



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

**Диплом: Актуальные проблемы организации долгосрочного кредитования
юридических лиц на примере деятельности банка ПАО «Промсвязьбанк»
Теоретическая глава ВКР: Теоретические аспекты кредитования юридических
лиц в коммерческих банках РФ**

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**1.1 Долгосрочное кредитование юридических лиц: виды кредитов и
нормативно-правовое регулирование в России**

1.2 Анализ рынка кредитования юридических лиц в России

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1 Долгосрочное кредитование юридических лиц: виды кредитов и нормативно-правовое регулирование в России

Согласно российскому законодательству долгосрочное кредитование – это займы, выданные на срок более 12 месяцев. Кредит для юридического лица – это заем, который выдается не на физическое лицо, а на компанию. В отличие от физических лиц, предприниматели отвечают перед банком своим имуществом, поэтому взять кредит и не платить не получится. Тратить кредитные деньги можно только на задачи бизнеса – тут бывают исключения, но все они должны быть прописаны в договоре.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели берут кредиты для: открытия или развития бизнеса; закрытия кассовых разрывов; пополнения оборотного капитала; пополнения основного капитала. [10]

Нормативно-правовое обеспечение кредитования юридических лиц в России осуществляется с помощью федеральных законов, кодексов, Положений ЦБ РФ и иных нормативно-правовых актов. Наиболее важными нормативно-правовыми актами являются: Конституция РФ[1], ФЗ «О Центральном Банке РФ» от 10.07.2002 N 86-ФЗ(с изм. от 29.05.2022г.), ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1(с изм. от 14.07.2022 N 331-ФЗ), Положение ЦБ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положение ЦБ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражением указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Гражданский кодекс РФ и другие. Более подробно нормативно-правовое регулирование описано в Приложении А.

К долгосрочным кредитам для юридических лиц относят: кредитные линии, которые открывают на основании подтверждений оборотов на расчетном счете; залоговые кредиты для приобретения недвижимости и оборудования; целевые кредиты, которые можно использовать для инвестиций в проекты государства или других предприятий и другие. При этом, методами кредитования юридических лиц являются: целевое и нецелевое кредитование юридических лиц. Целевое кредитование- это кредитование на определенные цели: покупка недвижимости, инвестиции в проект и так далее. Нецелевое кредитование - это предоставление финансирования на любые нужды. Рассмотрим характеристику долгосрочных кредитов для юридических лиц.

1)Кредитная линия. Кредитная линия – это своего рода кредитная карта для бизнеса, когда проценты платятся не за всю сумму, а только за израсходованную часть денег. Этот вариант кредитования подойдет, когда запланированы какие-то траты, но нет понимания по датам и точной сумме.

Лимит кредитной линии устанавливается банком в индивидуальном порядке с учетом оборота по счету: это может быть и 400-500 тысяч, и несколько миллионов. Срок пользования кредитной линией также индивидуальный и зависит от суммы займа. [15]

Кредитные линии бывают двух видов:

а)Возобновляемые. После погашения задолженности можно снова пользоваться деньгами в пределах лимитов и срока действия договора.

б)Невозобновляемые. Воспользоваться одобренной суммой можно только один раз – когда вы вернете деньги на счет, кредитная линия закрывается.

Кредитная линия уместна, когда нужно инвестировать деньги в бизнес поэтапно, например, открыть новую точку продаж и постепенно готовить ее к открытию: делать ремонт, закупать оборудование, завозить продукты.

2)Инвестиционный кредит. Инвестиционный кредит – это заем на развитие бизнеса, который покрывает недостаток основного капитала. Деньги берутся для покупки нового оборудования, расширения площадей, открытия новых торговых точек. По инвестиционному кредиту срок возврата может

доходить до 10 лет. Инвестиционный кредит уместен для долгосрочных проектов с долгой окупаемостью – для закрытия кассовых разрывов или разовой закупки товара он не подойдет.

3)Целевой кредит. Целевой кредит – это заем для бизнеса, который выдается под конкретную цель: приобретение недвижимости, оборудования, транспорта. Ставка по целевому кредиту обычно ниже, однако объект покупки при этом может стать залогом.

4)Лизинг. Лизинг от англ. leasing, сдача в аренду – это аренда оборудования или транспорта с правом последующего выкупа. В этом случае банк или лизинговая компания приобретает нужный товар и сдает его клиенту в долгосрочную аренду. Заемщик ежемесячно вносит платежи, тем самым закрывая основную часть займа и проценты по нему. Когда срок договора заканчивается, и вся сумма внесена, лизинговый товар передается в собственность клиента. Оформить в лизинг можно не любой товар. Приоритет отдается рентабельным и востребованным оборудованию или транспорту, которые можно быстро продать, если заемщик перестанет платить. [16]

5)Коммерческая ипотека. Коммерческая ипотека – это один из вариантов целевого кредита, когда заем для бизнеса выдается под покупку недвижимости. При этом объект недвижимости передается в залог банку до момента, пока долг не будет выплачен полностью. Коммерческая ипотека выдается сроком до 30 лет. Максимальная сумма может достигать 150 млн. рублей.

6)Долгосрочный кредит с господдержкой для бизнеса – это льготный заем для конкретных категорий заемщиков и на определенных условиях. Например, в 2019 году был запущен национальный проект №1764 для поддержки малого и среднего бизнеса, по которому около сотни банков выдают займы для бизнеса по льготной ставке. Кредиты для бизнеса с господдержкой бывают разными – оборотными, инвестиционными, целевыми. Сумма и срок кредитования зависит от выбранного банка и вида кредита. К примеру, в МСП Банке можно взять кредит до 500 млн. руб., а в Альфа-Банке оформить льготный заем до 150 млн.руб. Максимальный срок кредита 10 лет. [15]

Часто юридические лица сталкиваются с отказами банка в кредитовании. Случается это по следующим причинам: учредители компании имеют негативную оценку службы безопасности банка или испорченную кредитную историю; собственники бизнеса – нерезиденты РФ; срок существования предприятия менее 1 года; отрицательная отчетность за предшествующий период (убыточность); наличие долгов по налоговым обязательствам; большое количество разбирательств в арбитражном суде; отказ от предоставления управленческой отчетности, деклараций, выписок с банковских счетов. Наличие одного из этих пунктов служит стоп-фактором для рассмотрения заявки или поводом к более тщательной проверке. Хотя это не безапелляционно. Каждый конкретный случай рассматривается индивидуально в зависимости от политики банка. Для одобрения кредитного займа юридическому лицу необходимо подготовить пакет документов организации, подробно изложить целевое назначение, план расходования и рентабельность вложений денежных средств.

В настоящее время множество банков в России предлагают кредиты юридическим лицам, однако по данным рейтинга -2023 года наиболее популярными банками в этом направлении являются: ПАО «Сбербанк», ПАО «Совкомбанк», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «Россельхозбанк» и ПАО «Райффайзенбанк». В пятерку вошли финансовые организации, которые всегда участвуют в программах государственного целевого займа, для поддержки отдельных отраслей отечественного производства, торговли, сектора переработки, хранения и производства сельхозпродукции. Рассмотрим кратко долгосрочные программы кредитования для юридических лиц в этих банках.

1) Долгосрочные программы кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк». Банк гибко и оперативно реагирует на конъюнктуру, изменения потребностей рынка. Сбербанк кредит для бизнеса выдает на закупку товаров, под новые проекты, на модернизацию производства. [23]

В таблице 1.1 представлены актуальные программы для кредитования юридических лиц, предлагаемые ПАО «Сбербанк».

Таблица 1.1 – Долгосрочные программы кредитования юридических лиц, предлагаемые ПАО «Сбербанк»

Цель кредита	Процентная ставка	Сумма займа, рубли	Срок займа	Особые условия
Кредит «Оборотный»				
Любые цели, а также рефинансирование	от 13%	до 5 млн.	до 3 лет	Годовая выручка компании – до 400 млн
Кредит «Инвестиционный»				
Строительство, модернизация, ремонт, закупку оборудования, транспорта, рефинансирование.	Индивидуальные условия	от 100 тысяч	до 15 лет	Выручка в год – до 400 млн, время работы компании, ИП – от 6 месяцев
Кредитная бизнес карта без залога				
На оборотные средства, покупку оборудования, развитие бизнеса.	Индивидуальные условия	от 50 тысяч до 1 млн.	н/д	Льготный период – 50 дней без процентов

В зависимости от конкретных условий предоставления займа может понадобиться залоговое обеспечение – недвижимость, оборудование. Факторы, влияющие на положительное решение банка: годовой оборот компании; длительность ведения предпринимательской деятельности; отраслевая специфика предприятия – приоритет технологическим, производственным, промышленным отраслям, торговым компаниям, производителям пищевой и перерабатывающей промышленности. Банк предлагает удобное и оперативное рассмотрение заявок в режиме онлайн или в ближайшем офисе.

2) Долгосрочные программы кредитования юридических лиц в ПАО «Совкомбанк». [23]

ПАО «Совкомбанк» кредит для бизнеса предлагает по нескольким программам. Наиболее востребованными долгосрочными кредитами являются: льготный сельскохозяйственный кредит с господдержкой, льготный для МСП, льготный для импортеров, таблица 1.2. Также банк предлагает банковские гарантии для тендеров и закупок, кредитование контрактов, открытие кредитной линии, овердрафт, факторинг, кредитование для МП, ИП с минимальным пакетом документов до 5 млн. рублей.

Таблица 1.2- Долгосрочные программы кредитования юридических лиц,
предлагаемые ПАО «Совкомбанк»

Цель кредита	Процентная ставка	Сумма займа, рубли	Срок займа	Особые условия
Кредит: Льготный сельскохозяйственный кредит с господдержкой				
Для производителей сельхозпродукции, компаний по промышленной переработке, реализации продукции, согласно перечню приоритетов Минсельхоза.	от 1%, но не больше 5%	от 3 млн. до 1 млрд.	до 7 лет	На пополнение оборота и на инвестиционные цели
Кредит: Льготный для МСП				
Любые бизнес-цели, а также рефинансирование оборотных займов в других банках.	до 11%	от 10 млн.	до 5 лет	Годовая выручка компании – до 400 млн.
Кредит: Льготный для импортеров				
На закупку импортной приоритетной продукции, товаров.	до 5,25%	до 10 млрд.	до 3 лет	Для предприятий с кодами ТН ВЭД, Постановление Правительства 895.

3) Долгосрочные программы кредитования юридических лиц в ПАО «Промсвязьбанк». Коммерческий банк ПАО «Промсвязьбанк» кредит для бизнеса выдает с минимальным пакетом документов, быстрым рассмотрением и одобрением заявок. Наиболее востребованными кредитами для юридических лиц являются: «Без бумаг. Оборотный» онлайн, «Контрактный», «Кредит Онлайн», таблица 1.3.

Таблица 1.3- Долгосрочные программы кредитования юридических лиц в ПАО «Промсвязьбанк»

Цель кредита	Процентная ставка	Сумма займа, рубли	Срок займа	Особые условия
Кредит: «Без бумаг. Оборотный» онлайн				
На любые цели	от 11,35%	до 5 млн.	до 3 лет	Ведение деятельности от года, территориальные ограничения

Продолжение таблицы 1.3				
Кредит: «Контрактный»				
Обеспечение закупок, тендеров	от 11,0%	до 50 млн.	2 года	Для участников государственных закупок (ФЗ-44)
Кредит: «Кредит Онлайн»				
На любые цели	Индивидуальные условия	до 20 млн.	до 3 лет	Для клиентов ПСБ

Также банк кредитует участников СЭЗ в Крыму, предоставляет займы бизнесу на приобретение недвижимости, инвестиций, обеспечивает проектное финансирование застройщиков, согласно ФЗ 214. [4]

4) Долгосрочные программы кредитования юридических лиц в ПАО «Россельхозбанк». ПАО «Россельхозбанк» кредит для бизнеса выдает аграрным, животноводческим компаниям, перерабатывающим предприятиям, микробизнесу, на сезонные работы, закупку семенного фонда, строительство и ремонт, сезонные работы. Наиболее востребованными кредитами для юридических лиц являются: «Микро АПК» льготный, инвестиционный, под залог техники, Россельхозбанк кредит – бизнес с нуля, таблица 1.4. [19]

Таблица 1.4- Долгосрочные программы кредитования юридических лиц в ПАО «Россельхозбанк»

Цель кредита	Процентная ставка	Сумма займа, рубли	Срок займа	Особые условия
Кредит: «Микро АПК» льготный				
Оборотные средства, сезонные работы.	до 5%	до 30 млн.	до 18 мес.	Для юр.лиц, фермерских, крестьянских хозяйств, ИП (КФК)
Кредит: Инвестиционный				
Строительство, покупка техники, рефинансирование	от 11,2%	до 20 млн.	10 лет	н/д
Кредит: Под залог техники				
Самоходная и прицепная сельхозтехника	от 11,7%	до 30 млн.	до 7 лет	Отсрочка погашения на год
Кредит: Россельхозбанк кредит – бизнес с нуля				
Займ с господдержкой для исполнителей СПК.	от 1%	от 100 тысяч	до 15 лет	Без залога, поручителей

Банк работает по многим целевым льготным сельскохозяйственным программам по ставке до 5,0% годовых.

5) Долгосрочные программы кредитования юридических лиц в ПАО Райффайзенбанк. Райффайзенбанк кредит для бизнеса предоставляет всем категориям предпринимателей – ООО, ИП, МСП. Наиболее популярными кредитами для юридических лиц являются: «Экспресс» и «Оборотный», таблица 1.5.

Таблица 1.5- Долгосрочные программы кредитования юридических лиц в ПАО «Райффайзенбанк» [23]

Цель кредита	Процентная ставка	Сумма займа, рубли	Срок займа	Особые условия
«Экспресс»				
Любые цели	от 19,9%	до 3 млн.	до 4 лет	Без залога, комиссий, досрочное погашение
«Оборотный»				
Пополнение оборотных средств	от 10%	до 177 млн.	до 3 лет	Под залог или поручительство

Итак, выше были рассмотрены наиболее популярные долгосрочные кредитные программы для юридических лиц по данным на 2023 год, дано понятие долгосрочному кредитованию и описаны виды долгосрочных кредитов для юридических лиц в РФ. Для того, чтобы подробнее рассмотреть анализ рынка кредитования юридических лиц в России, перейдем к следующему параграфу исследования.

1.2 Анализ рынка кредитования юридических лиц в России

Проведем анализ кредитования юридических лиц и ИП в России по данным ЦБ РФ с 2021-2023гг. В феврале 2023 года объем новых кредитов, предоставленных юридическим лицам (ЮЛ) и индивидуальным предпринимателям (ИП), возрос по сравнению с январем 2023 года на 33,8%, до 5,4 трлн. рублей, но оставался меньше на 14,8%, чем в феврале 2022 года. [14]

В целом, в анализируемой динамике объемы выданных кредитов в месяц составляют от 3933,0 млрд.руб. до 9161,0 млрд.руб. Максимальный показатель по выдаче кредитов был достигнут в декабре 2021 года, рисунок 1.1.

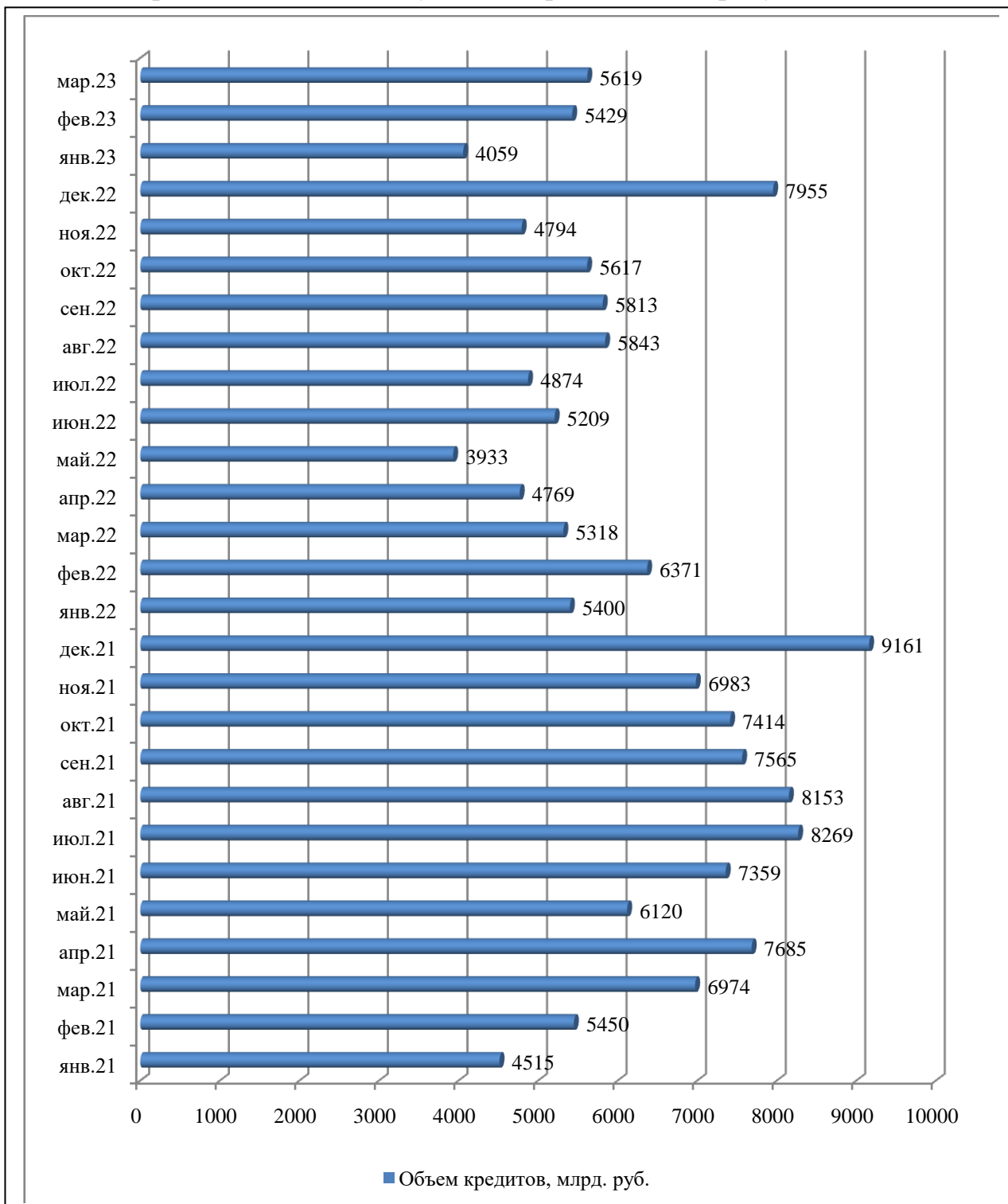


Рисунок 1.1– Динамика объема выданных кредитов юридическим лицам и ИП в рублях и иностранной валюте в России с 2021-2023гг. [14]

Годовые темпы прироста выдачи кредитов юридическим лицам в России росли с января 2021 года по февраль 2022года. Далее наблюдается снижение

объемов выдачи кредитов каждый месяц(соответственно год к году). Только в марте 2023 года показатель дал прирост 6,0% по сравнению с мартом прошлого года, рисунок 1.2.

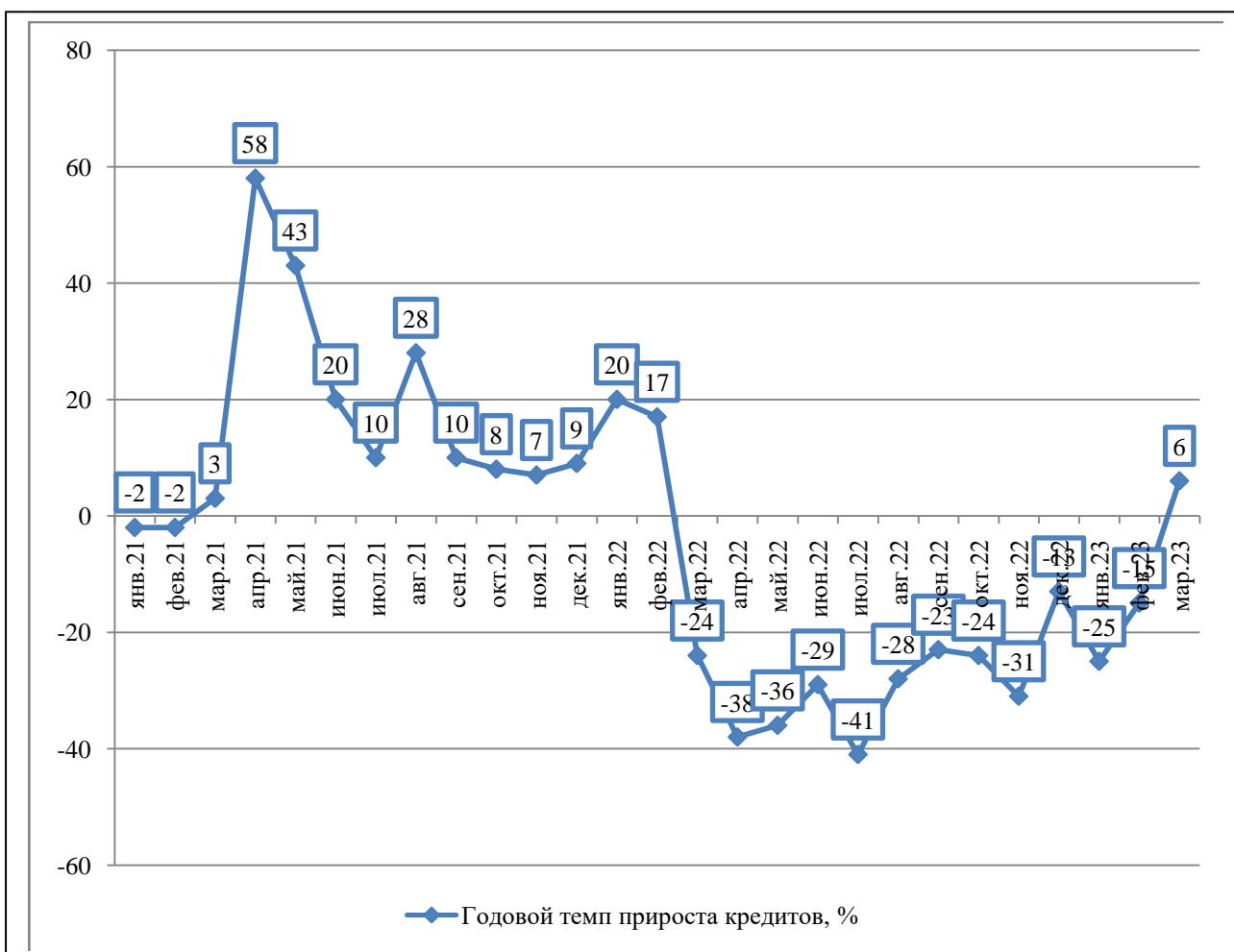


Рисунок 1.2- Динамика годового темпа прироста выдачи кредитов юридическим лицам и ИП в рублях и иностранной валюте в России с 2021-2023гг. [14]

Наибольшие объемы выданных кредитов юридическим лицам приходятся на финансовую и страховую деятельность и оптовую и розничную торговлю, ремонт автотранспорта. В феврале 2023 года этим отраслям было выдано кредитов на сумму 1509,0 млрд. руб. и 1284,0 млрд. руб. соответственно. Это составляет 27,82% и 23,65% от общего объема выданных кредитов юридическим лицам и ИП, рисунок 1.3. Небольшой удельный вес занимает кредитование научной, профессиональной деятельности, строительство, деятельность в области информатизации и связи, рисунок 1.3.

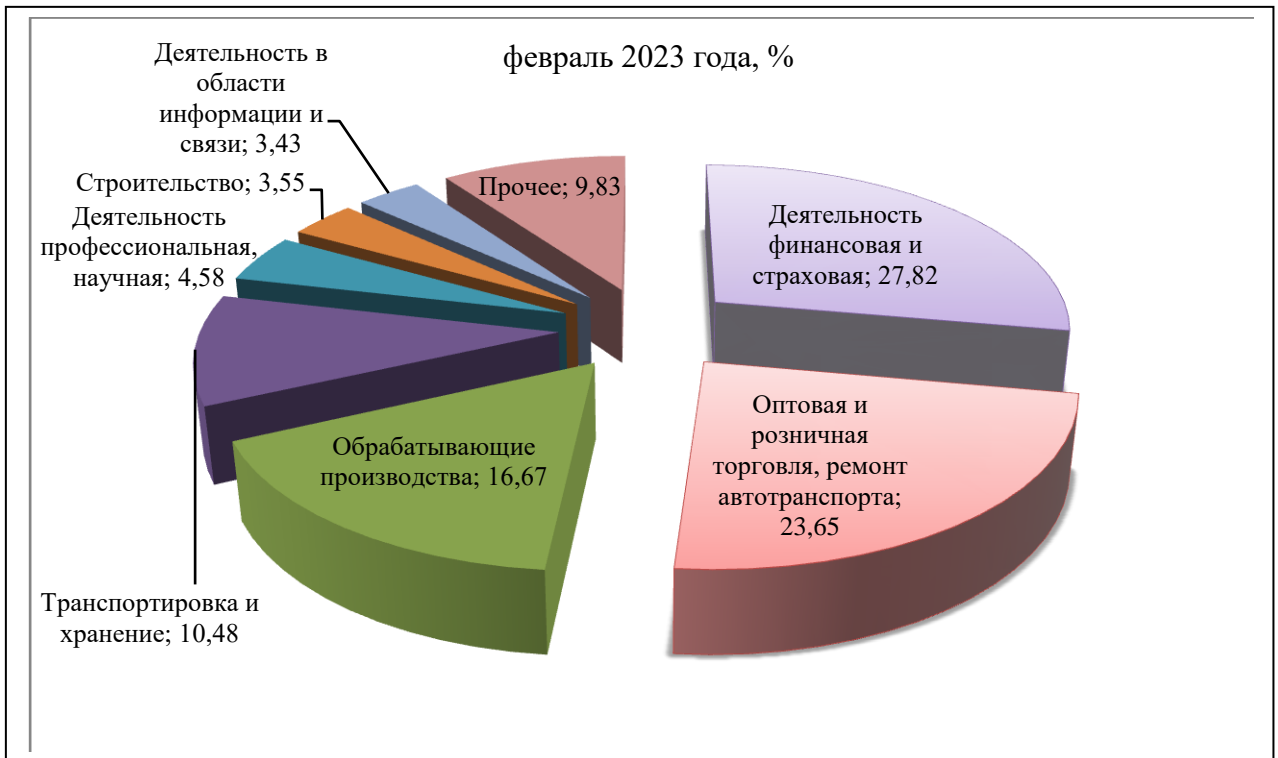


Рисунок 1.3- Структура выданных кредитов по отраслям юридическим лицам и ИП в рублях и иностранной валюте в РФ за февраль 2023 года

Наибольшая задолженность по кредитам, предоставленным ЮЛ и ИП, в рублях и иностранной валюте приходится на обрабатывающие производства (25,53%), страховую и финансовую деятельность (16,03%), рисунок 1.4. [14]

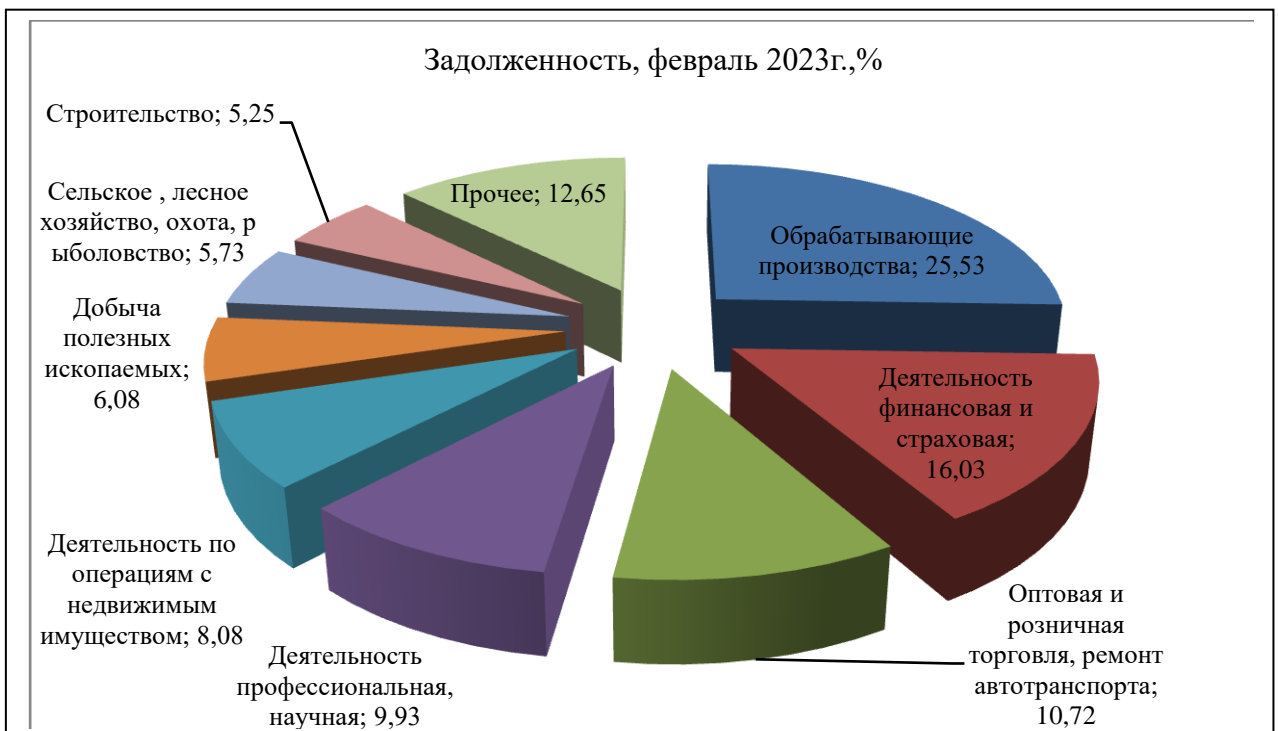


Рисунок 1.4-Кредиторская задолженность юридическим лицам и ИП по отраслям в РФ за февраль 2023 года

Меньшая задолженность наблюдается и сельскому и лесному хозяйству (5,73%), строительству (5,25%) и добычи полезных ископаемых (6,08%), рисунок 1.4. Лидером по просроченной задолженности является страховая и финансовая отрасль, в феврале 2023 года, данная отрасль в структуре просроченной кредиторской задолженности занимала 32,59% в общей сумме долга, рисунок 1.5.



Рисунок 1.5-Структура просроченной кредиторской задолженности юридических лицам и ИП по отраслям в РФ за февраль 2023 года[14]

Небольшая доля пророченной кредиторской задолженности юридических лиц приходится на отрасли: строительство, профессиональная, научная деятельность, добыча полезных ископаемых, сельское хозяйство, рыболовство, охота. В разрезе федеральных округов, больше всего кредитов получают юридические лица Центрального ФО. Однако, за год просроченная задолженность больше всего выросла в Северо-Западном ФО (+6,9%) и Уральском ФО (+4,2%). Снижение просроченной кредиторской задолженности по юридическим лицам наблюдается по всем остальным округам, большее

снижение произошло в Северо-Кавказском ФО и составило 5,8% по сравнению с февралем 2022 года, таблица 1.6.

Таблица 1.6-Объемы кредитов и задолженность по кредитам юридических лиц в России на 01.03.2023г. [14]

Федеральные округа	Объем кредитов за месяц			Задолженность по кредитам на дату			в том числе просроченная		
	млрд. руб.	м/м,%	г/г,%	млрд. руб.	м/м,%	г/г,%	млрд. руб.	м/м,%	г/г,%
Центральный	3 567	27,5	-17,2	27 711	4,0	14,8	1 930	-0,9	-1,5
Северо-Западный	473	75,3	-15,8	6 569	-0,03	34,4	203	0,3	6,9
Приволжский	328	21,3	-22,4	4 321	1,1	6,2	175	-3,9	-2,0
Уральский	245	43,1	-13,5	4 590	1,8	11,4	126	0,5	4,2
Северо-Кавказский	27	1,6	4,3	523	1,3	33,9	72	0,5	-5,8
Южный	379	88,8	45,9	3 019	5,6	26,2	135	-0,6	-2,0
Сибирский	297	69,8	-16,3	2 719	3,6	6,7	123	-0,7	-6,2
Дальневосточный	114	-22,2	-27,4	2 762	2,3	16,6	53	0,1	0,0

Максимальный темп прироста кредиторской задолженности наблюдался в начале марта и апреле 2022 года, тогда объемы кредитов возросли на 20,0%, рисунок 1.6.



Рисунок 1.6-Динамика годового темпа прироста кредиторской задолженности юридическим лицам в России с 2021-2023гг. [14]

Максимальные темпы просроченной кредиторской задолженности также были замечены в эти же месяцы . По данным на 01.04 по 01.06.2022 года темпы прироста составили 32,0%-28,0%, рисунок 1.7. Начиная с июля 2022 года просроченная кредиторская задолженность начала снижаться и минус составляет -1,0%-5,0% , рисунок 1.7.



Рисунок 1.7-Динамика годового темпа прироста просроченной кредиторской задолженности юридическим лицам в России с 2021-2023гг. [14]

Таким образом, начиная с марта 2022 года темпы прироста выдачи кредитов юридическим лицам и ИП в рублях и иностранной валюте начали снижаться, только в марте 2023 года произошел прирост данного показателя на 6,0%. Просроченная кредиторская задолженность также снижается с июля 2022 года по март 2023 года. Больше всего кредитов выдается финансовой и страховой деятельности, а также розничной и оптовой торговле, ремонту автотранспорта. Плохо возвращают кредиты такие отрасли как: финансовая и страховая деятельность, обрабатывающие производства. По данным отраслям наблюдается наибольшая доля просроченной задолженности.

В продолжении темы, не лишним будет рассмотреть перспективы кредитования юридических лиц в России на 2023 год. По данным прогноза

агентства «Эксперт РА» драйвером корпоративного кредитования в 2023-м году останется сегмент МСБ, который и в прошлом году продемонстрировал наибольшие темпы роста (+30,0%) среди всех анализируемых сегментов кредитного рынка. По оценкам агентства, темп роста сегмента в 2023 году замедлится за счет исчерпания эффекта низкой базы прошлых лет до 25,0%, однако МСБ по-прежнему останется наиболее динамично растущим сегментом рынка. Поддержку росту кредитования МСБ будет оказывать увеличение числа небольших компаний данной группы клиентов за счет осваивания ими рыночных ниш после ухода с российского рынка крупных иностранных игроков, а также ввиду дробления попавших под санкции компаний и включения в экономические цепочки новых участников для соблюдения санкционных ограничений. [20]

По кредитованию крупного бизнеса, агентство «Эксперт РА» ожидает, что темпы роста кредитования составят не более 5,0% по итогам 2023 года, поскольку инвестиционная активность компаний данного сегмента сохранится на невысоком уровне ввиду снижения ожидаемых объемов экспорта в результате закрытия западных рынков сбыта и необходимости поиска новых клиентов в дружественных странах. В течение 2023 года у крупного бизнеса возникнет потребность в рефинансировании облигационных выпусков, однако в большей степени компании будут стараться сделать это на внутреннем облигационном рынке, не прибегая к банковскому кредитованию. Тем не менее поддержку сегменту и рост выше прогнозируемых агентством значений могут обеспечить анонсирование и реализация новых крупных инфраструктурных проектов с участием государства, что будет стимулировать привлечение новых кредитных ресурсов для участвующих в данных проектах компаний. [20]

В связи с тем, что ожидаются невысокие темпы роста кредитования юридических лиц, каждый коммерческий банк должен уметь предложить наиболее выгодные и удобные условия сотрудничества, с целью увеличения своей доли на рынке кредитования. Для того, чтобы на примере коммерческого

банка рассмотреть текущую ситуацию на рынке кредитования и предложить пути совершенствования, перейдем к следующей главе дипломной работы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1) «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изм. от 01.07.2020);
- 2) Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.05.2022);
- 3) ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1(с изм. от 14.07.2022 N 331-ФЗ);
- 4) Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»(с изм. от 28 декабря 2022 г.);
- 5) Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) ПАО «ПромсвязьБанк» на 01.10.2021г. : [сайт] – URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f806/1904/?regnum=3251&dt=202110(дата обращения: 05.04.2023);
- 6) Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.
- 7) Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Магистр : ИНФРА-М, 2019. – 592 с.
- 8) Бибикова, Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка : учеб. пособие / Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова. – 3-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2019. – 128 с.
- 9) Банк для бизнеса-банковские услуги для малого бизнеса в ПСБ : [сайт] – URL: <https://www.psbank.ru/Business>(дата обращения: 10.05.2023).
- 10) Долгосрочные кредиты. Их виды, особенности и условия оформления : [сайт] – URL: <https://bankstoday.net/last->

- articles/dolgosrochnye-kredity-ih-vidy-osobennosti-i-usloviya-oformleniya(дата обращения: 01.04.2023).
- 11) ИТ-компаниям доступны четыре варианта льготного кредитования : [сайт] – URL:
https://digital.gov.ru/ru/events/41717/?utm_referrer=https%3a%2f%2fyandex.ru%2f (дата обращения: 10.04.2023).
 - 12) Искусственный интеллект в финансах: как банки используют нейросети : [сайт] – URL:
<https://umbrellait.ru/blog/iskusstvennyj-intellekt-v-finansah-kak-banki-ispolzuyut-nejroseti/?ysclid=lhrvfnm958945707918>(дата обращения: 11.04.2023).
 - 13) Как инновации изменяют банковскую отрасль России : [сайт] – URL:
<https://trends.rbc.ru/trends/innovation/5d63fd8f9a7947e067daea90>(дата обращения: 05.05.2023).
 - 14) Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в феврале 2023 года[сайт] – URL:
https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/credit/(дата обращения: 05.05.2023).
 - 15) Какие бывают кредиты для бизнеса и как правильно выбрать займ под нужды компании : [сайт] – URL:
<https://adesk.ru/blog/kakie-byvaiut-kredity-dlia-biznesa-i-kak-pravilno-vybrat-zaim-pod-nuzhdy-kompanii/?ysclid=lhor3gts4m126252673>(дата обращения: 04.04.2023).
 - 16) Лаврушин О.И. Современные банковские продукты и услуги: учебник / под ред., Бровкина Н.Е., Васильев И.И., Косарев В.Е., Ушанов А.Е. - Москва: КноРус, 2021. - 301 с.
 - 17) Локтионова, Ю.Н. Антикризисное управление кредитными организациями: учебное пособие / Локтионова Ю.Н. - Москва : Русайнс, 2020. - 134 с.
 - 18) Официальный сайт коммерческого банка ПАО «Промсвязьбанк»: [сайт] – URL:

- <https://www.psbank.ru/Bank?ysclid=lhos6o5vlu676101107>(дата обращения: 07.04.2023).
- 19) Путь предпринимателя: 7 банков, дающих кредиты малому и среднему бизнесу: [сайт] – URL:
https://finuslugi.ru/navigator/kredity/stat_put_predprinimatelya_sem_bankov_dayushchih_kredity_malomu_i_srednemu_biznesu(дата обращения: 10.04.2023).
- 20) Прогноз банковского кредитования на 2023 год: дело за малым : [сайт] – URL:
https://raexpert.ru/researches/banks/bank_credit_2023/#part3(дата обращения: 05.04.2023).
- 21) Промсвязьбанк запустил биометрию в мобильном приложении клиентов : [сайт] – URL:
<https://credits-on-line.ru/news/psb-zapustil-biometriyu-v-mobilnom-prilozhenii/?ysclid=lhrzauhzmz234538140>(дата обращения: 10.05.2023).
- 22) Семибратова О.И. Банковское дело: Учеб. для учащихся нач. проф. образования / О.И. Семибратова. — М.: ИЦ Академия, 2017. - 224 с.
- 23) Топ-5 кредитов для бизнеса в 2023 году: [сайт] – URL:
<https://gksod.ru/articles/biznes/top-5-kreditov-dlya-biznesa-v-2023-godu?ysclid=lhqdd9zydp376642427>(дата обращения: 08.04.2023).
- 24) Факторинг, лизинг, овердрафт: что выбрать бизнесу : [сайт] – URL:
<https://alfabank.ru/help/articles/sme/profits/kredit-lizing-overdraft-ili-factoring-chto-vybrat/?ysclid=lhrtftfnzs591500907>(дата обращения: 12.04.2023).
- 25) Фаронов В.В. Банковское дело (для бакалавров)(изд:10) / В.В. Фаронов. - М.: КноРус, 2017. - 800 с.
- 26) Я буду всегда с тобой. Как банку дать бизнесу лучший опыт взаимодействия с чат-ботом: [сайт] – URL:
<https://www.marksw Webb.ru/blog/business-chat-bank/?ysclid=lhru6o2dfn651313904>(дата обращения: 09.04.2023).

ПРИЛОЖЕНИЯ