, какие документы необходимы для запроса кредитной истории юридического лица. При оформлении запроса банк ПАО «ТКБ БАНК» предоставляет пакет обязательных документов: ксерокопии Устава, ИНН и ОГРН юридического лица; ксерокопию о назначении или продлении полномочий руководителя. Необходимость других документов зависит от выбранного способа подачи заявки на получение информации.

Итак, кредитное досье юридического лица- это кредитная история ЮЛ, на основании которой можно сделать соответствующие выводы о заемщике . В случае хорошей кредитной истории банк ПАО «ТКБ БАНК» принимает положительное решение о кредитовании, в случае испорченной или плохой кредитной истории, как правило, ответ на кредит для ЮЛ отрицательный. Кредитное досье передается в бюро кредитных историй, самим банком, в случае, если юридическое лицо оформило кредит, а также банк может запросить кредитную историю юридического лица в БКИ, в случае, если ЮЛ обращается за кредитом в банк. Юридическое лицо может и самостоятельно

предоставить кредитную историю в банк. Для того, чтобы определить наиболее слабые места в системе кредитования юридических лиц коммерческим банком ПАО «ТКБ БАНК» и рассмотреть перспективные направления кредитования, перейдем к следующему параграфу работы.

2.3. Сравнительный анализ кредитования юридических лиц, проблемы и перспективы развития юридических лиц ПАО ТКБ Банк

В настоящее время существует множество рейтингов по коммерческим банкам, которые предоставляют кредиты юридическим лицам. По одному из них, по данным на 2023 год, в ТОП- банков вошли: Сбербанк, Банк Открытие, Газпромбанк, Совкомбанк, Россельхозбанк, Росбанк, Альфа-Банк, таблица 2.1. [11]

Коммерческий банк ПАО «Сбербанк» предлагает «Оборотный кредит для бизнеса». Цель: на любые цели, участие в тендере, исполнение госконтракта, рефинансирование. Досрочное погашение: без комиссии. Имеется комиссия за выдачу. Решение принимается от 3-х дней. Требования к заемщику: форма собственности: ООО или ИП. Размер бизнеса: малый. Срок ведения деятельности: от 3 месяцев. Выручка: до 400 000 000 руб. в год, юридическое лицо должно являться резидентом РФ; максимальный возраст до 70 лет (для ИП) на дату окончания кредитования.

Банк «Открытие» предлагает кредит «Экспресс кредит». Цель: рефинансирование, развитие предпринимательской деятельности. Досрочное погашение предусмотрено без комиссии, отсутствует комиссия за выдачу, решение принимается день в день. Требования к заемщику: форма собственности: ООО, ИП. Размер бизнеса: малый, средний. Экспресс Кредит может быть предоставлен только клиентам, включенным в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. Для получения Экспресс Кредита при принятии положительного решения необходимо открыть расчетный счет и подключить Интернет-Банк.

Таблица 2.1– ТОП кредитов для юридических лиц в 2023 году[11]

№ п/п	Банк	кредит	Сумма, руб.	срок	ставка	Обеспечение
1	Сбербанк	Оборотный кредит для бизнеса	От 100000 до 5 000 000	от 1 месяца до 3 лет	от 13%	залог, поручительство
2	Открытие	Экспресс кредит	до 15000 000	до 3 лет	от 11%	нет
3	Газпромбанк	Инвестиционный	до 5 000 000	до 10 лет	от 10%	залог, поручительство
4	Совкомбанк	Программа 1528. Льготный кредит для сельхозпроизводителей	от 3000 000 до 1000000000	от 30 дней до 1 года	от 1%	залог, поручительство
5	Россельхозбанк	Кредит Микро овердрафт	от 300 000	до 1 года	индивидуально	поручительство
6	Росбанк	Оборотный кредит для бизнеса	до 200 000 000	до 2 лет	от 10,25 %	залог, поручительство
7	Альфа-Банк	Кредит одной суммой без залога	от 300000 до 10 000 000	от 1 года до 3 лет	от 17,5 %	поручительство

ПАО «Газпромбанк» предлагает «Инвестиционный кредит». Цель кредита: недвижимость, рефинансирование, приобретение автомобиля, приобретение оборудования, инвестиции. Предусмотрено досрочное погашение без комиссии и нет комиссии за выдачу кредита. Решение принимается в течении недели. Требования к заемщику: форма собственности: ООО или ИП. Размер бизнеса: малый, средний. Срок ведения деятельности: от 24 месяцев. Форма собственности – Юридическое лицо. Деятельность Клиента не должна быть запрещена законодательством РФ; должна отсутствовать отрицательная кредитная история и негативная информация по всем участникам сделки.

ПАО «Совкомбанк» предлагает «Льготный кредит для сельхозпроизводителей», Цель кредита: пополнение оборотных средств. Предусмотрено

досрочное погашение без комиссии, нет комиссии за выдачу , решение принимается в течении недели.

ПАО «Россельхозбанк» предлагает «Кредит Микро овердрафт». Цель: овердрафт. Досрочное погашение- без комиссии, нет комиссии за выдачу, решение принимается в течении 3 дней. Требования к заемщику- любая форма собственности, для малого бизнеса. Юридическое лицо (в том числе: крестьянское (фермерское) хозяйство (КФХ), должно быть зарегистри ровано в статусе юридического лица, сельскохозяйственный потребитель- ский кооператив (СПоК), сельскохозяйственный производственный коопера тив); индивидуальный предприниматель - ИП - глава КФХ.

ПАО «Росбанк» предлагает кредит «Оборотный кредит для бизнеса». Цель кредита: пополнение оборотных средств, другие цели. Предусмотрено досрочное погашение без комиссии, нет комиссии за выдачу, решение принимается день в день.

Итак, выше кратко были рассмотрены наиболее популярные кредиты для юридических лиц по состоянию на 2023 год. Важно отметить, что в данном рейтинге нет банка ПАО «ТКБ БАНК».

Одной из причин является более высокие ставки по кредиту и небольшой срок кредитования. Например, ПАО «Газпромбанк» предлагает кредит на 10 лет, со ставкой 10,0%. Тогда как в ПАО «ТКБ БАНК» ставки по кредиту от 10,25% со сроком кредитования до 120 мес. Да и по другим аналогичным кредитам, ПАО «ТКБ БАНК» предлагает небольшой срок кредитования. Кроме кредита «Удобный», который выдается под залог недвижимости, срок по нему может составлять до 25 лет. Еще одно важное условие- это сумма кредита, ПАО «ТКБ БАНК» выдает небольшие суммы для юридических лиц, в отличие от других банков. Также отметим, что ПАО «ТКБ БАНК» не предлагает льготные кредиты для бизнеса, как например, это делает ПАО «Совкомбанк».

Для того, чтобы определить перспективные направления для кредитования юридических лиц, был изучен опыт других банков в

применении технологий искусственного интеллекта, который в последнее время набирает популярность. В частности, хочется обратить внимание, что к осени 2022 года число банков, использующих Telegram-боты в качестве официальных каналов коммуникации с клиентами, увеличилось в 2,5 раза по сравнению с 2021 годом. Основная причина – блокировка альтернативных каналов, в частности Facebook (заблокирован в РФ, принадлежит Meta, которая признана экстремистской и запрещена в России). В целом же количество банковских чат-ботов с конца 2021 г. выросло на 27,0%, а голосовых помощников – на 45,0%, подсчитали аналитики. [2]

С помощью чат-ботов можно проверить баланс, узнать, где ближайший банкомат, как активировать карту, досрочно погасить кредит, подключить sms-уведомления и прочее. В большинстве банков в тот же чат может подключиться оператор. Он может решить более сложные или срочные вопросы – от блокировки карты до уточнения деталей по операциям, для чего обычно запрашивается кодовое слово.

Для разворачивания технологии банки чаще всего выбирают собственные сайты: в этом канале чат-бот есть почти у каждого пятого участника отрасли (18,0%). Второй по популярности канал – Telegram (13,0% банков). WhatsApp и Viber –5,0 и 4,0% соответственно. Реже всего чат-боты встречаются в соцсетях: «В контакте» и «Одноклассники» использует только по 1,0% кредитных организаций. Банковский сервис в Instagram (также принадлежит Meta и заблокирован) и Facebook не исследовался из-за их запрета. В 2021 г. в этих соцсетях клиентов консультировали 53,0% и 55,0% банков соответственно. [2]

У Росбанка есть чат-боты в Telegram и WhatsApp, которые могут проконсультировать клиентов по вопросам обслуживания, не требующих идентификации и аутентификации. Клиентам ВТБ доступны консультации ботов в мобильном и интернет-банке, а также в Telegram, WhatsApp и Viber. Чат-бот в Telegram может найти ближайший банкомат, собирает номера мошенников и консультирует по продуктам и услугам. Чат-бот Промсвязь-

банка в Telegram и WhatsApp позволяет узнать остатки по счетам, сформировать выписку по ним, выставить или оплатить счет и другое. Чат бот от ПАО «Промсвязьбанк» является одним из самых лучших среди крупных коммерческих банков, он способен решить множество задач для юридического лица. [2]

В 2022 г. большинство банков ушли из Facebook и Instagram, так как их запретили, многие перешли в Telegram. В частности, был зафиксирован трехкратный рост количества банков, использующих Telegram в маркетинговых целях (до 72,0%), и двукратный – в качестве канала для осуществления клиентского сервиса (до 19,0%). Сегодня Telegram – один из ключевых каналов распространения информации и с запретом в стране соцсетей Meta его влияние только усилилось. [2]

Итак, внедрение чат –бота и развитие канала в Telegram для коммерческого банка ПАО «ТКБ БАНК» может также являться перспективным направлением в продвижении банковских продуктов, в том числе и кредитных продуктов для юридических лиц. Все выше изложенное и перспективные пути решения для ПАО «ТКБ БАНК» представим в виде таблицы 2.2.

Таблица 2.2- Основные проблемы и перспективные направления в системе кредитования юридических лиц коммерческого банка ПАО «ТКБ БАНК»

№ п/п	Проблема	Перспективы совершенствования
1	Высокие ставки по кредитам, небольшой срок кредитования, небольшие суммы для кредита	Совершенствование кредитных продуктов (снижение ставок, увеличение суммы кредита, увеличение срока кредита, улучшение условий предоставления и т.д.)
2	Не предоставляются льготные кредиты	Предоставление льготных кредитов
3	Не применяются чат –боты в системе кредитования и продвижения банковских кредитов	Внедрение чат-бота в процесс кредитования юридических лиц, развитие Telegram-канала

Банк России реализует Программу стимулирования кредитования (льготного кредитования) субъектов МСП совместно с «Корпорацией «МСП». Ее лимит - 288,3 млрд. рублей. По этой программе максимальная

ставка по кредитам малому и среднему бизнесу привязана к ключевой ставке и не может превышать ее более чем на 3% для субъектов среднего бизнеса, 4,0% для субъектов малого бизнеса и 4,5% для субъектов микробизнеса. [1]

Срок кредитов - до трех лет. Банк России предоставляет банкам, участвующим в программе, фондирование под поручительство АО «Корпорация «МСП» по ставке, рассчитанной как ключевая ставка, уменьшенная на 1,5 процентных пункта. В данной программе участвует несколько банков, в том числе и банк ПАО «ТКБ БАНК» . Однако, по не понятным причинам в ассортименте кредитных продуктов для юридических лиц, отсутствуют льготные кредиты. [1]

Итак, для улучшения системы кредитования юридических лиц коммерческого банка ПАО «ТКБ БАНК» необходимо: повышение качества кредитных продуктов (снижение ставок, увеличение суммы кредита, увеличение срока кредита, улучшение условий предоставления и т.д.); увеличение ассортимента кредитных продуктов за счет программы льготного кредитования; улучшение продвижения кредитных продуктов путем внедрения чат-бота в процесс кредитования юридических лиц и развития Telegram-канала.

Предложенные направления являются наиболее перспективными, так как цифровая экономика диктует свои условия, а финансовая организация, которая следует этим правилам, всегда сможет привлечь большее количество потенциальных потребителей и увеличить тем самым свою долю на занимаемой нише.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредит юридическому лицу- это предоставление банком или кредитной организацией денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, в соответствии с которыми заемщик должен возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее. Основными принципами кредитования являются: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевой характер и дифференциальный подход. Система кредитования осуществляется на основании Конституции РФ, федеральных законов РФ и нормативно-правовыми актами ЦБ РФ.

Многие банки нуждаются в страховании кредитных рисков, так как оно обеспечивает его минимизацию. Услуга, оказываемая страховыми организациями в виде системы страхования кредитных рисков, предусматривает возмещение убытков в случае невозврата средств клиентами банковских, производственных или торговых организаций, реализующих товар, услугу с рассрочкой платежа. Однако, страховые компании не охотно идут на страхо вание сделок по кредитам с юридическими лицами.

Объектом исследования в работе является коммерческий банк ПАО «Транскапиталбанк», который был организован в Москве в 1992 году. ПАО «ТКБ БАНК» осуществляет свою деятельность на основании действующих нормативно-правовых актов РФ и локальных актов банка. Основной деятельностью банка является: обслуживание корпоративного бизнеса, розничное обслуживание, обслуживание предприятий МСБ. В настоящее время в банке обслуживается 28733 корпоративных клиентов и клиентов МСБ, 674835 клиентов физических лиц. Наибольшая доля в кредитовании приходится на кредиты клиентов МСБ и составляет 39,0%, 33,0% -занимает доля кредитов физических лиц и 28,0%- кредиты корпоративного бизнеса.

При кредитовании юридических лиц ПАО «ТКБ БАНК» формирует кредитное досье, которое представляет собой кредитную историю ЮЛ, на основании которой можно сделать соответствующие выводы о заемщике.

Кредитное досье передается в бюро кредитных историй, самим банком, в случае, если юридическое лицо оформило кредит, а также банк может запросить кредитную историю юридического лица в БКИ, в случае, если юрлицо обращается за кредитом в банк. Юридическое лицо может и самостоятельно предоставить кредитную историю в банк. Кредитное досье используется банками в качестве информации для принятия решения о кредите. В случае хорошей кредитной истории банк ПАО «ТКБ БАНК» принимает положительное решение, в случае испорченной или плохой кредитной истории, как правило, ответ на кредит для ЮЛ отрицательный.

Основными видами кредитов для юридических лиц в ПАО «ТКБ БАНК» являются: рефинансирование кредита, кредит для малого бизнеса, торговое финансирование, лизинг, факторинг, овердрафт, кредит удобный, финансирование импорта инвестиционных товаров и услуг и др. Каждый вид кредита имеет свои особенности, сроки и процентные ставки.

Для выявления слабых мест в системе кредитования юридических лиц ПАО «ТКБ БАНК» были рассмотрены наиболее популярные кредиты по состоянию на 2023 год. Важно отметить, что в данном рейтинге нет банка ПАО «ТКБ БАНК». Одной из причин является более высокие ставки по кредиту, небольшая сумма кредита и маленький срок кредитования. Например, ПАО «Газпромбанк» предлагает кредит на 10 лет, со ставкой 10,0%. Более того, было выявлено, что ПАО «ТКБ БАНК» не предлагает льготные кредиты для бизнеса, хотя входит в перечень банков по программе льготного кредитования. Еще не маловажным фактором является отсутствие развития новейших технологий, в частности, применения чат-ботов и развития Telegram-канала для продвижения кредитных продуктов.

В связи с выявленными проблемами, для улучшения системы кредитования юридических лиц коммерческого банка ПАО «ТКБ БАНК» было предложено: 1) повышение качества кредитных продуктов, за счет снижения ставок, увеличения суммы кредита для ЮЛ, увеличение срока кредита, улучшение условий предоставления и т.д.; 2) улучшение товарной

политики банка, за счет увеличения ассортимента кредитных продуктов по программам льготного кредитования; 3)совершенствование продвижения кредитных продуктов, путем внедрения чат-бота в процесс кредитования юридических лиц и развития Telegram-канала. Предложенные направления позволят банку ПАО «ТКБ БАНК» повысить качество предоставления кредитов юридическим лицам, тем самым увеличив свою долю на рынке кредитования. Это положительно повлияет на удовлетворение спроса юридических лиц и повысит конкурентоспособность финансовой организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банки-партнеры программы льготного кредитования самозанятых и малого и среднего предпринимательства – URL: https://спроси.дом.рф/instructions/banki-partnery-programmy-lgotnogo-kreditovaniya-samozanyatykh-i-malogo-i-srednego-predprinimatelstva/?ysclid=liuknfl36z139762987(дата обращения: 17.05.2023). – Текст. Изображение : электронные;
2. Банки начали активно создавать Telegram-боты для общения с клиентами – URL: https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2022/11/09/949425-banki-nachali-aktivno-sozdavat-telegram-boti?ysclid=liujdnbbyn39049627(дата обращения: 25.05.2023). – Текст. Изображение : электронные;
3. Биометрическая идентификация – URL: https://roi4cio.com/categories/category/biometricheskaja-identifikacija/(дата обращения: 10.04.2023). – Текст. Изображение : электронные;
4. Вопросы и ответы по функционированию системы накопления кредитных историй, бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй – URL: https://cbr.ru/ckki/faq_ckki/(дата обращения: 11.05.2023). – Текст. Изображение : электронные;
5. Зарегистрируйтесь в Единой биометрической системе – URL: https://www.tkbbank.ru/private/services/bio/?ysclid=lisu9bwb5b16391716(дата обращения: 12.05.2023). – Текст. Изображение : электронные;
6. Как получить кредитную историю через Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) – URL: https://unicom24.ru/articles/kak-poluchit-kreditnuyu-istoriyu-cherez-nacionalnoe-byuro-kreditnyh-istorij?ysclid=liug7uqwua73816195(дата обращения: 12.05.2023). – Текст. Изображение : электронные;

7. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования.– URL: http://46cge.rospotrebnadzor.ru/content/ (дата обращения: 12.05.2023). – Текст. Изображение : электронные;
8. Официальный сайт коммерческого банка ПАО «ТКБ БАНК»[сайт] – URL: https://www.tkbbank.ru/(дата обращения: 17.05.2023). – Текст. Изображение : электронные.
9. Требования к составу и форматам предоставления информации в электронном виде из кредитного досье – URL: https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/401379510/?ysclid=liuepawbjs715062321
10. «Требования к составу и форматам предоставления информации в электронном виде из кредитного досье» – URL: - https://ppt.ru/docs/trebovaniya/252261?ysclid=liugjl27l116116225(дата обращения: 11.05.2023). – Текст. Изображение : электронные;
11. ТОП-10 кредитов для бизнеса 2023 года – URL: https://www.vbr.ru/banki/kredity-dlya-biznesa/top10/?ysclid=liuhln7psf603953445
12. Через сколько лет обнуляется кредитная история и можно ли ее улучшить? – URL: https://aif.ru/money/mymoney/ (дата обращения: 04.05.2023). – Текст. Изображение : электронные;
13. Что проверяет банк перед кредитованием бизнеса: отчетность, долги и не только– URL: https://gba.business.ru/blog/chto-proveryaet-bank-pered-kreditovaniem-biznesa-otchetnost-dolgi-i-ne-tolko/?ysclid=liufmuzly698757408(дата обращения: 09.05.2023). – Текст. Изображение : электронные;

ПРИЛОЖЕНИЯ