

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

Тема ВКР: Кредитование юридических лиц в ПАО «ТКБ БАНК»
Аналитическая и проектная глава ВКР: Анализ и оценка процесса
кредитования юридических лиц в ПАО «ТКБ БАНК»

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

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

2.2. Формирование кредитного досье юридического лица

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

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 (помесечно).

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 отпечатком 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.

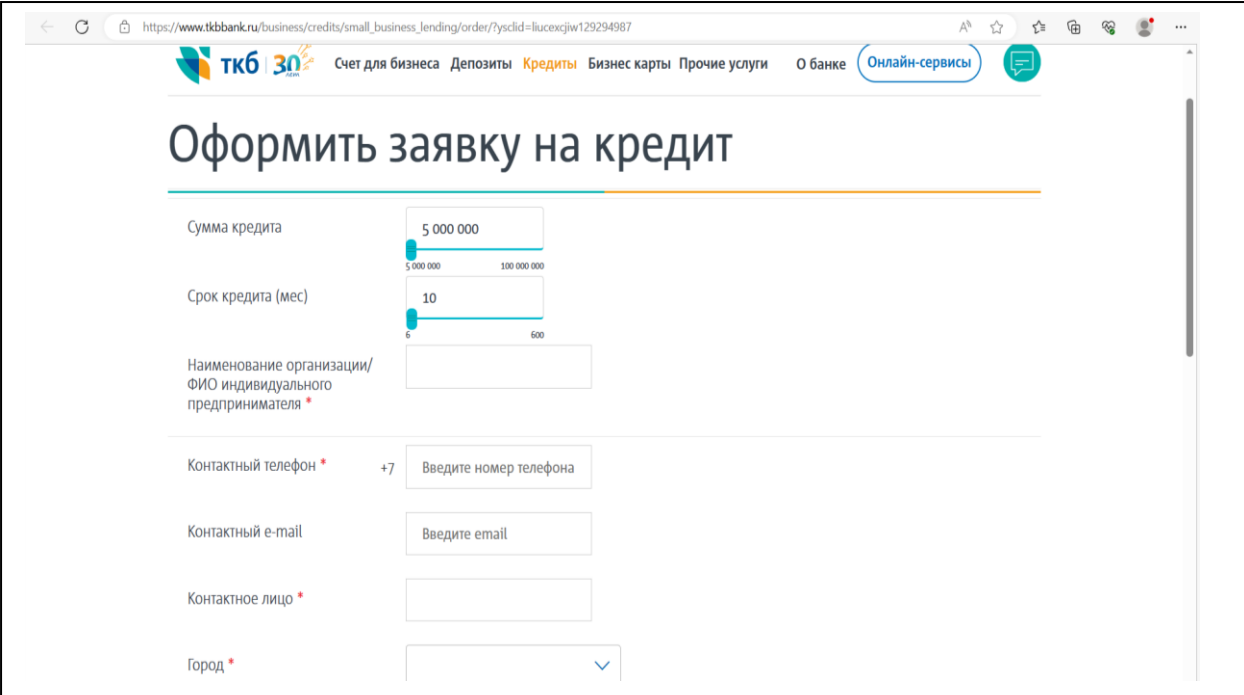
4)Письма – информационные сообщения между банком и клиентом. Применяются входящие письма – адресуемые клиенту, и исходящие письма – адресуемые банку.

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 обслуживания; 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.



The screenshot shows a web browser window with the URL https://www.tkbbank.ru/business/credits/small_business_lending/order/?ysclid=liucexciw129294987. The page title is "Оформить заявку на кредит" (Apply for a loan). The form includes the following fields:

- Сумма кредита (Loan amount): A slider set to 5,000,000, with a range from 5,000,000 to 100,000,000.
- Срок кредита (мес) (Loan term in months): A slider set to 10, with a range from 6 to 600.
- Наименование организации/ ФИО индивидуального предпринимателя* (Organization name/ Individual entrepreneur's name): A text input field.
- Контактный телефон* (Contact phone): A text input field with a "+7" prefix and a placeholder "Введите номер телефона".
- Контактный e-mail (Contact email): A text input field with a placeholder "Введите email".
- Контактное лицо* (Contact person): A text input field.
- Город* (City): A dropdown menu.

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 юридических 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.

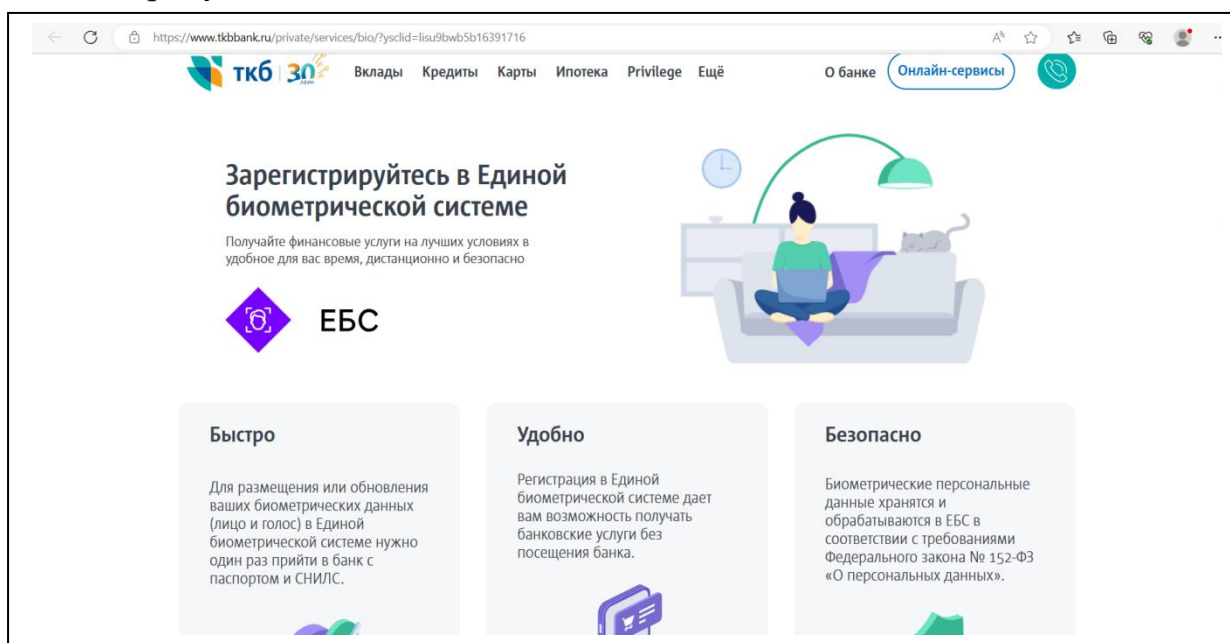


Рисунок 2.2– Регистрация Единой биометрической системе на сайте коммерческого банка ПАО «ТКБ БАНК» [8] [5]

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 вида 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 Микроовердрафт	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 течение 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 зарегистрировано в статусе юридического лица, сельскохозяйственный потребительский кооператив (СПоК), сельскохозяйственный производственный кооператив); 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.

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-kreditnyu-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=liugjl271116116225>(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

