

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

ВКР на тему: «Особенности и перспективы кредитования малого и среднего бизнеса на примере Транскапиталбанка»

Аналитическая и проектная глава ВКР: Оценка и перспективы кредитования малого и среднего бизнеса в ПАО «Транскапиталбанк»

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА И ПЕРСПЕКТИВЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

2.1. Общая характеристика деятельности коммерческого банка ПАО «Транскапиталбанк»

2.2. Система кредитования малого и среднего бизнеса коммерческого банка ПАО «Транскапиталбанк»

2.3. Пути совершенствования системы кредитования малого и среднего бизнеса коммерческого банка ПАО «Транскапиталбанк»

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА И ПЕРСПЕКТИВЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

2.1. Общая характеристика деятельности коммерческого банка ПАО «Транскапиталбанк»

Коммерческий банк ПАО «Транскапиталбанк» организован в форме публичного акционерного общества. Сокращённое фирменное наименование ТКБ БАНК ПАО. Юридический адрес: 109147, г. Москва, ул.Воронцовская, д.27/35. Банк был учрежден в 1992 году в Москве. История банка представлена в Приложении И. Банк осуществляет свою деятельность на основании: Конституции РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (с изм. от 01.03.2023г.), Устава банка от 11 марта 2014г., Генеральных лицензий ЦБ РФ, Лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг (Приложение И) и иных нормативно-правовых актов РФ. [17]

Банк ТКБ – входит в банковскую группу ТКБ – универсальный банк, представлен в ключевых регионах Российской Федерации, по размеру активов стабильно входит в 30 крупнейших российских банков. Участник системы обязательного страхования вкладов. Банковская группа ТКБ – официальный спонсор футбольного клуба «Локомотив». В настоящее время в ПАО «Транскапиталбанк» это: 70 отделений по всей России, 28 регионов обслуживания, 1890 платежных терминалов, 2008 точек торгового эквайринга, 875000+ клиентов (физических и юридических лиц).

Коммерческий банк ПАО «Транскапиталбанк» предлагает: финансирование и обслуживание корпоративных клиентов, поддержку малого бизнеса и микропредприятий, кредитование и обслуживание частных клиентов, торговое финансирование, факторинг и лизинг. Основная деятельность банка включает в себя: обслуживание корпоративного бизнеса, обслуживание предприятий МСБ, розничное обслуживание, таблица 2.1. Также ПАО

«Транскапиталбанк» предлагает различные виды кредитных и дебетовых карт: зарплатные, корпоративные, моментальные и иные карты, таблица 2.2.

Таблица 2.1

Основная деятельность банка ПАО «Транскапиталбанк» [17]

№ п/п	Основные направления	характеристика
1	Обслуживание корпоративного бизнеса	Кредиты 46,7 млрд.руб. (28,0%)
2	Обслуживание предприятий МСБ	Кредиты: 65,6 млрд. руб. (39%) 28 733 корпоративных клиентов и клиентов МСБ
3	Розничное обслуживание	Кредиты: 60 млрд. руб. (33%) 674835 клиентов физических лиц

Таблица 2.2

Виды карт, предлагаемые банком ПАО «Транскапиталбанк» [17]

№ п/п	Виды банковских карт	Характеристика
1	КАРТЫ ПРЕМИУМ КЛАССА	Карта VISA INFINITE обеспечивает эксклюзивный доступ к особым условиям и скидкам в сфере торговли и обслуживания во всем мире
2	ЗАРПЛАТНЫЕ КАРТЫ	Дебетовая банковская карта для получения заработной платы в рамках договора с работодателем
3	РАСЧЕТНЫЕ КАРТЫ	Дебетовая банковская карта для любого клиента Банка
4	КОРПОРАТИВНЫЕ КАРТЫ	дебетовые карты для юридических лиц
5	МОМЕНТАЛЬНЫЕ КАРТЫ	карты моментальной выдачи для осуществления выплат физическим лицам в рамках проектов с партнерами Банка
6	КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ	Банковская карта с лимитом кредитования и грейс-периодом для любого клиента Банка
7	КАРТЫ С ОВЕРДРАФТОМ	Овердрафт с минимальным платежом для владельцев зарплатных карт Банка, до 2-х месяцев бесплатного использования кредитных средств
8	КАРТА РОСТА	Дебетовая карта с начислением до 9% годовых на остаток денежных средств
9	ЗОЛОТАЯ МИЛЯ	Дебетовая карта с программой лояльности для часто путешествующих пассажиров

Обслуживание клиентов в ПАО «Транскапиталбанк» возможно также дистанционно, в банке предусмотрена регистрация в единой биометрической системе, благодаря которой получать финансовые услуги можно в удобное время, дистанционно и безопасно.

Кроме обслуживания физических и юридических лиц, банк является активным участником в межбанковском взаимодействии. География межбанковского сотрудничества включает следующие страны: Азербайджан, Латвия, Молдова, Армения, Таджикистан, Белоруссия, Туркменистан, Грузия, Казахстан, Узбекистан, Украина, Киргизия, Афганистан, Монголия.

Продуктовый ряд для банков-контрагентов включает следующие направления: расчетный мультивалютный бизнес, включая валюты стран СНГ; депозитные и конверсионные операции, в том числе через электронный доступ к собственной FX-ликвидности с помощью Платформы ТКВ FX, REUTERS FXALL, BLOOMBERG FXGO; банкнотные операции, покупка у контрагентов разменной монеты Банка России; финансирование российского экспорта под страховку ЭКСАР и гарантии EBRD/IFC/ADB; финансирование торговых контрактов клиентов банков-партнеров через инструменты документарного бизнеса, используя собственное фондирование, линии инобанков, а также гарантии EBRD и IFC; организация синдицированных кредитов для банков стран СНГ; услуги оценочной компании ООО «ЭкспертКапитал»; ТКБ – расчетный банк для Платежной системы CONTACT.

Коммерческий банк ПАО «Транскапиталбанк» является ключевым партнером ЕАЭС/СНГ и ШОС: осуществляет активное присутствие на финансовых рынках России, ЕАЭС/СНГ и ШОС; организует построение единого расчетно-платежного пространства ЕАЭС/СНГ и ШОС; принимает участие в межправительственных комиссиях; способствует созданию инфраструктуры для обеспечения бизнес - интересов клиентов Банка.

Ценностями коммерческого банка ПАО «Транскапиталбанк» являются: безопасность, комфорт обслуживания, инновационность продуктов и услуг, долгосрочные отношения, таблица 2.3. [17]

Лидирующие позиции занимает банк по многим направлениям: ТОП-30 по показателю чистые активы и розничные кредиты (Банки.ру, 02.2022г.); ТОП-10 частных банков по размеру активов, (Банки.ру, 02.2022г.); ТОП-20

самых рентабельных банков(Коммерсант, 09.2022г.); ТОП-40 по размеру капитала, (Банки.ру, 02.2022г.); ТОП-5 лучших розничных продуктов (Сравни.ру, 11.2022г.); ТОП-10 работодателей финансовой и страховой отрасли (РБК, 11.2022г.); ТОП-25 работодателей России среди банков(hh.ru, 02.2023г.).

Таблица 2.3

Ценности коммерческого банка ПАО «Транскапиталбанк» [17]

№ п/п	Ценности	Описание
1	Безопасность – превыше всего	Надежность является основным приоритетом деятельности банка. Эффективная система управления, в основу которой заложен опыт наших иностранных акционеров, на протяжении целого ряда лет позволяет ТКБ занимать лидирующие позиции в рейтинге «Самые надежные из 100 крупнейших российских банков».
2	Комфорт обслуживания	Банк постоянно совершенствует систему обслуживания в целях комфорта и экономии времени каждого клиента. Быстро подберет подходящие для них продукты и услуги, предоставит всю необходимую информацию, используя простой и понятный стиль общения.
3	Инновационность продуктов и услуг	Банк не стоит на месте и постоянно работает над созданием новых продуктов и услуг. Инновационные предложения в сочетании с профессионализмом команды ТКБ помогают клиентам успешно решать даже самые нестандартные задачи.
4	Долгосрочные отношения	Банк высоко ценит постоянство и долгосрочность отношений с клиентами, отвечая уважительным отношением к их статусу и лояльностью в сфере предоставления продуктов и услуг, включая эксклюзивные предложения.

Численность персонала Группы ТКБ – составляет свыше 2 700 человек.

Организационная структура банка включает в себя: лимитный комитет, кредитный комитет, комитет по аудиту и рискам, ревизионную комиссию, комитет по корпоративному управлению и вознаграждениям, технологический комитет и др., рисунок 2.1.

Эффективность деятельности банка характеризуют его экономические показатели. По данным бухгалтерской отчетности с 2020-2022гг. (Приложение К) на протяжении анализируемого периода сумма капитала банка ежегодно увеличивается и в 2022 году составила 253956719.0 тыс. руб., это на 23,26% больше, чем годом ранее и на 35,19% превышает значение 2020 года, рисунок 2.2. [2]



Рисунок 2.1-Организационная структура банка ПАО «Транскапиталбанк»

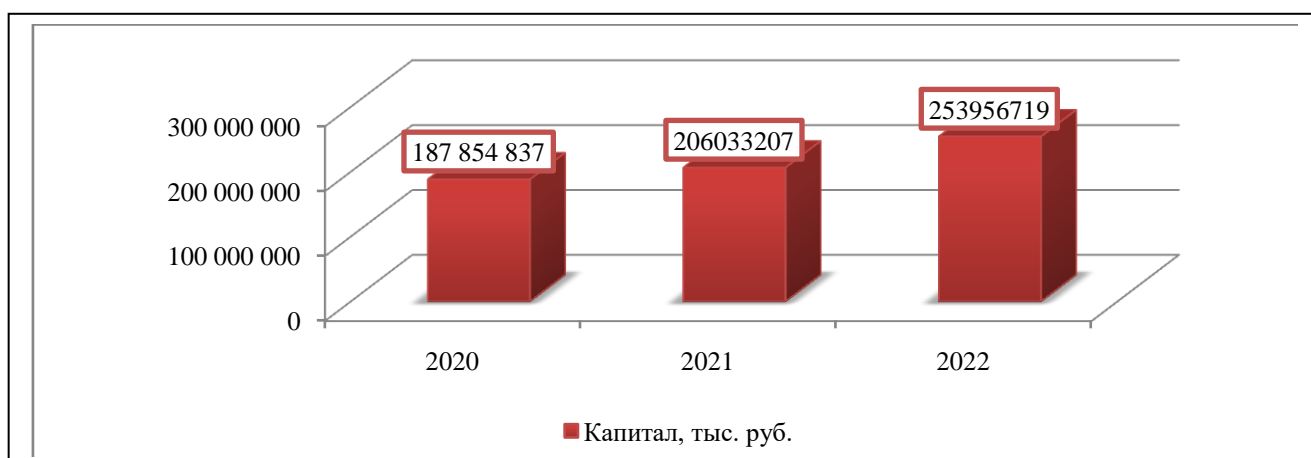


Рисунок 2.2-Динамика капитала банка ПАО «Транскапиталбанк» с 2020-2022гг. [2]

Рост капитала произошел как за счет увеличения собственных. Так и за счет заемных источников финансирования. В 2022 году заемные средства банка сформировались на уровне 229575267,0 тыс.руб., это на 32,72% больше начала анализируемого периода, собственные средства выросли на 30,40% и составили 24381452, 0 тыс. руб., рисунок 2.3.

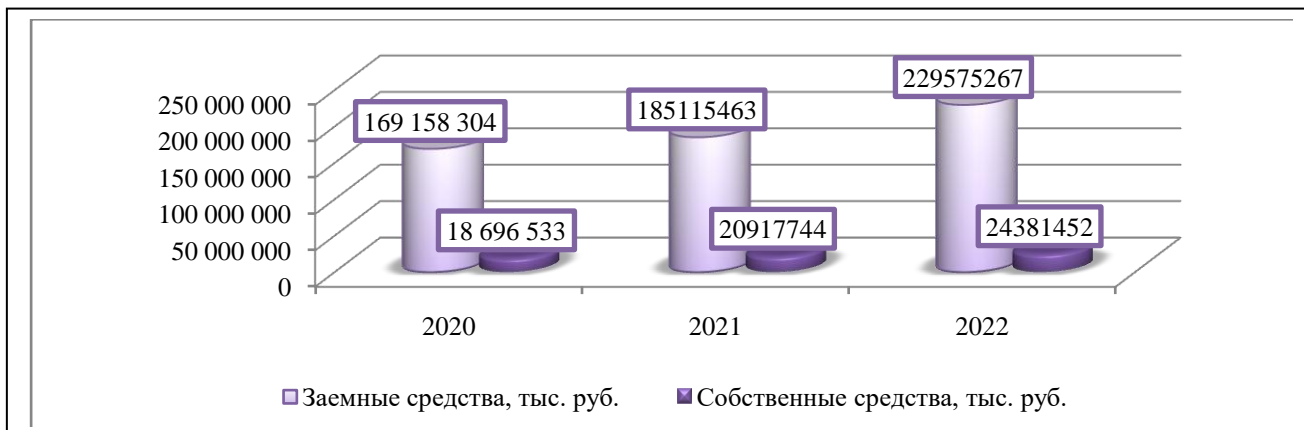


Рисунок 2.3-Динамика структуры капитала банка ПАО «Транскапиталбанк» с 2020-2022гг. [2]

Банк является финансово-зависимым, так как наибольшая доля в структуре капитала приходится на заемные средства, в 2022 году их доля составила 90,4%, небольшой удельный вес занимают собственные источники финансирования, на конец анализируемого периода ни занимали 9,6%, рисунок 2.4.



Рисунок 2.4- Структура капитала банка ПАО «Транскапиталбанк» в 2022году[2]

По показателям доходности наблюдается смешанная динамика. Процентные доходы за анализируемый период выросли на 96,88% и составили 23318186,0 тыс. руб., за тот же период процентные расходы показали рост на 172,85% и сформировались на уровне 19051798,0 тыс. руб. Отметим, что темпы роста процентных расходов опережают темпы роста доходов, что нельзя оценить положительно, рисунок 2.5.

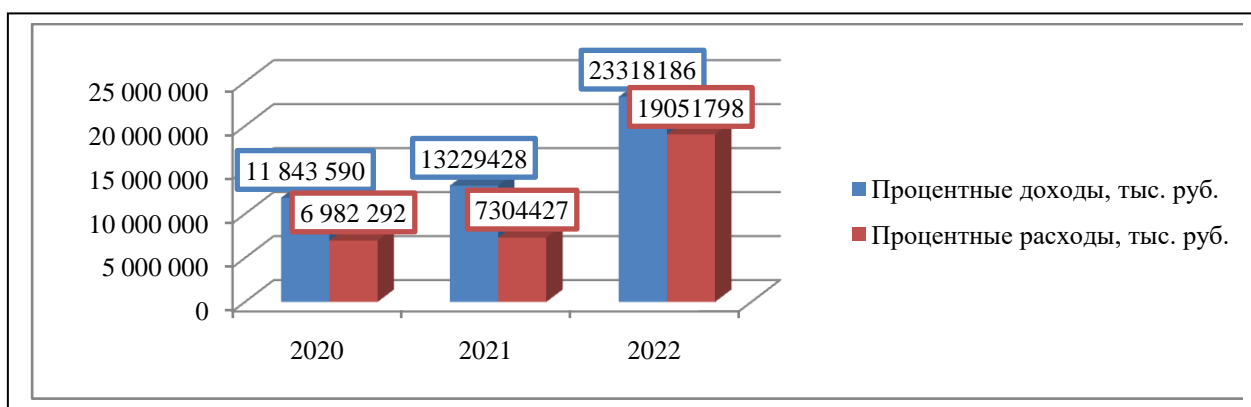


Рисунок 2.5-Динамика процентных доходов и расходов банка ПАО «Транскапиталбанк» с 2020-2022гг. [2]

Чистые процентные доходы снизились как относительно уровня прошлого года, так и по сравнению с данными на начало анализируемого периода и составили 4266388,0 тыс. руб. Доходы от операций с иностранной валютой в 2021-2022гг. имели нулевое значение. А чистые доходы от операций с ценными с драгоценными металлами достигли максимального значения в анализируемой динамике и составили 91710,0 тыс. руб., рисунок 2.6.

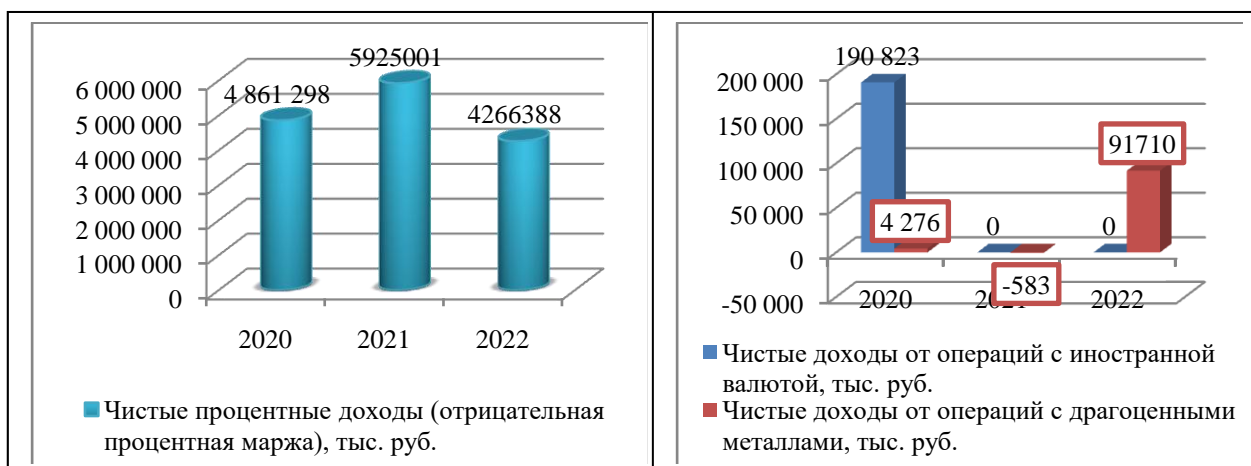


Рисунок 2.6-Динамика чистых доходов банка ПАО «Транскапиталбанк» с 2020-2022гг. [2]

Однако, показатели чистой прибыли и прибыли до налогообложения постоянно увеличиваются, в 2022 году прибыль до налогообложения составила 4124081,0 тыс.руб., это практически в два раза превышает значение показателя 2020 года. Чистая прибыль увеличилась на 100,15% и сформировалась на уровне 3416945,0 тыс.руб., рисунок 2.7.

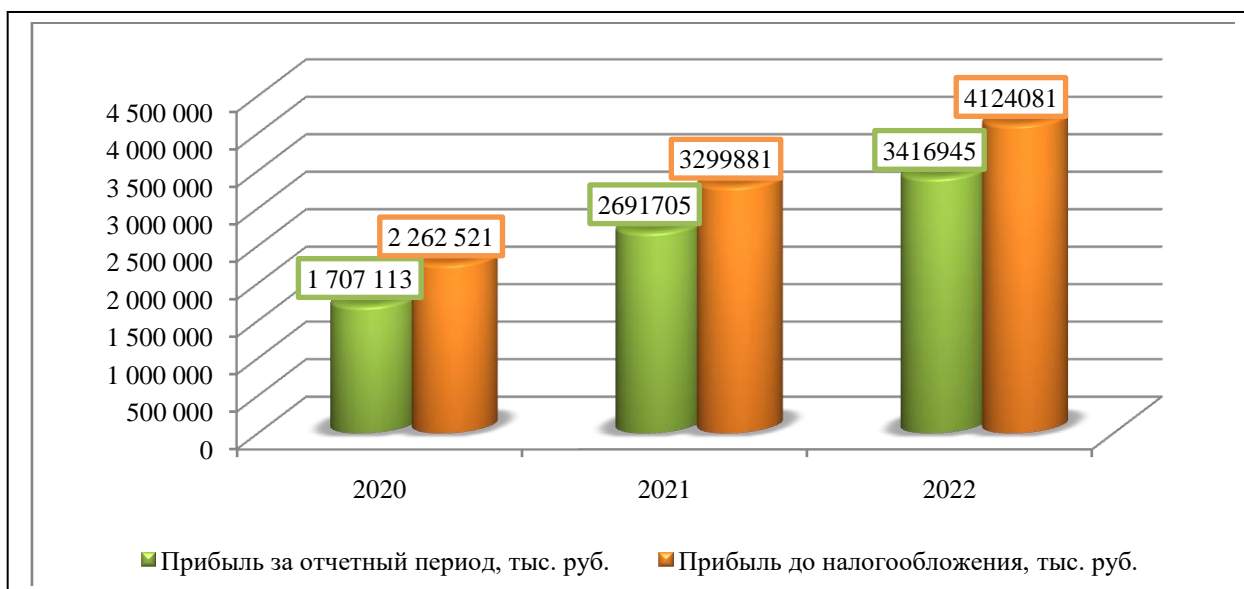


Рисунок 2.7- Динамика показателей прибыли банка ПАО «Транскапиталбанк» с 2020-2022гг. [2]

Итак, выше кратко был проведен анализ финансовых показателей деятельности коммерческого банка ПАО «Транскапиталбанк» с 2020-2022гг., который показал, что на протяжении ряда лет растет капитал компании, однако, наибольший удельный вес в структуре капитала приходится на заемные средства, что говорит о высокой финансовой зависимости банка. Несмотря на то, что темпы роста процентных расходов опережают темпы роста процентных доходов, по чистым доходам от других видов деятельности наблюдается смешанная динамика, тем не менее показатели прибыли банка уверенно идут вверх. На показатели доходности оказывает влияние ассортиментная политика банка, в том числе и система кредитования малого и среднего бизнеса. Для того чтобы подробнее рассмотреть эту часть вопроса, перейдем к следующему параграфу исследования.

2.2. Система кредитования малого и среднего бизнеса коммерческого банка ПАО «Транскапиталбанк»

Коммерческий банк ПАО «Транскапиталбанк» предлагает кредиты предприятиям различных форм собственности на основе проведенного анализа его финансового состояния и изучения бизнес-плана. Банк предлагает малому и среднему бизнесу кредиты: краткосрочные - до 1 года; среднесрочные - от 1 года до 3-х лет; долгосрочные –до 25 лет.

Кредиты предоставляются в рублях, долларах США и евро. Ставка по кредиту зависит от добросовестной кредитной истории клиента и вида предоставляемого обеспечения. Формами предоставления кредита являются: кредитная линия (возобновляемая или невозобновляемая); целевой кредит. Способ погашения кредита: единовременный платеж; погашение по графику.

Основными видами кредитов для малого и среднего бизнеса, которые предлагает коммерческий банк ПАО «Транскапиталбанк» являются: кредит удобный (под залог недвижимости), кредитование малого бизнеса, рефинансирование кредитов для бизнеса, лизинг, овердрафт, факторинг, энергосберегающие кредиты, таблица 2.4.

Таблица 2.4

Виды кредитов для малого и среднего бизнеса в коммерческом банке ПАО «Транскапиталбанк» [17]

№ п/п	Виды кредитования	Процентная ставка, %	Срок	Сумма, руб.
1	Кредит удобный (под залог недвижимости)	от 12,35%	От 10 до 25 лет	От 500 000
2	Кредитование малого бизнеса	от 10,25%	До 5 лет	От 5000000
3	Рефинансирование кредитов для бизнеса	от 10,25%	До 5 лет	От 5000000
4	Лизинг	от 7,0%	До 60 мес.	н/д
5	Овердрафт	от 11,0%	До 12 мес.	н/д
6	Факторинг	0,5%	н/д	н/д
7	Энергосберегающие кредиты	н/д	н/д	н/д

Рассмотрим подробнее особенности кредитов для малого и среднего бизнеса, представленные в таблице 2.4.

Кредит удобный (под залог недвижимости) предоставляет возможности получения денежных средств на потребительские цели. Кредит предоставляется под залог квартиры, апартаментов, таунхауса, жилого дома с земельным участком и нежилой недвижимости на любые цели. Сумма кредита - до 75,0% от стоимости недвижимости. Кредитование осуществляется для физических лиц: наёмных работников, индивидуальных предпринимателей, собственников бизнеса и самозанятых. Предусмотрено досрочное погашение без штрафов и комиссий.

Кредитование малого бизнеса осуществляется с целью пополнения оборотных средств, инвестиционные цели. Форма финансирования: кредитная линия с лимитом выдачи, кредитная линия с лимитом задолженности, разовый кредит. Предусмотрена льготная процентная ставка в случае предоставления гарантии АО «Корпорация «МСП».

Рефинансирование кредитов для бизнеса осуществляется при опыте ведения бизнеса: для торговли и сферы услуг - не менее 6 месяцев, для производства - не менее 6 месяцев.

Овердрафт дает следующие возможности: а) расчет лимита овердрафта по счетам в других банках; б) авансовый овердрафт, лимит кредитования от 30,0% от оборотов в стороннем банке; в) классический овердрафт, лимит кредитования до 50,0% от оборотов в ТКБ БАНК ПАО.

Лизинг предлагается по ставке от 7,0%, при этом предусмотрены следующие виды лизинга: лизинг оборудования, подвижного состава, недвижимости, автотранспорта, строительной техники, специальной техники, таблица 2.5. [17]

Лизинг в ТКБ осуществляется совместно с акционерным обществом «Объединенная лизинговая компания» (АО «ОБЛИК») - один из лидеров на рынке лизинговых услуг в России. Залогом успеха компании АО «ОБЛИК»

является многолетний опыт реализованных проектов в металлургической, нефтехимической, текстильной, транспортной и других отраслях экономики.

Таблица 2.5

Виды лизинга в коммерческом банке ПАО «Транскапиталбанк»

№ п/п	Виды лизинга	Виды оборудования
1	Лизинг оборудования	станки, технологические линии и пр.
2	Лизинг подвижного состава	цистерны, платформы и пр.
3	Лизинг недвижимости	коммерческая недвижимость
4	Лизинг автотранспорта	легковой, грузовой, коммерческий и пр.
5	Лизинг строительной техники	погрузчики, экскаваторы, краны и пр.
6	Лизинг специальной техники	карьерная, проходческая и пр.

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

Технология лизинговой сделки включает в себя следующие этапы: 1) принятие решения о приобретении имущества в лизинг; 2) заключение договоров лизинга и с продавцом договор поставки; 3) Принятие имущества в лизинг. Предусмотрены следующие виды договоров лизинга: договор лизинга оборудования, договор поставки оборудования; договор лизинга транспортного средства; 4) договор поставки транспортного средства.

Факторинг, предоставляемый ПАО «Транскапиталбанк» предусматривает процентную ставку- 0,5% от суммы предоставляемого поручительства. При этом, предусмотрены следующие виды факторинга: факторинг с регрессом (классический), факторинг без регресса, факторинг реверсивный без регресса (закупочный), факторинг агентский (коммерческое финансирование). [17]

Также ПАО «Транскапиталбанк» предлагает энергосберегающие кредиты, это программы по финансированию проектов российских компаний

и предприятий, позволяющих снизить энергопотребление и/или повысить энергоэффективность компаний. Целями кредитования являются: модернизация энергетического оборудования: котлы, компрессоры, насосы и т.д.; модернизация технологического оборудования: печи, сушилки, конвейеры и прочее; реализация проектов по возобновляемым источникам энергии: солнечные, ветрогенераторные, биогазовые установки; реализация проектов по когенерации. Инвестируя в энергоэффективные технологии, предприятия сокращают себестоимость продукции, повышают свою конкурентоспособность, снижают риски, связанные с постоянным повышением цен на энергоносители.

Основными факторами успеха финансируемых проектов являются: оценка потенциала экономии от энергосбережения; формирование комплексного плана модернизации производства и/или оборудования; осуществление консультационной поддержки специалистами Банка; доступ к долгосрочному финансированию Банка.

Итак, выше были рассмотрены основные виды кредитов для малого и среднего бизнеса, предоставляемые коммерческим банком ПАО «Транскапиталбанк». По кредитованию малого и среднего бизнеса, необходимыми требованиями к заемщику являются следующие:

- 1) Правовая форма: ИП, ООО, ПАО, НАО, АО, ОАО, ЗАО;
- 2) Объем выручки за предшествующий отчетный год: до 400 млн. рублей;
- 3) Численность персонала компании: до 100 человек;
- 4) Опыт ведения бизнеса: не менее 3 месяцев.

Условием рассмотрения возможности кредитования является положительный результат экспресс-анализа. Перечень документов для экспресс-анализа: заявка; отчетность заемщика, залогодателя за 2 последних отчетных периода; предложения по обеспечению. В подготовке технико-экономического обоснования, плана доходов и расходов, cash-flow предоставляется методическая и консультативная помощь.

Кроме выше перечисленных кредитов для малого и среднего бизнеса, коммерческий банк ПАО «Транскапиталбанк» осуществляет кредитование внешнеэкономической деятельности бизнеса. При этом предусмотрены следующие виды финансирования: торговое финансирование и финансирование экспорта. Рассмотрим подробнее.

1) Торговое финансирование. В целях повышения эффективности внешнеэкономической деятельности клиентов ПАО «Транскапиталбанк» предлагает организацию краткосрочного финансирования экспортно-импортных операций с использованием документарных аккредитивов и банковских гарантий в рамках кредитных линий, предоставленных Банку зарубежными финансовыми институтами. Продукты Банка включают в себя: аккредитивы с пост-финансированием и отсрочкой платежа; резервные аккредитивы и различные виды банковских гарантий; пост-импортное и пред-экспортное финансирование поставок по внешнеторговым сделкам.

Посредством использования инструментов торгового финансирования можно обеспечить выполнение условий внешнеторгового контракта, сбалансировать и снизить риски сторон по контракту, проконтролировать своевременную и комплексную поставку товара (включая оформление и передачу всех требуемых документов), избежать авансовых платежей за товар, получить отсрочку/рассрочку платежа, привлечь необходимые кредитные ресурсы, обеспечить гарантии получения выручки за поставляемый товар на комфортных финансовых условиях и т.д.

Дополнительно ПАО «Транскапиталбанк» предлагает возможность открытия (без предоставления клиентом или плательщиком денежного покрытия) и финансирования аккредитивов в рублях по сделкам внутри РФ. Продукты банка включают в себя: аккредитив с платежом по предъявлении документов или с отсрочкой платежа; аккредитив с финансированием; аккредитив с досрочным платежом в пользу получателя (продавца или поставщика).

Расчеты аккредитивами в рублях на территории РФ регулируются Положением ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». Если цель бизнеса- высокоэффективное производство, оснащенное современным оборудованием и выпускающее конкурентоспособную продукцию в соответствии с международными стандартами, или бизнесу необходимо осуществить работы по строительству или реконструкции производственных зданий, складов, и т.п. - Банк предлагает организацию среднесрочного или долгосрочного финансирования проектов, предусматривающих импорт основных средств производства, реконструкцию и строительство производственных объектов. Предусмотрена значительная рассрочка платежа за поставленное оборудование, услуги (от 3-х до 7 лет), страхование политических и коммерческих рисков экспортным кредитным агентством в стране поставщика, оптимизация финансовых потоков бизнеса за счет использования заранее согласованного графика платежей, наличие льготного периода погашения основного долга по кредиту и т.д. Более подробно о торговом финансировании представлено в Приложении К.

2) Финансирование экспорта. С целью поддержки клиентов, осуществляющих экспорт российских товаров, ТКБ БАНК сотрудничает с АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (АО «ЭКСАР»). ЭКСАР является специализированным государственным институтом в области поддержки экспорта российской продукции и российских инвестиций за рубежом, предоставляя собственное страховое покрытие для кредитных инструментов. ТКБ БАНК предлагает широкий спектр кредитных продуктов, реализуемых со страховым покрытием ЭКСАР. Основные из них представлены в таблице 2.6.

Преимуществами работы с ЭКСАР для российского экспортера являются следующие: уменьшение залоговой нагрузки при предэкспортном финансировании: договор -страхования экспортного контракта выступает обеспечением по кредиту; отсутствие увеличения кредитной нагрузки на российского экспортера при использовании продукта «Кредит покупателю»,

«Кредит банку покупателя»; снятие административной ответственности, предусмотренной КоАП и валютным регулированием РФ, за непоступление экспортной валютной выручки в РФ при возникновении страхового случая (Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»); возможность для экспортера отнести расходы по оплате страховой премии ЭКСАР на себестоимость продукции; расширение географии безрисковых экспортных поставок за счет предоставления постэкспортного финансирования покупателю российской продукции. [17]

Таблица 2.6

Спектр кредитных продуктов коммерческого банка ПАО

«Транскапиталбанк», реализуемых со страховым покрытием ЭКСАР

№ п/п	Виды	Кредитные продукты
1	ПРЕДЭКСПОРТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ	Кредит поставщику под залог экспортной выручки, застрахованной в ЭКСАР
		Кредит на пополнение оборотных средств для экспортеров, застрахованный в ЭКСАР
2	ПОСТЭКСПОРТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ	Подтверждение аккредитива банка покупателя, застрахованного в ЭКСАР, с предоставлением финансирования
		Предоставление кредита покупателю/банку покупателя, застрахованного в ЭКСАР, для оплаты по экспортному контракту

Сведения и документы, необходимые Банку для предварительного рассмотрения сделки с участием ЭКСАР: экспортный контракт или его проект; информация об Экспортере, включая финансовую отчетность; по страховым продуктам «Кредит поставщику», «Кредит покупателю», «Подтвержденный аккредитив» - данные об импортере российской продукции (или банке импортера), включая финансовую отчетность, структуру собственников, данные о группе компаний, в которую входит импортер, и ее консолидированная отчетность; иная информация и документы, которые могут потребоваться для одобрения сделки со стороны ЭКСАР. Более подробная информация о финансировании экспорта представлена в Приложении К.

Таким образом, выше была рассмотрена система кредитования малого и среднего бизнеса в коммерческом банке ПАО «Транскапиталбанк». Банк предлагает краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты. Основными из них являются: кредиты для бизнеса, рефинансирование бизнеса, лизинг, факторинг, овердрафт, энергосберегающее кредитование, кредитование внешнеэкономической деятельности. Однако, в целях совершенствования системы кредитования малого и среднего бизнеса, необходимо рассмотреть проект мероприятий, который будет способствовать расширению линейки кредитных продуктов и увеличению объемов продаж. Для этого, перейдем к следующему параграфу работы.

2.3. Пути совершенствования системы кредитования малого и среднего бизнеса коммерческого банка ПАО «Транскапиталбанк»

Представленный выше анализ системы кредитования малого и среднего бизнеса в коммерческом банке ПАО «Транскапиталбанк» позволил определить слабые места и наметить пути их решения. В частности, необходимо совершенствовать кредитование бизнеса по трем основным направлениям: увеличение ассортимента кредитных продуктов для малого и среднего бизнеса; совершенствование системы продвижения кредитных продуктов, внедрение искусственного интеллекта в процесс кредитования (развитие кредитного скоринга), таблица 2.7. Рассмотрим подробнее мероприятия, представленные в таблице 2.7.

1) Совершенствование ассортиментной политики ПАО «Транскапиталбанк». В настоящее время некоторые российские онлайн-площадки (маркетплейсы) предоставляют возможность получить средства в банках-партнерах. Плюс этого варианта в удобстве: условия понятны, искать ничего не надо. В качестве примера такого партнерства можно привести «Яндекс.Маркет» и «Тинькофф». Здесь предпринимателям могут выдать кредит до 10

млн. руб. Однако, для каждой компании предлагают индивидуальные условия, и ставка может составлять от 1,0%. Чаще всего речь идет о ставке около 1,5% в месяц. Важное условие: компания уже должна продавать свои товары на площадке не менее трех месяцев. [18]

Таблица 2.7

Мероприятия по совершенствованию системы кредитования малого и среднего бизнеса в коммерческом банке ПАО «Транскапиталбанк»

№ п/п	Мероприятия	Описание	Особенности
1	Совершенствование ассортиментной политики	Увеличение кредитных продуктов путем осуществления кредитования продавцов на торговых маркетплейсах	Предлагать кредиты селлерам на наиболее известных маркетплейсах: Озон, Валберизз. Ставка кредита 1,5% в месяц. Условия: для ИП или ООО, компания уже должна продавать свои товары на площадке не менее трех месяцев. Выручка от 300 млн. руб. в год. Сумма кредита до 10 млн. руб.
2	Улучшение стратегии продвижения кредитных продуктов	Размещение информации о кредитовании на известных финансовых маркетплейсах	Наиболее популярными финансовыми маркетплейсами для малого и среднего бизнеса являются: FinUp [https://fiinup.ru/], Развивай.рф. [https://развивай.рф]
3	Внедрение искусственного интеллекта в процесс кредитования (кредитный скоринг)	Разработка нейронных сетей для кредитного скоринга и внедрение в работу банка	Разработкой нейросетей и искусственного интеллекта для банков занимаются множество компаний, наиболее популярные из них: Центр искусственного интеллекта СКБ «Контур», Институт искусственного интеллекта AIRI, ООО «Арт Проект»

Совместный проект по кредитованию действующих продавцов маркетплейсов запустил банк «Открытие» сразу с двумя маркетплейсами - Ozon и Wildberries. Банк предлагает кредит по ставке от 9,5% годовых до двух лет и до 10 млн. рублей. В качестве обеспечения берут находящийся в

обороте товар. Кроме этого, расчетное обслуживание компании должно идти через «Открытие».

Займы продавцам «Сбермегамаркета» предоставляет и «Сбер». Продавцы могут получить в банке до 3 млн. рублей под 1,5% в месяц (льготный период - 30 дней). Воспользоваться предложением могут действующие продавцы маркетплейсов, работающие как ИП, так и ООО, с выручкой до 400 млн. рублей в год. Для получения денежных средств нужен расчетный счет в «Сбере». Продукты банка доступны также поставщикам Ozon на платформе Ozon Invest. [18]

Итак, изучив деятельность банков- конкурентов по кредитованию малого бизнеса, реализующих товары на маркетплейсах, целесообразно банку ПАО «Транскапиталбанк» предлагать кредиты для селлеров на двух крупных маркетплейсах: Озон, Валберизз, при ставке кредита 1,5% в месяц. Условия: для ИП или ООО, компания уже должна продавать свои товары на площадке не менее трех месяцев. Выручка от 300 млн. руб. в год. Сумма кредита до 10 млн. руб.

2) Улучшение стратегии продвижения кредитных продуктов ПАО «Транскапиталбанк». Для увеличения географического охвата потребителей, целесообразно банку осуществлять продвижение своих кредитных продуктов на крупных финансовых маркетплейсах. Наиболее популярными финансовыми маркетплейсами для малого и среднего бизнеса являются: FinUp [<https://finup.ru/>], Развивай.рф. [<https://развивай.рф>].

3) Внедрение искусственного интеллекта в процесс кредитования (кредитный скоринг) в ПАО «Транскапиталбанк». Банки оценивают заемщиков не только на этапе рассмотрения заявки, но и на других стадиях сотрудничества - например, когда у человека возникают сложности с выплатой долга. В связи с этим финучреждения развивают одновременно несколько систем оценки: application-scoring - системы анализа тех, кто только обратился за займом; behavioral-scoring (поведенческий скоринг) - это метод анализа поведения заемщика на протяжении всего срока

сотрудничества с банком, он позволяет принять решение о пролонгации договора, повышении или понижении кредитного лимита; fraud-scoring - система, которая помогает заранее понять, не является ли заемщик мошенником, обычно метод применяется вместе с application-scoring на стадии рассмотрения заявки; collection-scoring (коллекторский скоринг) - применяется в работе с задолженностями, программа оценивает шансы на возврат денег, рассчитывает прогнозную вероятность благоприятного исхода и предлагает методы воздействия на должника. [22]

Для определения кредитоспособности заемщика банк собирает информацию о клиенте из хранилища данных. После этого дата-сайентисты обучают модель на этих данных, которая выдает число - показатель надежности заемщика. Это число и есть скоринговый балл. На основании этого балла принимается предварительное решение о кредитовании.

Модели кредитного скоринга учитывают широкий набор данных. Важнейшую информацию о заемщике дает его кредитная история - сколько кредитов он брал и имеет, были ли просрочки, какую сумму платил без просрочек. Нейросети самостоятельно выделяют в данных корреляции с целевыми событиями и по ним предсказывают целевые события. В настоящее время существует множество компаний, которые занимаются разработкой нейросетей и искусственного интеллекта, в том числе могут разработать ИИ для кредитного скоринга. Наиболее известными компаниями в этом направлении являются: центр искусственного интеллекта СКБ «Контур» [<https://kontur.ru/products/banks>], институт искусственного интеллекта AIRI [<https://airi.net/ru/about/>], компания ООО «Арт Проект» [<https://task-on.com/about>], рисунок 2.8.

Таким образом, предложенные рекомендации, направленные на совершенствование системы кредитованная малого и среднего бизнеса, позволят ПАО «Транскапиталбанк» увеличить географический охват, привлечь больше потенциальных потребителей, тем самым повысить доходность и конкурентоспособность банка на занимаемой нише.

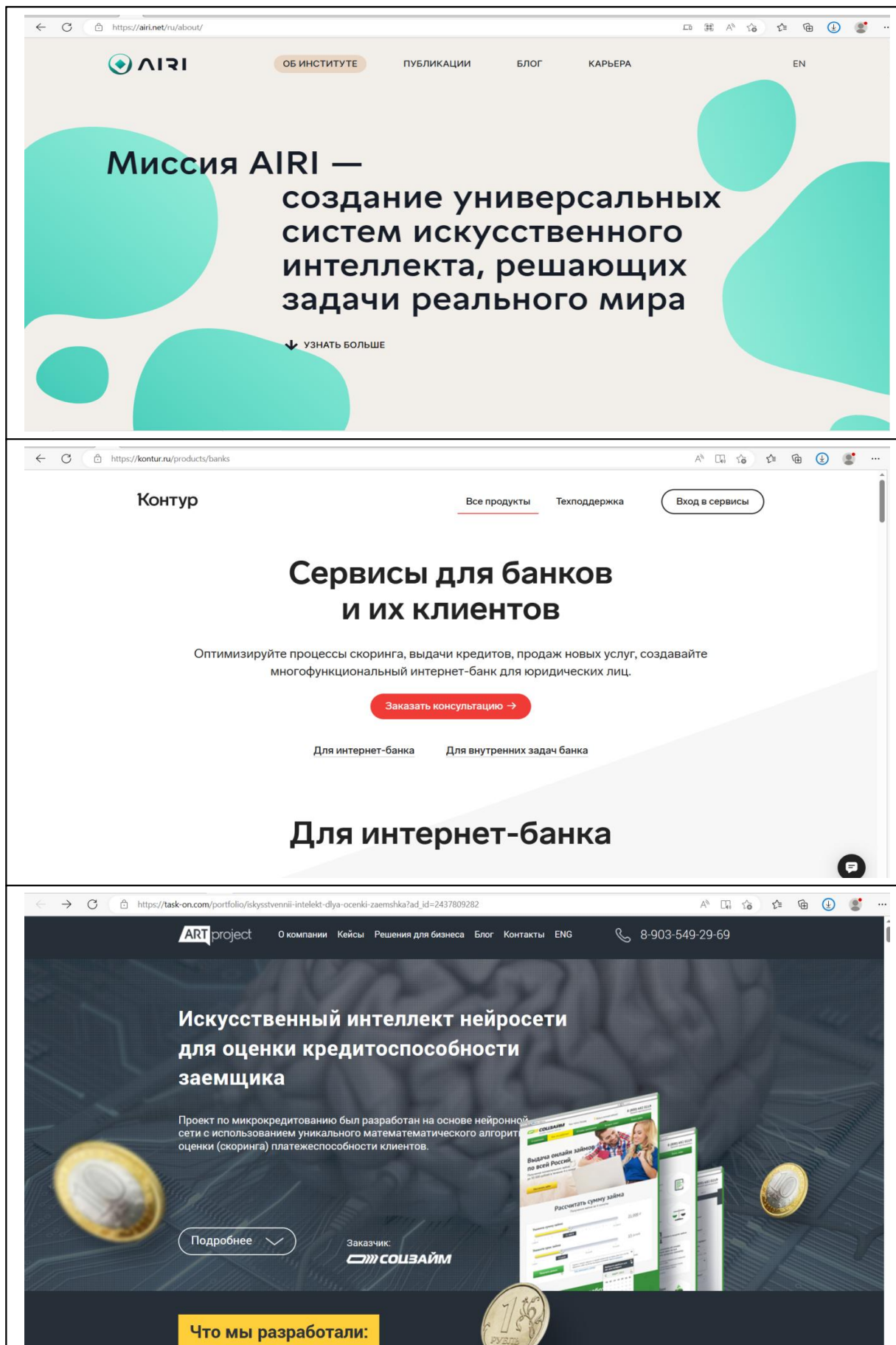


Рисунок 2.8-Сайты компаний по разработке нейросетей и искусственного интеллекта для банков и финансовых организаций

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Алексеев П.В. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев, сост. - М.: КноРус, 2018. - 304 с.
2. Бухгалтерская отчетность коммерческого банка ПАО «Транскапиталбанк» с 2020-2022гг.
3. Боровкова В. А. Банки и банковское дело в 2 частях. Часть 1. - М.: Юрайт, 2020. - 423 с.
4. Боровкова В. А. Банки и банковское дело в 2 частях. Часть 2. - М.: Юрайт, 2020. - 190 с.
5. Вице-президент Сбербанка: 90% наших кредитов будет выдавать искусственный интеллект [Электронная версия][Ресурс: https://www.cnews.ru/news/top/2021-08-17_k_2023_godu_90_kreditov_sberbanka?ysclid=le4n1ysgpo278324577]
6. Виды кредитов для малого и среднего бизнеса[Электронная версия][Ресурс: <https://gba.business.ru/blog/vidy-kreditov-dlya-malogo-i-srednego-biznesa/?ysclid=lfkzrz8kdf783263143>]
7. Жуков Е.В. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Жуков Е.Ф.; Под ред. Жуков Е.Ф.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. - 559 с.
8. Кредитование малого и среднего бизнеса [Электронная версия][Ресурс: <https://creditnatok.ru/wiki/banki/vidy-bankovskih-uslug/kreditovanie-malogo-i-srednego-biznesa/>]
9. Кредитование юридических лиц: особенности, виды, условия [Электронная версия][Ресурс: <https://sovcombank.ru/blog/biznesu/kreditovanie-yuridicheskikh-lits-osobennosti-vidi->

- usloviya?ysclid=lfkzyjjwnj553112634&utm_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2F];
10. Как цифровизация ускоряет процесс кредитования малого бизнеса [Электронная версия][Ресурс: <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10949083&ysclid=lf101io8mj992825872>];
 11. Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: Учебник / А.А. Казимагомедов. - М.: Инфра-М, 2016. - 176 с.
 12. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования (бакалавриат и магистратура) / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2015. - 160 с.
 13. Малый бизнес занял рекорд [Электронная версия][Ресурс: <https://www.kommersant.ru/doc/5843075?ysclid=lf130yhvmi658145588>]
 14. Минэкономразвития предложило новую программу льготных кредитов для бизнеса [Электронная версия][Ресурс: <https://www.forbes.ru/biznes/473811-minekonomrazvitia-predlozilo-novuu-programmu-l-gotnyh-kreditov-dla-biznesa?ysclid=lf106bry9k717142818>];
 15. Новые кредитные программы для малого и среднего бизнеса от Банка России и Корпорации МСП [Электронная версия][Ресурс: <https://msppk.ru/news/novye-kreditnye-programmy-dlya-malogo-i-srednego-biznesa-ot-banka-rossii-i-korporatsii-msp/?ysclid=lf107ofrim311676474>];
 16. Новые сервисы для кредитования малого и среднего бизнеса из регулятивной «песочницы» [Электронная версия][Ресурс: <https://cbr.ru/press/event/?id=2818>];
 17. Официальный сайт коммерческого банка ПАО «Транскапиталбанк» [Электронная версия][Ресурс: <https://www.tkbbank.ru/>];

18. Получить кредит на самом маркетплейсе [Электронная версия][Ресурс: <https://rb.ru/opinion/money-for-marketplace/?ysclid=lhkxu5wgv318481584>];
19. Рынок лизинга по итогам 2022 года: на пониженной передаче [Электронная версия][Ресурс: <https://raexpert.ru/researches/leasing/2022/?ysclid=lhzer6e11804754827>];
20. Сведения о размещенных и привлеченных средствах [Электронная версия][Ресурс: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/];
21. Семь минут на решение: как ИИ выдает кредиты бизнесу в «Сбере» [Электронная версия][Ресурс: <https://www.forbes.ru/brandvoice/451165-sem-minut-na-resenie-kak-ii-vydaet-kredity-biznesu-v-sbere?ysclid=lhicz9jsvu606873421>];
22. Скоринг за секунды: как нейросети изменили выдачу кредитов [Электронная версия][Ресурс: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/645e241f9a794762f824e333>];
23. Скоринговая система оценки клиентов [Электронная версия][Ресурс: <https://nbki.ru/poleznaya-informatsiya/scoringovaya-model-ocenki/?ysclid=lfl2lwaupv5073981>];
24. ТОП Маркетплейсов России: список лучших, рейтинг 2023 года [Электронная версия][Ресурс: <https://reyting-marketpleysov.ru/?ysclid=lhj0t687bd283987865>];
25. Факторинг России в 2022 году. Ассоциация факторинговых компаний России. [Электронная версия][Ресурс: <http://www.asfact.ru/>];
26. Финансовый маркетплейс – новые финансовые возможности для россиян [Электронная версия][Ресурс: <https://www.nsd.ru/>];
27. Что такое кредитный скоринг - оценка кредитоспособности заемщика [Электронная версия][Ресурс: <https://bankiros.ru/wiki/term/chto-takoe-kreditnyj-skoring-ocenka-kreditosposobnosti-zaemshchika>];

28.12 лучших банков для кредита под малый бизнес[Электронная версия][Ресурс: <https://expertology.ru/12-luchshikh-bankov-dlya-kredita-pod-malyu-biznes/?ysclid=lhia9py4m8881823524>].

ПРИЛОЖЕНИЯ