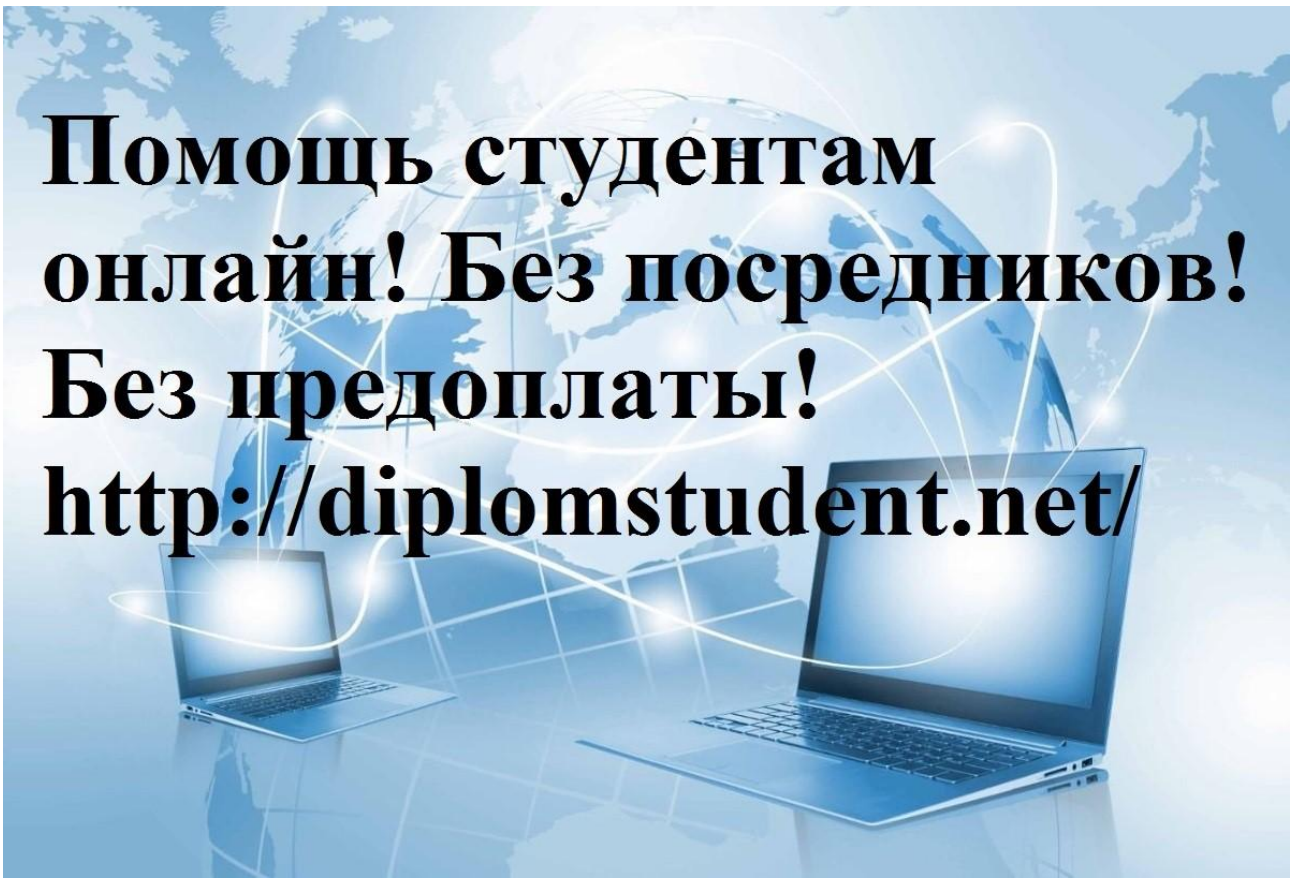
Помощь студентам
онлайн! Без посредников!
Без предоплаты!
http://diplomstudent.net/

Диплом: Актуальные проблемы организации долгосрочного кредитования юридических лиц на примере деятельности банка ПАО «Промсвязьбанк»

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 4
ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 6
1.1 Долгосрочное кредитование юридических лиц: виды кредитов и нормативно-правовое регулирование в России 6
1.2 Анализ рынка кредитования юридических лиц в России 13
ГЛАВА 2 ОЦЕНКА СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» 22
2.1 Общая организационно-экономическая характеристика коммерческого банка ПАО «Промсвязьбанк» 22
2.2 Анализ организации долгосрочного кредитования юридических лиц и пути его совершенствования в коммерческом банке ПАО «Промсвязьбанк» 31
ЗАКЛЮЧЕНИЕ 44
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 47
ПРИЛОЖЕНИЯ 50

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Кредитование юридических лиц – является одной из востребованных услуг в сфере банковского кредитования. Привлечение заемных средств помогает бизнесу развиваться в несколько раз быстрее. На них можно открыть новую точку продаж, закупить оборудование, увеличить капитал, выплатить заработную плату. Взяв кредит в банке, юридическое лицо может стабилизировать финансовую ситуацию в компании, компенсировать кассовые разрывы.

Кредит для бизнеса – это эффективный инструмент, который поможет быстрее раскрутить компанию, масштабироваться или заткнуть образовавшийся кассовый разрыв. Но чтобы заем был на пользу, необходимо учитывать цель кредитования и всегда соотносить потенциальную прибыль с процентной ставкой. Это позволит исключить попадание юридической компании в долговую зависимость.

При оценке благонадежности заемщика банк оценивает не только размеры и обороты компании, но и финансовые показатели деятельности. Важной проблемой выдачи долгосрочных кредитов является их невозвратность и рост суммы просроченной кредиторской задолженности. В связи с этим, коммерческим банкам необходимо применение новейших технологий в выдаче кредитов юридическим лицам. Сегодня банки упрощают процедуру выдачи кредитов: предварительное одобрение можно получить онлайн, отправив заявку с сайта кредитной организации. Более того, эффективная ассортиментная политика в отношении предоставления кредитов юридических лиц, приемлемые условия кредитования и невысокие процентные ставки, позволяют увеличивать долю банка на рынке кредитования, тем самым снижая вероятность не возврата кредитов.

В связи с изложенной актуальностью, целью работы является- разработка практических рекомендаций, направленных на совершенствование системы кредитования юридических лиц коммерческим банкам. Для достижения

указанной цели, задачами работы является: описать теоретические аспекты долгосрочного кредитования юридических лиц; дать оценку системы кредитования юридических лиц на примере коммерческого банка, предложить пути совершенствования системы кредитования юридических лиц.

Объектом исследования является коммерческий банк ПАО «Промсвязьбанк». Предмет исследования- организация кредитования юридических лиц в ПАО «Промсвязьбанк».

Структурно дипломная работа состоит из введения, заключения, основной части, списка использованных источников и приложений. Основная часть включает в себя две главы: теоретическую и практическую. В теоретической части работы дано понятие долгосрочного кредитования юридических лиц, методы и виды кредитов, нормативно-правовое регулирование в России; проведен анализ рынка кредитования юридических лиц в России по данным ЦБ РФ, дана организационно-экономическая характеристика объекта исследования; проанализирована система кредитования юридических лиц в коммерческом банке; предложены мероприятия по совершенствованию кредитования юридических лиц в ПАО «Промсвязьбанк».

При написании дипломной работы применялись различные источники информации: учебные пособия и статьи по изучаемой проблеме исследования, данные статистической отчетности Центрального Банка России, нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность коммерческих банков по кредитованию юридических лиц; бухгалтерская, статистическая отчетность и данные сайта коммерческого банка ПАО «Промсвязьбанк» и другие.

Основными методами, которые применялись при выполнении работы являются: классификация, синтез, анализ, обобщение, изучение литературы, абстрагирование, сравнение и другие.

Практическая значимость исследования заключается в том, что предложенные рекомендации могут быть применимы на практике анализируемого коммерческого банка ПАО «Промсвязьбанк».

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 закроется.

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 отчётность за предшествующий период (убыточность); наличие долгов по налоговым обязательствам; большое количество разбирательств в арбитражном суде; отказ от предоставления управленческой отчётности, 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.

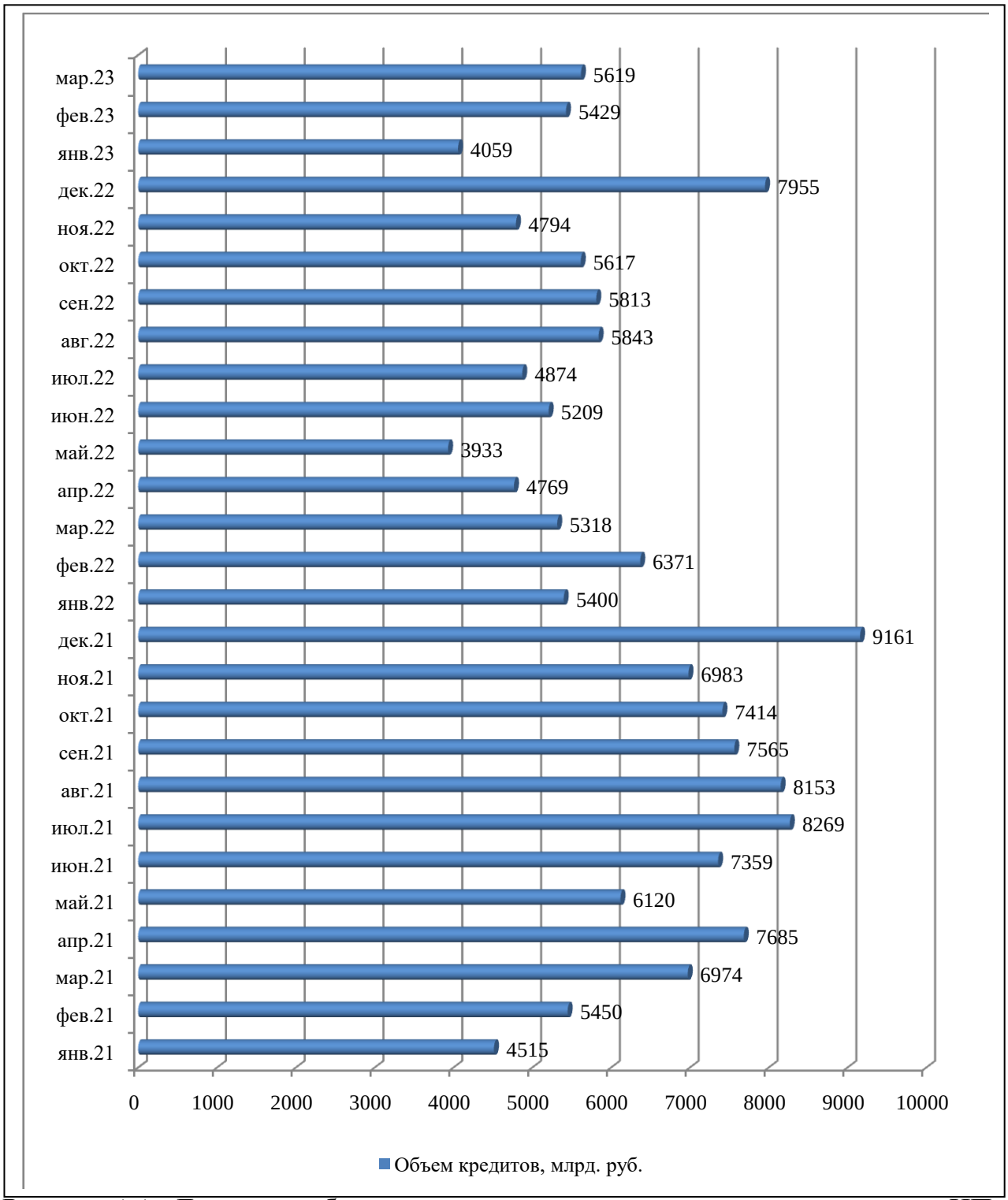

Рисунок 1.1– Динамика объема выданных кредитов юридическим лицам и ИП в рублях и иностранной валюте в России с 2021-2023гг. [14]

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.

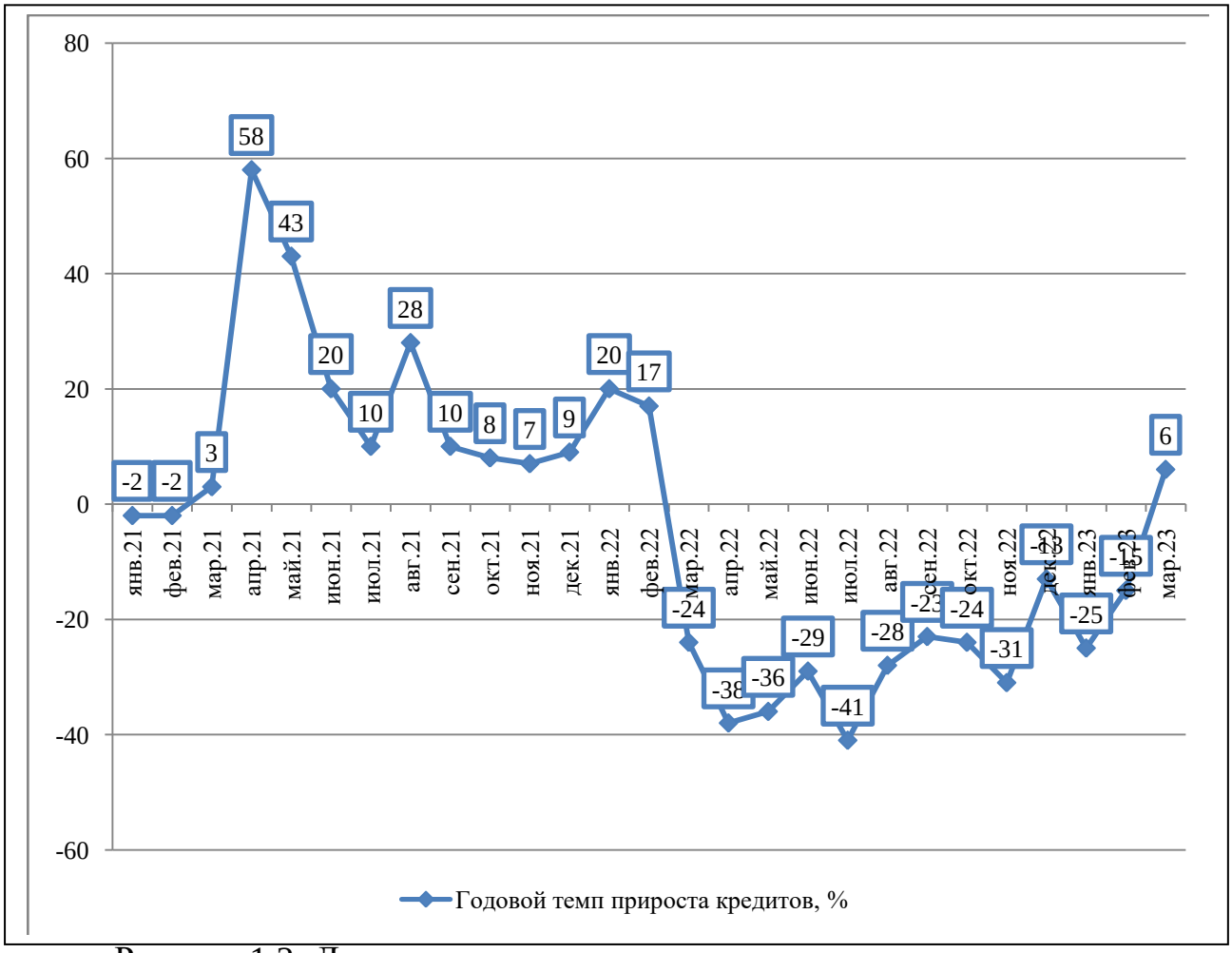

Рисунок 1.2- Динамика годового темпа прироста выдачи кредитов юридическим лицам и ИП в рублях и иностранной валюте в России с 2021-2023гг. [14]

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.

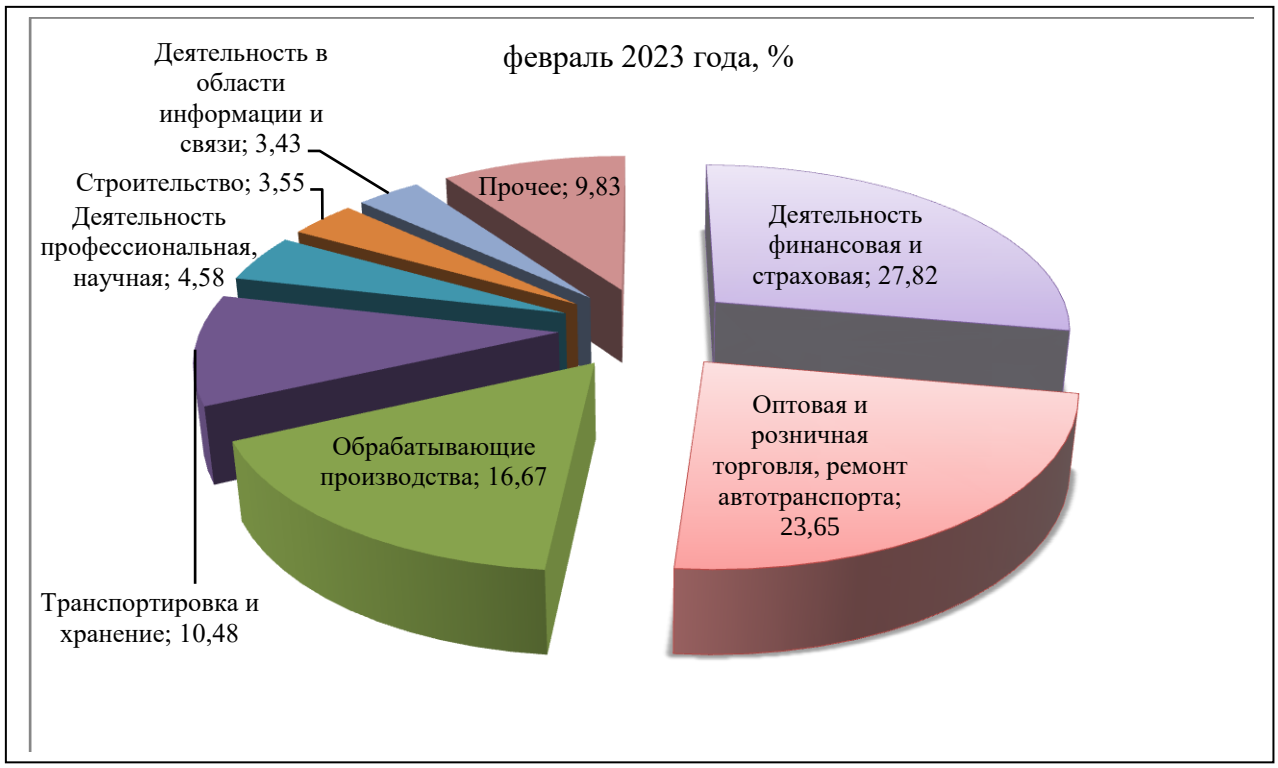

Рисунок 1.3- Структура выданных кредитов по отраслям юридическим лицам и ИП в рублях и иностранной валюте в РФ за февраль 2023 года

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]

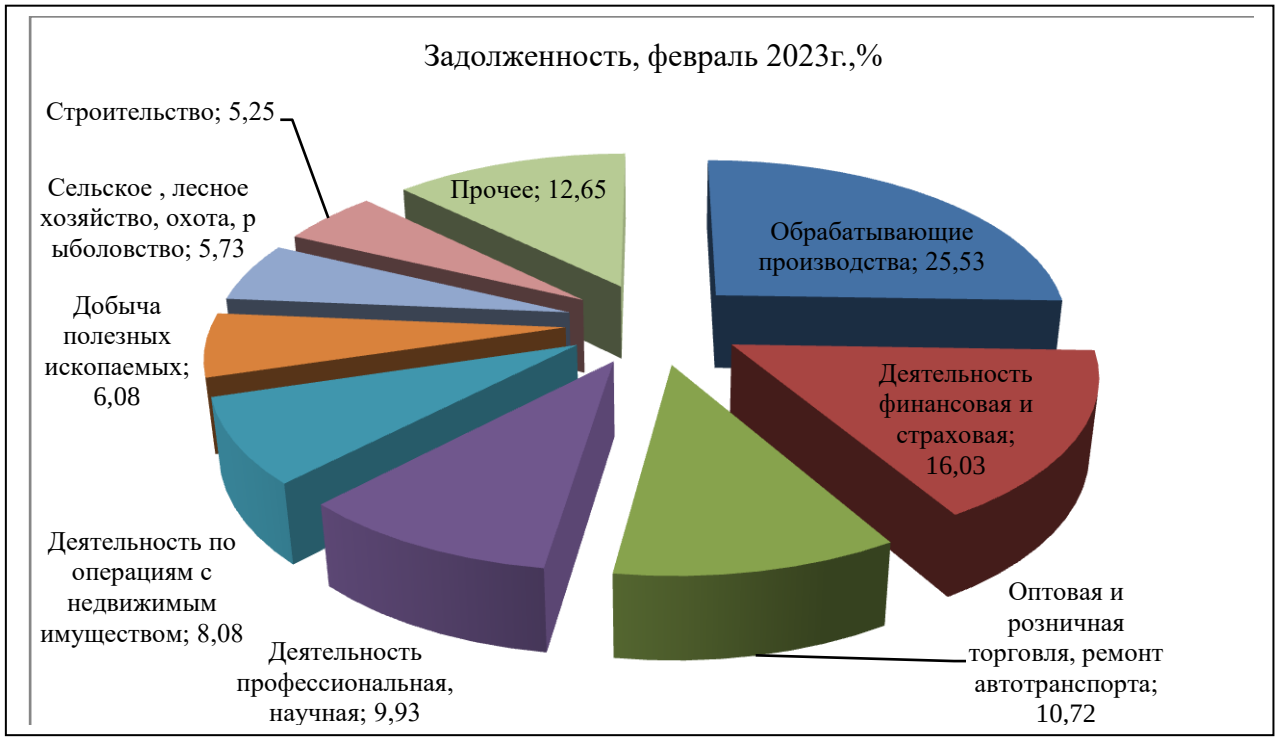

Рисунок 1.4-Кредиторская задолженность юридическим лицам и ИП по отраслям в РФ за февраль 2023 года

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.

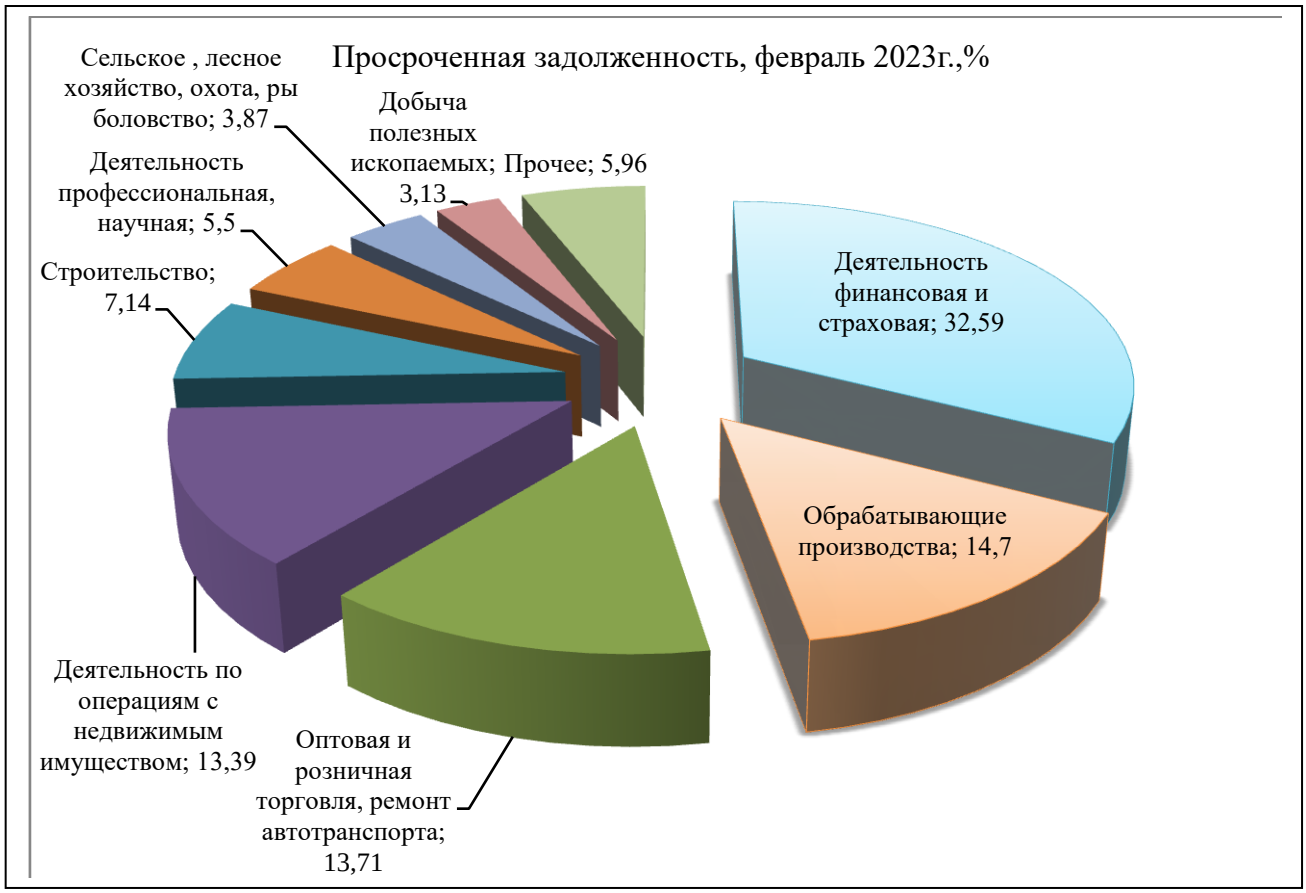

Рисунок 1.5-Структура просроченной кредиторской задолженности юридических лицам и ИП по отраслям в РФ за февраль 2023 года[14]

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,%
Центра-льный	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
Привол жский	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
Дальне-восточный	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 простроченная 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 свыше 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.

ГЛАВА 2 ОЦЕНКА СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»

2.1 Общая организационно-экономическая характеристика коммерческого банка ПАО «Промсвязьбанк»

Коммерческий банк ПАО «Промсвязьбанк» организован в форме публичного акционерного общества и осуществляет свою деятельность на основании законодательства РФ, Устава банка и иных локальных актов. Юридический адрес банка: г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, строение 22. Банк работает с 1995 г., в настоящее время ПСБ -это универсальный, системно значимый банк, предоставляющий все виды банковских услуг, реализующий гособоронзаказ и сопровождающий крупные госконтракты. Основными видами услуг банка являются: услуги частным лицам, малому и среднему бизнесу, корпоративным клиентам и инвестиционное финансирование, таблица 2.1. [18]

Таблица 2.1-Основные виды услуг коммерческого банка ПАО «Промсвязьбанк»

№ п/п	Услуги по направлениям	Виды банковских продуктов
1	Частным лицам	Дебетовые и кредитные карты; кредиты и ипотеки; прием депозитов; расчетно-кассовое обслуживание; валютные операции; денежные переводы; онлайн-управление финансами; премиальные услуги и консультирование.
2	Малый и средний бизнес	Кредиты для ИП и ЮЛ; расчетно-кассовое обслуживание; выдача векселей; денежные переводы; предоставление гарантий; онлайн-управление финансами; брокерские услуги на валютных рынках и на рынке ценных бумаг.
3	Корпоративные клиенты	Кредиты; расчетные операции; факторинг; финансирование с участием ЭКА; проектное финансирование; управление денежными потоками и платежами; брокерские услуги на валютных рынках и на рынке ценных бумаг; прием депозитов.
4	Инвестиции	Сделки на рынках заемного капитала; андеррайтинг муниципальных и корпоративных облигаций, включая Евробонды, кредитные ноты и векселя, а также местные рублевые облигации; торговля акциями и инструментами с фиксированной доходностью; услуги по корпоративному финансовому консультированию; финансирование с участием ЭКА; брокерские услуги; сделки РЕПО; операции с драгоценными металлами; управление активами и частное банковское обслуживание состоятельных клиентов.

ПАО «Промсвязьбанк» является одним из лучших интернет-банков и предлагает осуществлять: получение кредитов по сниженной ставке, открывать и пополнять вклады, предлагает сервис «Умные деньги» для планирования личного бюджета, таблица 2.2.

Таблица 2.2- Услуги интернет-банка ПАО «Промсвязьбанк» [18]

№ п/п	Услуги	Описание
1	БЕСПЛАТНЫЕ ПЛАТЕЖИ	Бесплатные платежи за мобильную связь и интернет, оплата ЖКУ, штрафов ГИБДД, налогов
2	ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТОВ	Получение кредитов по сниженной на 0,5% ставке, без документов и посещения офисов
3	ВКЛАДЫ	Возможность открытия и пополнения вкладов
4	ПЛАНИРОВАНИЕ БЮДЖЕТА	Сервис «Умные деньги» для планирования личного бюджета

Коммерческий банк ПАО «Промсвязьбанк» также предлагает множество кредитных и дебетовых карт, наиболее популярными являются: кредитная карта «Двойной кэшбэк», спортивная карта «В движении», дебетовая карта «Твой кэшбек», карта мира без границ, кредитная карта «100 +», таблица 2.3.

Премиальное обслуживание коммерческого банка ПАО «Промсвязьбанк» включает в себя: предоставление персонального менеджера, консьерж-сервис, выделенные зоны обслуживания, снятие наличных в банкоматах по всему миру без комиссии; КАРТА PRIORITY PASS для доступа в более 1000 бизнес-залов аэропортов по всему миру, бесплатные премиальные карты категории MASTERCARD BLACK EDITION/VISA PLATINUM; страхование для всей семьи с покрытием до 100000 евро, повышенные ставки по вкладам, широкий перечень инвестиционных инструментов.

Коммерческий банк ПАО «Промсвязьбанк» занимает 4 место среди российских банков по величине кредитного портфеля МСБ, имеет более 150 Наград и премий по результатам форумов. В настоящее время в банке обслуживаются: 200 000 юридических лиц, 2,5 млн. физических лиц, 10 000 корпоративных клиентов. Всего в банке насчитывается 200000 филиалов по всей стране и на Байконуре; 8000 банкоматов и 200 терминалов самообслуживания.

Таблица 2.3- Наиболее популярные виды дебетовых и кредитных карт ПАО «Промсвязьбанк» [18]

№ п/п	Виды карт	Условия	Фото
1	Кредитная карта «Двойной кэшбэк»	КАРТА С КЭШБЭКОМ – ДО 11% •КЭШБЭК ЗА ПОКУПКИ И ПОПОЛНЕНИЕ КАРТЫ •ЛЬГОТНЫЙ ПЕРИОД ДЕЙСТВУЕТ С ПЕРВОГО ЧИСЛА МЕСЯЦА, В КОТОРОМ БЫЛА ВЫДАНА КАРТА •ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ НУЖЕН ТОЛЬКО ПАСПОРТ	
2	Спортивная карта «В движении»	ДОХОД 5% НА ОСТАТОК БОЛЕЕ 5 000 РУБЛЕЙ •СКИДКИ И СПЕЦ. ПРЕДЛОЖЕНИЯ В СПОРТИВНЫХ МАГАЗИНАХ •БЕСПЛАТНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ПРИ ПОКУПКАХ > 5000 Р.МЕС . •7% КЭШБЭК В КАТЕГОРИИ «СПОРТ»	
3	Дебетовая карта «Твой кэшбек»	КЭШБЭК ДО 5% НА 3 ВЫБРАННЫЕ ВАМИ КАТЕГОРИИ, НА ОСТАЛЬНЫЕ ПОКУПКИ 1% •5% НА ОСТАТОК ПО КАРТЕ НАЧИСЛЯЮТСЯ В БАЛЛАХ •БЕСПЛАТНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ПРИ СОБЛЮДЕНИИ УСЛОВИЙ	
4	Карта мира без границ	ПОЛУЧАЙТЕ ДО 10 МИЛЬ ЗА КАЖДЫЕ ПОТРАЧЕННЫЕ 100 РУБЛЕЙ •КРЕДИТНАЯ ИЛИ ДЕБЕТОВАЯ КАРТА НА ВЫБОР •БЕСПЛАТНАЯ СТРАХОВАЯ ПРОГРАММА ДЛЯ ВЫЕЗЖАЮЩИХ ЗА РУБЕЖ •ОПЛАЧИВАЙТЕ МИЛЯМИ УСЛУГИ ЛЮБЫХ АВИАКОМПАНИИ, ТУРФИРМ, ОТЕЛЕЙ И Т.Д.	
5	Кредитная карта «100 +»	ВОЗОБНОВЛЯЕМЫЙ ЛЬГОТНЫЙ ПЕРИОД БОЛЕЕ 100 ДНЕЙ •ЛЬГОТНЫЙ ПЕРИОД С ПЕРВОЙ ПОКУПКИ •НАЧИСЛЕНИЕ БАЛЛОВ PSBONUS ЗА ПОКУПКИ ПО КАРТЕ •ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ НУЖЕН ТОЛЬКО ПАСПОРТ	

В ПАО «Промсвязьбанк» предусмотрена реализация инструментов господдержки малого и среднего бизнеса, которая включает в себя различные программы, таблица 2.4. Также для малого и среднего бизнеса предусмотрена Программа зонтичного поручительства в ПСБ. Корпорацией МСП при поддержке Правительства РФ разработан механизм зонтичных поручительств для субъектов малого и среднего предпринимательства.

Концепция «Программы зонтичного поручительства» - предоставление поручительства Корпорации МСП по кредитным обязательствам, заключенным

Банками-партнерам и с клиентами-субъектами МСП, без проведения повторного аднеррайтинга на стороне Корпорации МСП.

Таблица 2.4- Льготные программы стимулирования /субсидирования в ПАО «Промсвязьбанк» на 09.02.23г. [9]

№ п/п	Наименование Программы	Срок действия программы
1	Программа субсидирования МИНЭК 1764	до 31.12.2024
2	Программа кредитования МСП ЦБ+МИНЭК	возобновлена с 01.02.2023
3	Программа субсидирования Ростуризм 141	действует
4	Программа льготного кредитования участников свободной экономической зоны (СЭЗ) (МЭР 2221)	действует
5	Программа субсидирования Минсельхоз 1528	действует
6	Программа субсидирования импортных кредитов 895	до 30.10.2023
7	Программа субсидирования Минцифры 1598	до 31.12.2024

Поручительство предоставляется мгновенно «в одном окне» банка вместе с кредитом. Целевое использование кредита возможно на следующие цели: инвестиционные; пополнение оборотных средств; на осуществление и развитие предпринимательской деятельности (только для микрокредитов, размер которых не превышает 10 млн. рублей по каждой отдельной сделке); рефинансирование кредита другого банка, предоставленного на инвестиционные цели или на пополнение оборотных средств, либо на развитие предпринимательской деятельности (не допускается внутреннее рефинансирование).

Программа зонтичного поручительства в ПСБ предусматривает условия и требования к заемщику, таблица 2.5.

Итак, выше была кратко описана деятельности коммерческого банка, виды услуг. Структура управления ПАО «Промсвязьбанк» представлена на рисунке Б1 (Приложение Б).

Важными показателями в деятельности банка ПАО «Промсвязьбанк» являются данные бухгалтерской отчетности. К сожалению, в настоящее время, в связи со сложной геополитической ситуацией в стране и в мире, разрешено не публиковать отчетность, поэтому последние данные ПАО «Промсвязьбанк», представленные в свободном доступе за период за 9 месяцев 2021года (Приложение В).

Таблица 2.5-Условия и требования по Программе зонтичного поручительства в ПСБ[18]

Условия Программы	Требования к Заемщику
Размер поручительства по отдельной сделке –не более 50% от суммы основного долга по кредитному договору.	Сведения о Заемщике внесены в единый реестр субъектов МСП;
	Заемщик не относится к субъектам МСП, указанным в ч. 3 ст.14 209-ФЗ;
Объем ответственности Корпорации МСП по одному или нескольким обязательствам одного заемщика или группы связанных заемщиков, с учетом обязательств заемщика, обеспеченных поручительствами и (или) независимыми гарантиями Корпорации, не может превышать 1 млрд. рублей.	Заемщик не находится в процессе реорганизации, ликвидации, в его отношении не введена процедура банкротства, его деятельность не приостановлена;
	На сайте https://rmsp-pp.nalog.ru отсутствует информация о нарушении Заемщиком условий и порядка предоставления мер поддержки за последние три года
Срок действия поручительства –срок кредита, обеспеченного зонтичным поручительством Корпорации МСП, увеличенный на 180 дней. Но не более срока действия поручительства согласно заключенного с Банком договора поручительства.	Заемщик (кроме заемщиков, которым предоставлен Микрокредит) не относится к Группе связанных заемщиков (далее ГСЗ), включающей хозяйствующие субъекты с выручкой более 2 млрд. рублей;
	У Заемщика в течение предшествующих 180 календарных дней отсутствуют случаи просрочки по основному долгу и (или) процентам перед Банком, составляющие в совокупности более 30 (тридцати) календарных дней;
За предоставления Поручительства Банк уплачивает Корпорации МСП вознаграждение, которое составляет 0,375% годовых от размера среднедневного остатка основного долга по всем кредитным договорам, обеспеченным Зонтичным поручительством Корпорации МСП.	У Заемщика отсутствуют текущие просроченные платежи перед Банком;
	Заемщик не осуществляет производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых (за исключением общераспространенных).

Проведем краткий анализ основных показателей банка ПАО «Промсвязьбанк» по имеющимся данным за 9 мес. 2019-2021гг. На протяжении анализируемого периода наблюдается увеличение общей суммы капитала банка на 112,22% и на конец анализируемого периода сумма капитала составила 3720799403,0 тыс. руб., рисунок 2.1. По сравнению с данными 2020года рост капитала составил 36,41%. Общая сумма капитала увеличилась как за счет собственных, так и за счет заемных источников финансирования. В частности, сумма заемных средств составила 3423244502,0 тыс. руб., это на 38,77% больше, чем годом ранее и на 117,01% превышает значение показателя начала анализируемого периода, рисунок 2.2.

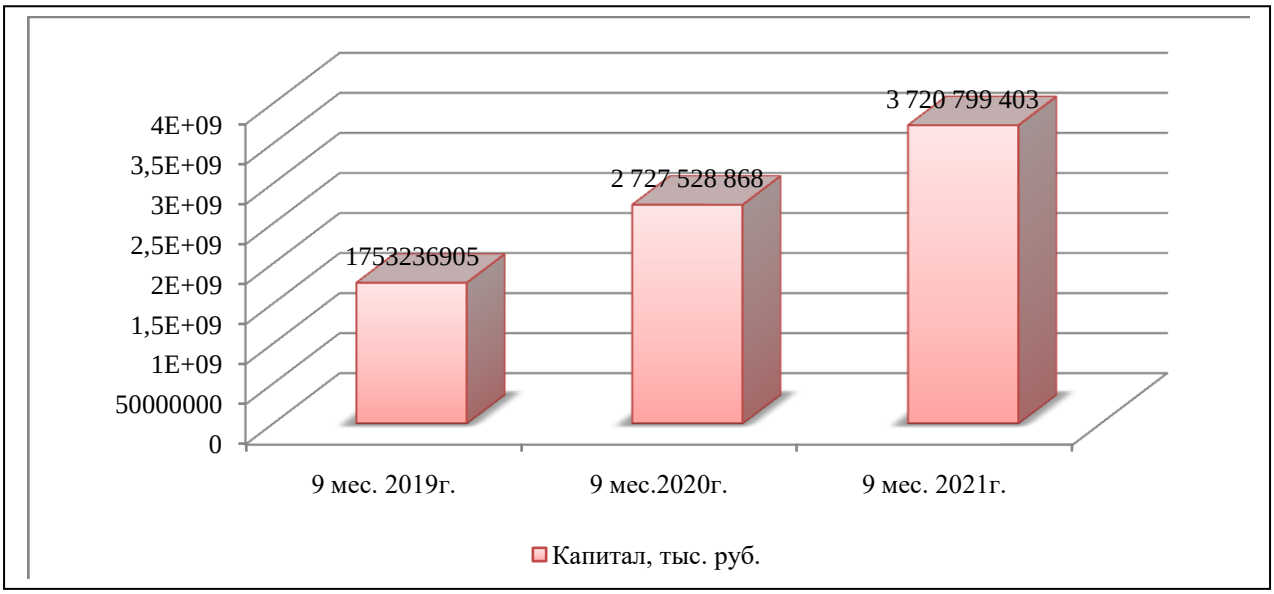

Рисунок 2.1-Динамика капитала банка ПАО «Промсвязьбанк» за 9 мес. 2019-2021гг. [5]

Рисунок 2.2-Динамика структуры капитала ПАО «Промсвязьбанк» за 9 мес. 2019-2021гг. [5]

Собственный капитал банка увеличился на 69,23% и составил 297554901,0 тыс. руб., рисунок 2.2. Наибольший удельный вес в структуре капитала банка приходится на заемные источники финансирования, в 2021году доля заемных средств составила 92,01%, небольшую долю занимают собственные средства, их доля составила 7,99%. Это свидетельствует о том, что банк является финансово-зависимым, что нельзя оценить как положительный фактор.

Не плохая динамика наблюдается и по доходам банка. В частности, происходит рост по многим видам доходов, такие как: процентные доходы,

доходы от операций с ценными бумагами, ходы от операций с иностранной валютой, доходы от участия в капитале других юридических лиц.

Рисунок 2.3-Структура капитала банка ПАО «Промсвязьбанк» за 9 мес. 2021г.

По данным на конец анализируемого периода чистые процентные доходы банка составили 65326355,0 тыс. руб., а это 64,45% выше показателя начала анализируемого периода, рисунок 2.4. [5]

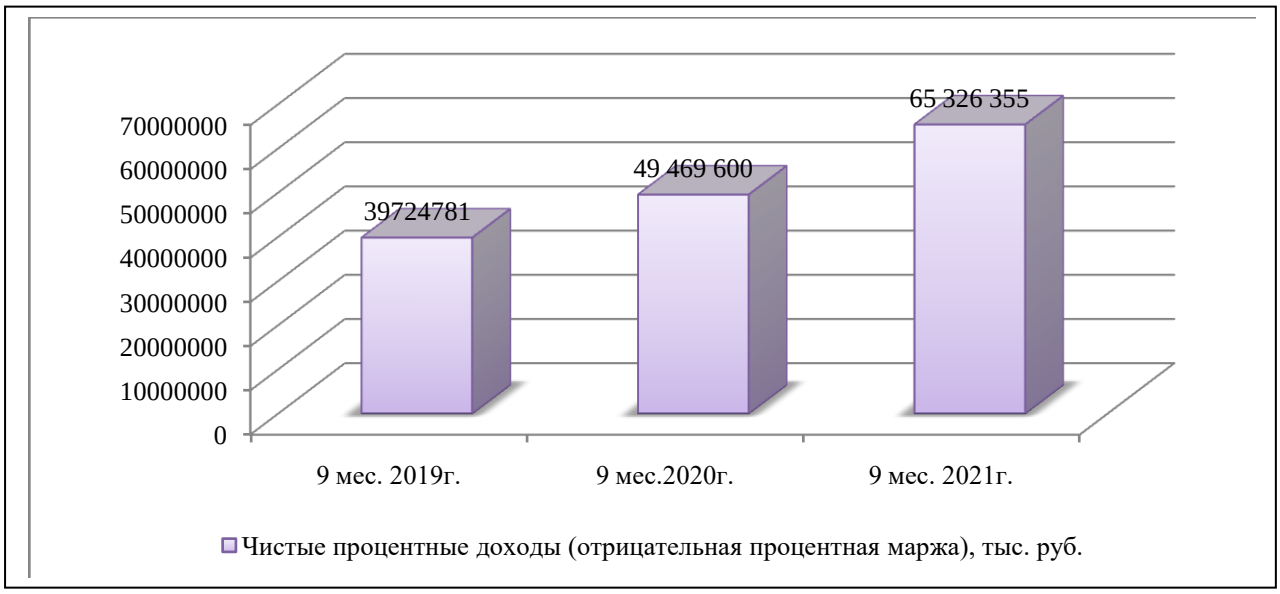

Рисунок 2.4-Динамика чистых процентных доходов ПАО «Промсвязьбанк» за 9 мес.2019-2021гг. [5]

Чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились почти в два раза и составили 2175234,0 тыс. руб., рисунок 2.5. Более скромные доходы наблюдаются от операций с ценными бумагами и доходы от участия в капитале других юридических лиц, однако, и эти виды доходов направляются в сторону рота. В частности, чистые доходы от операций с ценными бумагами составили

58908,0 тыс. руб., это в разы превышает показатель 2019 года, тогда доходы от этого вида деятельности и вовсе сформировались со знаком минус.

Рисунок 2.5-Динамика чистых доходов от операций с иностранной валютой ПАО «Промсвязьбанк» за 9 мес.2019-2021гг. [5]

Доходы от участия в капитале других юридических лиц в 2019 году (за 9 мес.) имели небольшое значение и составляли всего 90,0 тыс. руб., существенный рост произошел за анализируемый период и за 9 мес. 2021 года эти доходы составили 32214,0 тыс. руб., рисунок 2.6.

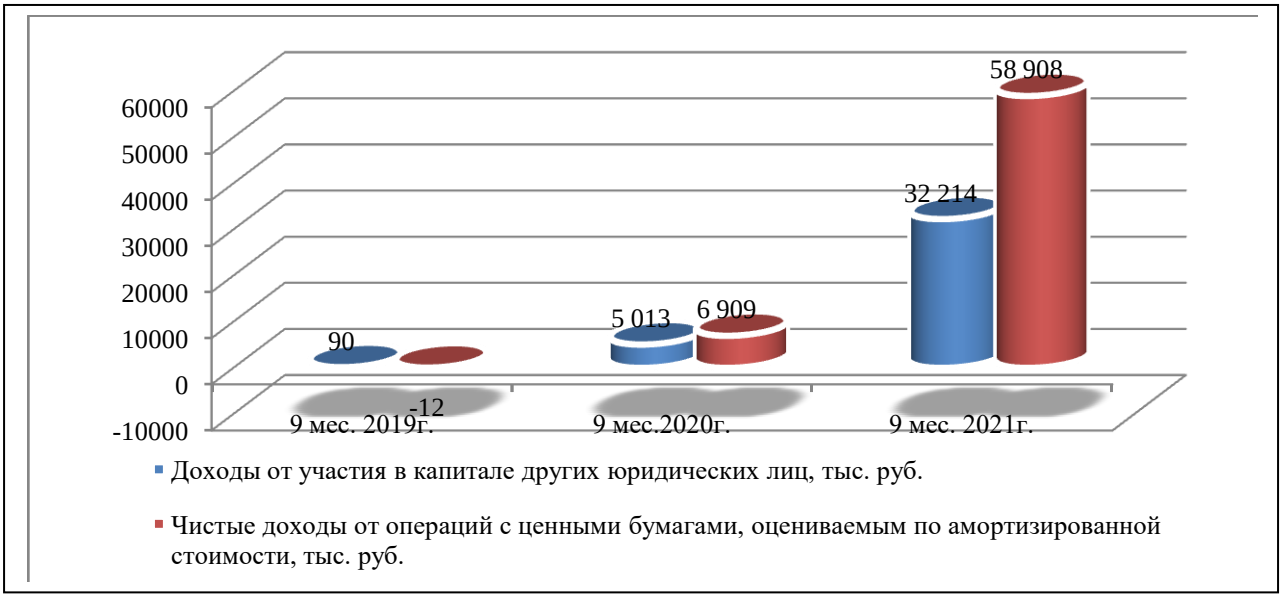

Рисунок 2.6-Динамика доходов от операций с ценными бумагами и от участия в капитале других юридических лиц ПАО «Промсвязьбанк» за 9 мес.2019-2021гг. [5]

В связи с тем, что доходы банка ежегодно увеличиваются, это положительно сказалось и на показателях прибыли. В частности, прибыль до налогообложения увеличилась на 55,95% и составила 34978857,0 тыс. руб. Чистая прибыль сформировалась на уровне 30362517,0 тыс. руб., это на 80,09% выше уровня прошлого года и на 58,86% превышает значение показателя начала анализируемого периода, рисунок 2.7.

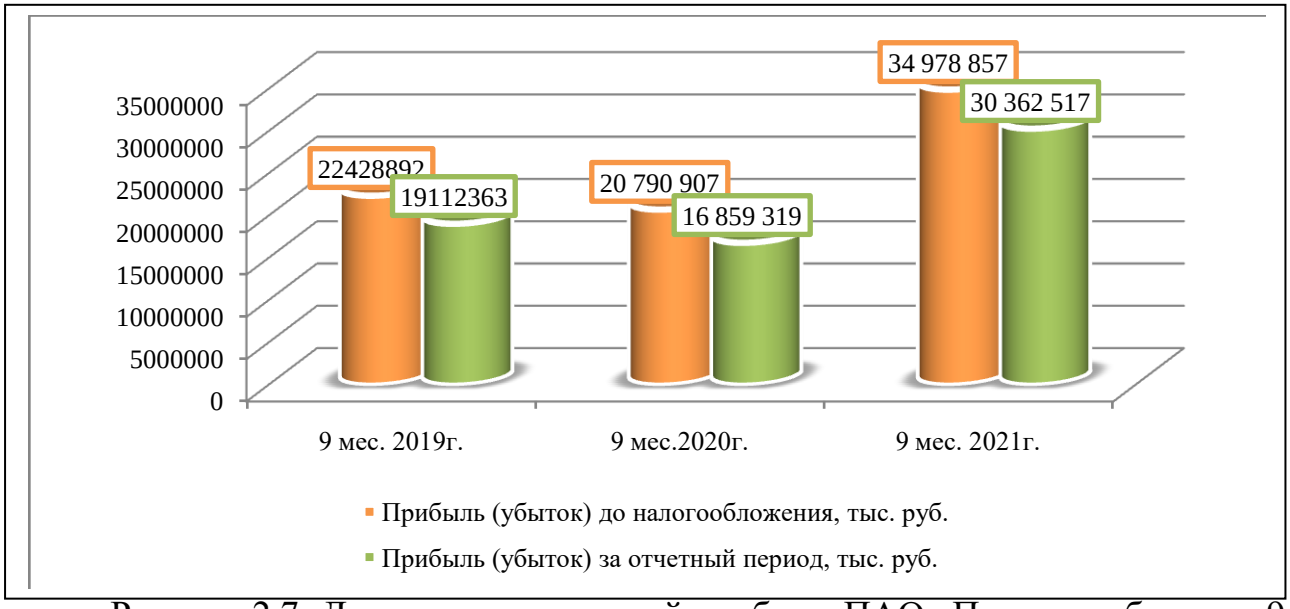

Рисунок 2.7- Динамика показателей прибыли ПАО «Промсвязьбанк» за 9 мес.2019-2021гг. [5]

Итак, выше была дана краткая характеристика коммерческого банка ПАО «Промсвязьбанк». Банк является лидирующим на рынке финансовых организаций, входит в ТОП -10 коммерческих банков. Основными направлениями банка являются: услуги с физическими юридическими лицами, работа с корпоративными клиентами, инвестиционная деятельность. За анализируемый период наблюдается увеличение общей суммы капитала, при этом наибольшую долю занимают заемные средства, что говорит о финансовой зависимости банка. Однако, показатели объемов продаж и прибыли компании ежегодно увеличиваются. На финансовые показатели оказывает существенное влияние ассортиментная политика банка. Для того, чтобы подробнее рассмотреть долгосрочные кредитные продукты для юридических лиц, перейдем к следующему параграфу исследования.

2.2 Анализ организации долгосрочного кредитования юридических лиц и пути его совершенствования в коммерческом банке ПАО «Промсвязьбанк»

Коммерческий банк ПАО «Промсвязьбанк» предлагает следующие долгосрочные кредиты для юридических лиц: кредит для бизнеса «Без бумаг «Оборотный», кредит-бизнес, овердрафт для бизнеса, кредит на кредит, льготное кредитование, проектное и торговое финансирование, таблица 2.6.

Таблица 2.6-Основные виды долгосрочных кредитов для юридических лиц в ПАО «Промсвязьбанк» [9]

№ п/п	Виды кредитов	Условия
1	«Без бумаг / Оборотный»	Деньги на любые бизнес-цели от 11,35% Сумма до 5 млн. руб. Срок до 36 мес.
2	Кредит-бизнес	На любые цели по онлайн-заявке Сумма от 10 млн. руб. Срок до 15 лет Индивидуальная ставка
3	Овердрафт для бизнеса	Позволяет пользоваться расчетным счетом даже при нулевом балансе. До 70% лимит от оборота Срок до 5 лет, индивидуальные ставки.
4	Кредит на кредит	Онлайн-рефинансирование бизнес-кредитов Сумма от 10 млн. руб. Срок до 10 лет. Индивидуальная ставка.
5	Льготное кредитование	До 12 месяцев на пополнение оборотных средств До 10 лет на инвестиционные цели До 500 млн. руб. на пополнение оборотных средств До 2 млрд. руб. на инвестиционные цели
6	Проектное финансирование	Объем финансирования до 90% от бюджета проекта Опыт строительства: есть уже готовые и реализованные аналогичные проекты. Срок до 5 лет. Для комплексной застройки - до 7 лет Документы: наличие правоустанавливающей и исходно-разрешительной документации по проекту.
7	Торговое финансирование	С использованием различных документарных инструментов осуществляется финансирование внешнеторговых операций юридического лица (импортно-экспортных проектов) по привлекательной стоимости.

Кредитование юридических лиц в банке осуществляется на основании Правил предоставления кредитов ПАО «Промсвязьбанк», Правил оказания

ПАО «Промсвязьбанк» услуг в рамках программ страхования для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой и др. Рассмотрим подробнее основные виды долгосрочных кредитов для юридических лиц в ПАО «Промсвязьбанк».

1)Кредит для бизнеса «Без бумаг «Оборотный». Данный вид кредита предоставляется на основании Правил предоставления кредитов ПАО «Промсвязьбанк» по программе кредитования «Без бумаг «Оборотный» (Приложение Г). Для получения данного кредита нужен документ: обороты компании (выписка из интернет-банка). Основными требованиями для получения данного кредита являются следующие: компания должна быть включена в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства; бизнес должен быть зарегистрирован не менее 12 месяцев; действующий статус компании; Учредители и генеральный директор –должны быть граждане РФ с паспортами РФ; организационно-правовая форма компании – ИП или ООО; в составе учредителей ООО не должно быть других ЮЛ, возраст ИП от 21 года до 65 лет, компания не должна попадать под территориальные ограничения; за 9 из 12 последних месяцев должно быть хотя бы одно поступление на счет компании; в каждом из трех месяцев до подачи заявки должно быть как минимум одно поступление на счет компании; информация по оборотам компании должна быть предоставлена за период не менее 12 месяцев, месяц подачи заявки не учитывается, отсутствует смена учредителей в течение последних 12 месяцев. Более подробные условия кредита для бизнеса «Без бумаг «Оборотный» представлены в таблице 2.7.

Таблица 2.7- Условия кредита для бизнеса «Без бумаг «Оборотный» в ПСБ

Условия	Характеристика
Цель кредита	Пополнение оборотных средств
Срок	От 3 до 36 месяцев
Ставка	От 11,35%
Валюта	Рубли РФ
Комиссия	Нет
Досрочное погашение	Только полное
Порядок погашения	Ежемесячно равными суммами
Штраф за просрочку	0,5%, но не менее 500 руб. за каждый день

2)Кредит-бизнес предоставляется на любые бизнес-цели: увеличение оборотных средств (на закупки или расчет с подрядчиками и поставщиками), развитие бизнеса (покупка транспорта или недвижимости), операционные расходы (рекламная кампания или ремонт). Кредит предусматривает вечную возобновляемую кредитную линию(пополнение оборотных средств от 10 мл. руб.до 10 лет); контрактную логику (финансирование на исполнение контракта до 150 млн. руб., залог - до 100,0% прав по финансируемому контракту). Более подробные условия кредита «Кредит-бизнес» представлены в таблице 2.8. [9]

Таблица 2.8- Условия кредита «Кредит-бизнес» в ПАО «Промсвязьбанк»

Условия	Характеристика
Сумма	От 10 млн. руб.
Валюта	Рубли РФ
Срок рассмотрения заявки	От 5 до 10 рабочих дней
Недвижимость	Пополнение оборотных средств - до 120 мес.; инвестиции - до 120 мес.; покупка - до 180 мес.
Форма кредитования	Кредит, кредитная линия с лимитом выдачи; для ИП и ЮЛ: кредитная линия с лимитом задолженности
Цели	Пополнение оборотных средств, финансирование операционных расходов и проведение рекламных кампаний, покупка оборудования или транспорта, ремонт; покупка имущества, включая находящееся в залоге у банка; предпринимательские цели.
Способы погашения	Аннуитетные платежи, ежемесячно равными суммами; индивидуальный график

Кредит «Кредит-бизнес» требует обеспечение кредита, залог и требования к заемщикам и собственникам бизнеса, таблица 2.9.

3) Овердрафт для бизнеса позволяет пользоваться расчетным счетом даже при нулевом балансе. При этом, предъявляются требования к заемщикам и собственникам бизнеса. Заемщиком должно быть ИП или юридическое лицо; компания должна быть зарегистрирована и действовать в регионе присутствия ПСБ, максимум - в 100 км от города с ближайшим филиалом; компания должна быть зарегистрирована в регионе присутствия не менее 12 месяцев. Срок фактической деятельности бизнеса должен составлять от 24 месяцев. Собственники бизнеса должны иметь гражданство РФ, доля бизнеса свыше 50,0%; регистрация в регионе присутствия банка должна быть оформлена

не менее 12 месяцев назад; возраст должен составлять от 30 до 60 лет на момент завершения кредитного договора; позитивная кредитная история.

Таблица 2.9- Требования к кредиту: «Кредит-бизнес» в ПАО «Промсвязьбанк»

Требования	Описание
Обеспечение кредита	Поручительство основных собственников бизнеса с совокупной долей более 50%. Владельцы основных активов Группы должны выступать поручителями. Возможно поручительство любых третьих лиц. Супругам поручителей желательно оформить согласие на заключение договора по форме банка.
Залог	Обеспечительный платеж, размещаемый на счете банка юрлицом или ИП; Поручительство фондов содействия кредитования МСБ; Гарантия АО «Корпорация «МСП», АО «МСП Банк», приравненная к залогу ликвидного имущества; Залог векселя ПСБ; Гарантийный депозит - для юридических лиц; Имущества компании; Прав требования по контракту
Заемщик	ИП или юридическое лицо; Компания зарегистрирована и действует в регионе присутствия ПСБ, максимум - в 100 км от города с ближайшим филиалом; Компания зарегистрирована в регионе присутствия не менее 12 месяцев; От 24 месяцев - срок фактической деятельности бизнеса.
Собственники бизнеса	Гражданство РФ у собственников с долей свыше 50%; Регистрация в регионе присутствия банка оформлена не менее 12 месяцев назад. Возраст от 30 до 60 лет на момент завершения кредитного договора. Позитивная кредитная история.

Более подробные условия кредита: «Овердрафт для бизнеса» представлены в таблице 2.10.

Таблица 2.10- Условия кредита: «Овердрафт для бизнеса» в ПАО «Промсвязьбанк»

Условия	Характеристика
Лимит	До 100 млн. рублей
Вид лимита	Плавающий - не более 70% от ежемесячного оборота
Срок овердрафта	До 5 лет
Срок задолженности	Без ограничений при погашении из оборота
Форма погашения	Автоматически: из поступлений на расчетный счет; из остатка на конец дня
Залог	Не нужен

4) «Кредит на кредит» представляет собой рефинансирование бизнес-кредитов. Банк рефинансирует даже проценты и комиссии. Можно получить частично необеспеченный кредит. В качестве залога может выступать имущество, которое является обеспечением по кредиту в стороннем банке (без нового залога). Более подробные условия «Кредит на кредит» представлены в таблице 2.11.

Таблица 2.11- Условия кредита: «Кредит на кредит» в ПАО «Промсвязьбанк»

Условия	Характеристика
Цель	Рефинансирование бизнес-кредитов других банков
Срок	До 10 лет
Валюта	Рубли РФ
Сумма кредита	От 10 млн. рублей
Срок рассмотрения заявки	До 7 рабочих дней
Форма	кредит; кредитная линия с лимитом задолженности; кредитная линия с лимитом выдач
Способы погашения	Аннуитетные платежи; ежемесячно равными суммами; индивидуальный график.
Дополнительные требования по кредитной линии	По первому траншу: полное погашение долга в другом банке; пополнение оборотных средств, инвестиции в основные средства и прочие операционные расходы.

Для обеспечения кредита «Кредит на кредит» и залог предусмотрены следующие требования: поручительство основных собственников бизнеса с совокупной долей более 50,0%; возможно поручительство любых третьих лиц; супругам поручителей желательно оформить согласие на заключение договора по форме банка; возможен залог имущества, даже если оно уже находится под обременением в другом банке; допустимо частичное кредитование без залога; возможно поручительство фонда.

5)Льготное кредитование позволяет оказывать поддержку для малого и среднего бизнеса. ПСБ и Минэкономразвития РФ предоставляют льготное кредитование субъектов МСП по ПП № 1764 от 30 декабря 2018г. Основными преимуществами льготного кредитования в ПАО «Промсвязьбанк» являются: быстрое оформление онлайн, сниженная процентная ставка; длинный перечень приоритетных отраслей; нет скрытых комиссий и дополнительных платежей.

Целями кредитования являются: развитие бизнеса, пополнение оборотных средств, инвестиционные цели, рефинансирование кредитов. Для данного вида кредита предусмотрены требования к заемщику: заемщик должен являться налоговым резидентом РФ; субъектом МСП согласно N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», кроме субъектов, которые ведут: финансовую и страховую деятельность,

деятельность в сфере игорного бизнеса, производство или реализацию подакцизных товаров, добычу или реализацию полезных ископаемых, деятельность согласно 3 и 4 частям статьи 14 закона 209-ФЗ, кроме гостиниц и предприятий общепита; должен быть занят приоритетной отраслью; не находится в стадии ликвидации или банкротства; не участвует прямо или через третьих лиц в уставном капитале юридических лиц - не субъектов МСП, с долей более 25%; действующие договоры в рамках программы МИНЭК, заключенные после 1 мая 2021, могут быть только с одним банком.

6) Проектное финансирование застройщиков в рамках 214-ФЗ[4]. Данный вид кредита в ПАО «Промсвязьбанк» предусматривает выдачу денежных средств на строительство жилой недвижимости и других затрат, связанных с реализацией проекта. Основные условия кредитования проектов строительства жилой недвижимости с использованием счетов экскроу представлены в Приложении Г. Основные требования, условия и дополнительные преимущества для застройщиков описаны в таблице 2.12.

Коммерческий банк ПАО «Промсвязьбанк» предлагает оптимальную структуру финансирования: может включить в структуру мезонинное или бридж-финансирование; допускается альтернативный залог и финансирование под будущую прибыль; возможно снижение стоимости финансирования за счет господдержки; средний срок принятия решений - 25 рабочих дней.

По проектному финансированию застройщиков в ПАО «Промсвязьбанк» предусмотрен прозрачный механизм рассмотрения проектов: предварительная оценка; структурирование сделки; подготовка кредитного заключения и принятие решения о финансировании.

7) Торговое финансирование. Торговое финансирование - это финансирование проектов, сроком до 3 лет, связанных с импортом либо экспортом товаров, оборудования или услуг за счет средств иностранных банков, а также обеспечение выполнения обязательств клиента (выдача гарантий) в рамках экспортно-импортных операций.

Таблица 2.12- Основные требования, условия и дополнительные преимущества для застройщиков по проектному финансированию в ПАО «Промсвязьбанк»

№ п/п	Показатели	Описание
1	Требования	Объем финансирования -до 90% от бюджета проекта; Опыт строительства: должны быть уже готовые и реализованные аналогичные проекты; Срок -до 5 лет. Для комплексной застройки срок- до 7 лет. Документы -наличие правоустанавливающей и исходно-разрешительной документации по проекту.
2	Условия	Финансирование проектов по средневзвешенной ставке от объема денежных средств на счетах эскроу; Можно управлять стоимостью финансирования проекта, реализуя собственную стратегию продаж; Банк не капитализирует проценты при отсрочке их уплаты; Есть возможность стабилизации ставки по кредиту; Без комиссии и дополнительных расходов; Банк самостоятельно оценит коммерческую привлекательность проекта и проведет строительный аудит и мониторинг.
3	Дополнительные преимущества для застройщиков	Аккредитация (для продажи ипотечных продуктов ПСБ); Размещение информации (о проекте на сайте банка); Рассылки (Смс- и email-рассылки клиентам ПСБ); Бесплатные тарифы(по аккредитивным формам расчетов для неипотечных сделок); Специальные льготные условия (по совместным ипотекам).

Банк активно сотрудничает с иностранными поставщиками и вендорами, которые производят и поставляют в Россию высокотехнологическое оборудование, сырье и вспомогательные материалы, товары широкого потребления и осуществляют строительство объектов различного назначения. Сегодня партнерами банка являются многие известные зарубежные компании. При этом ряд иностранных компаний (DAEWOO International, Huawei International, ASUS, ExxonMobil, BMW Russland Trading, Samsung Electronics Rus и др.) принимают прямые риски банка для проведения операций по торговому финансированию, что позволяет импортерам сократить свои расходы.

Преимуществами торгового финансирования являются: конкурентная стоимость финансирования, страхование коммерческих рисков, гибкость подхода, возможность финансирования до 100,0% от контрактной стоимости, сохранение действующих скидок от поставщиков, торговое финансирование не зависит от страны поставки, структурирование сложных сделок.

Преимущества ПАО «Промсвязьбанка» в торговом финансировании являются следующие: торговое финансирование с 1999 года, долгосрочное финансирование с 2001 года, развитые технологии, понимание специфики бизнеса, опыт финансирования поставок из 60 стран, высококвалифицированные кадры, полная консультационная поддержка, широкая география филиальной сети, налаженные отношения с иностранными поставщиками и вендорами; использование всей линейки продуктов международного финансирования; развитая сеть банков-корреспондентов; сотрудничество более чем со 110 ведущими международными банками; участие в программах торгового финансирования банков развития (EBRD, IFC, KfW); прямые необеспеченные лимиты по торговому финансированию на сумму более 2,2 млрд долларов США; долгосрочные лимиты от экспортных кредитных агентств более чем 20 стран на общую сумму более 1 млрд. долларов США; второй банк на рынке торгового финансирования и документарных операций в России; лучший банк Восточной Европы в рамках Глобальной программы по торговому финансированию IFC3; самый активный банк в России по среднесрочным сделкам торгового финансирования. Инструментами торгового финансирования являются: аккредитивы, предэкспортное финансирование, гарантии, кредиты под контракты (Приложение Д).

Минимальный пакет документов, необходимый для предоставления кредитного продукта: анкета компании; копии бухгалтерской отчетности с расшифровками; информация о движениях по основным счетам бухгалтерского учета; информация об обязательствах, кредитной истории, отсутствии или наличии просроченной дебиторской и кредиторской задолженности; документы по залоговому обеспечению (в зависимости от вида обеспечения); документы, подтверждающие правоспособность заёмщиков, принципалов, поручителей, залогодержателей; прочие документы по запросу банка, в т.ч. документы Поручителя и Залогодателя (при необходимости).

На все рассмотренные виды кредитов можно подать заявку на сайте банка ПАО «Промсвязьбанк». Для работы с юридическими лицами в ПСБ предус-

мотрен чат-бот. Банк в мессенджерах от ПСБ запустился в начале 2021 года в Telegram и WhatsApp- чтобы предприниматели могли управлять финансами в привычной среде, где ведут коммуникации с клиентами, партнерами и сотрудниками. На текущий момент чат-банк ПСБ предлагает предпринимателям максимум возможностей для управления финансами бизнеса, а также предоставляет возможность оформить предодобренный кредит. Основными возможностями чат бота ПАО «Промсвязьбанк» для юридических лиц являются: выставление счета; оплата счета по QR-коду, файлу или фото; платежи в бюджет; повтор платежей из истории; просмотр остатка, выписки и реквизитов счета; оформление предодобренного кредита; поиск ближайшего офиса и банкомата; поиск нужных возможностей в онлайн-банке: формы заявки на подключение продукта, заказ справок, информация по тарифам, смена данных и условий обслуживания и многое другое. [26]

Чат бот от ПАО «Промсвязьбанк» является одним из лучших среди лидирующих банков, он позволяет решить максимум задач для юридического лица, рисунок 2.8. Более того, ПАО «Промсвязьбанк» применяет искусственный интеллект для анализа аномального поведения юридических и физических лиц с целью выявления мошенничества.

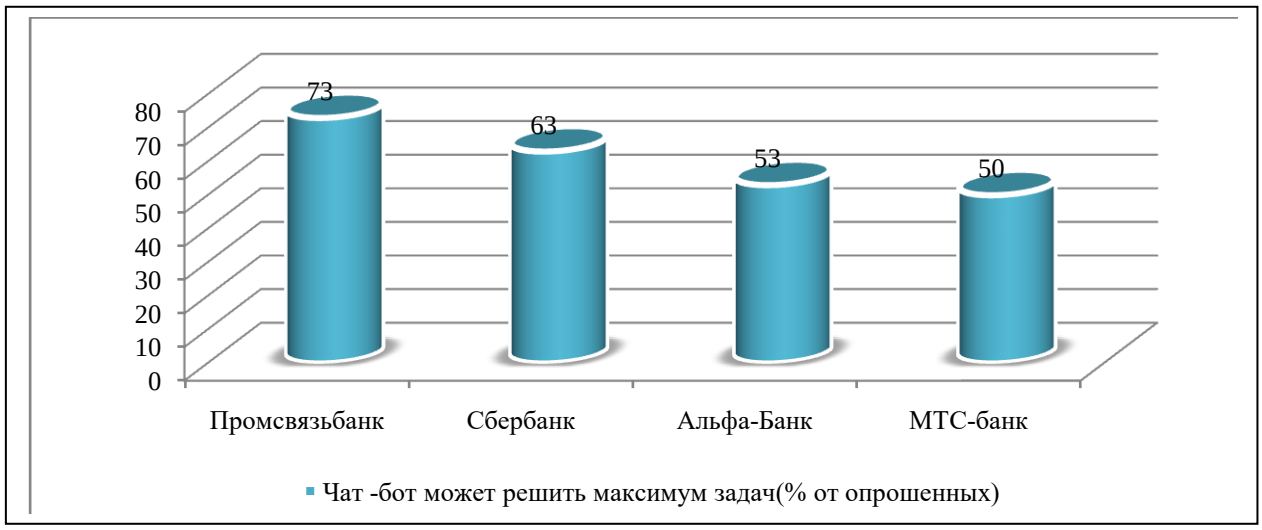

Рисунок 2.8- Результаты исследования лучшего чат-бота крупных банков по данным на октябрь 2022 года[26]

Для выдачи кредитов онлайн юридическим лицам также применяется биометрическая идентификация.[21] Удаленная идентификация - это механизм,

позволяющий физическим лицам получать финансовые услуги дистанционно в разных банках, подтвердив свою личность с помощью биометрических персональных данных (изображение лица и голос).

В мобильном банке ПАО «Промсвязьбанк» можно решить практически любые вопросы: от получения справок по счёту до оплаты налогов и оформления онлайн-кредита.

Например, еще в 2017 году ПСБ запустил онлайн-кредитование. Во время пандемии банк доработал кредитные продукты и адаптировал их под требования госпрограмм поддержки пострадавших отраслей с льготными условиями для предпринимателей.

В итоге ПСБ стал вторым банком в России по числу выданных антикризисных кредитов для бизнеса. Это можно объяснить тем, что банк предлагает удобное оформление и быстро принимает решение. Кредиты на сумму до 10 млн. рублей можно получить дистанционно. В мобильном банке клиента появляется предложение взять кредит. Если оно интересно, клиент может нажать кнопку подтверждения и не ждать звонка менеджера, а самостоятельно выставить нужную сумму и срок кредита, подтвердить выбор и получить деньги на счет. Все процессы занимают пару минут.

Итак, выше были рассмотрены основные долгосрочные кредиты и порядок их получения для юридических лиц в ПАО «Промсвязьбанк». Основными видами кредитов для ЮЛ являются: кредит для бизнеса «Без бумаг «Оборотный», кредит-бизнес, овердрафт для бизнеса, кредит на кредит, льготное кредитование, проектное и торговое финансирование. Под каждый вид кредита предусмотрены свои условия и требования.

Несмотря на то что банк активно сотрудничает с юридическими лицами, тем не менее в системе кредитования этой категории населения можно выделить ряд недостатков и предложить свои пути совершенствования. Крайне сложно давать рекомендации банку, который и так занимает лидирующие позиции, однако, в краткосрочной перспективе целесообразно совершенство-

вать два основных направления: расширять ассортимент кредитных продуктов по льготному кредитованию и предоставление лизинга, таблица 2.13.

Таблица 2.13- Слабые места и пути совершенствования долгосрочного кредитования юридических лиц в ПАО «Промсвязьбанк»

№ п/п	Слабые места		Пути совершенствования
1	Лизинг	Не предоставляется лизинг	Развивать кредитные продукты: лизинг. В лизинг банк может предоставлять различное оборудование, технику. Для реализации данного мероприятия необходимо сотрудничество с компанией, которая предлагает оборудование в лизинг.
2	Льготное кредитование	Льготные кредиты предоставляются только субъектам МСП.	Необходимо расширить линейку льготных кредитов: льготный для импортеров (по сниженной ставке до 5,0%), льготный для сельскохозяйственных организаций (по ставке до 3%), льготное кредитование для ИТ-компаний (по ставке 3-5%)

Рассмотрим подробнее мероприятия, представленные в таблице 2.13.

1)Лизинг. Для совершенствования системы кредитования юридических лиц необходимо расширять линейку кредитных продуктов. В частности, для долгосрочного кредитования необходимо внедрение лизингового кредитования.

О том, что такое лизинг было кратко описано в первой главе исследования. Здесь лишь отметим, что лизинг -это долгосрочная аренда с правом выкупа. Предметом лизинга чаще всего становится оборудование или транспорт, реже - недвижимость. В сделке принимают участие три стороны:

а)Продавец - юридическое или физическое лицо, которое продаёт имущество. б) Лизингодатель - лизинговая компания, которая покупает имущество и сдаёт его в аренду. в) Лизингополучатель -это компания, которая берёт имущество в аренду. Основное отличие лизинга от кредита- предмет договора. Если в лизинге это конкретное имущество, то при кредитовании - деньги. Ещё одно существенное отличие - право собственности на имущество. В сделке лизинга собственником остаётся лизингодатель до момента окончательного выкупа имущества лизингополучателем. При получении кредита, напротив, заёмщик может сразу приобрести имущество в

собственность и распоряжаться им по своему усмотрению. Преимущества и недостатки лизинга представлены в таблице 2.14. [24]

Таблица 2.14- Преимущества и недостатки лизинга

№ п/п	Преимущества	Недостатки
1	Длительный срок финансирования. Договор лизинга заключают на срок до 10 лет, поэтому платежи растягиваются во времени и не так ощущаются.	Лизингополучатель не владеет имуществом и не может им распоряжаться - продать или сдать в субаренду.
2	Меньше требований к заёмщику, более лояльные условия финансирования, возможность составить гибкий график платежей.	В случае банкротства лизинговой компании лизингополучатель может так и не приобрести имущество в собственность. Все совершённые ранее платежи будут считаться арендными.
3	Экономия на налогах: налог на прибыль уменьшается за счёт того, что расходы по лизингу относятся на себестоимость; НДС по лизингу полностью принимается в зачёт; налог на имущество не начисляется, так как оно находится на балансе лизингодателя.	Лизинг используется только для конкретной цели - аренды имущества с последующим выкупом. Кредит - более широкий и многопрофильный инструмент.

Для осуществления лизинга, банку ПАО «Промсвязьбанк» необходимо будет сотрудничать с компаниями, которые готовы предоставить в лизинг оборудование.

2)Льготное кредитование. В настоящий момент банк предлагает льготное кредитование с МСП. Однако, необходимо расширить линейку льготных кредитов и предоставлять кредиты по отраслям и видам деятельности, например: льготный для импортеров (по сниженной ставке до 5,0%), льготный для сельскохозяйственных организаций (по ставке до 3,0%), льготное кредитование для ИТ-компаний (по ставке 3-5,0%).

В настоящее время ИТ-компаниям в России доступны четыре варианта льготного кредитования. Программа льготного кредитования была запущена в 2020 году и ориентирована на заказчиков (компании), они могли взять кредит на внедрение от 1,0% до 5,0%. Но сейчас в таком виде программа не актуальна: необходимо переориентировать вектор под кредиты для разработчиков ПО.

Так, для ИТ-компаний доступны 4 кейса по программе льготного кредитования.

1) Кредитование заказчика на внедрение под 5,0%;
2) Кредитование компаний-разработчиков на R&D под 3,0%;
3) Кредитование ИТ-компаний и интеграторов на внедрение под 5,0%;
4) Кредитование разработки для собственных нужд под 5,0%.[11]

В зависимости от цели, реализуемого проекта в сфере ИТ, программой льготного кредитования могут воспользоваться: аккредитованные ИТ-компании, получатели льгот по налогу на прибыль и страховым взносам; любая российская организация, реализующая проекты по разработке и внедрению российских информационных технологий; аккредитованные ИТ-компании (не обязательно льготополучатели), в том числе интеграторы и системообразующие организации. Объем кредита на проект составляет: от 5 млн. руб. до 5 млрд. руб. На программу: от 500 млн. руб. до 10 млрд. руб. [11]

Таким образом, увеличение кредитных продуктов банка ПАО «Промсвязьбанк» для юридических лиц, путем внедрения лизинга и развития льготного кредитования, позволит увеличить долю ЮЛ в кредитном портфеле банка, тем самым обеспечит рост доли банка на рынке предоставления кредитных продуктов, а это положительно повлияет на увеличение доходности и прибыльности коммерческого банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитование юридических лиц предусматривает кредиты компаниям и организациям сроком более 1 года. Наиболее популярными долгосрочными кредитами для ЮЛ являются: 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, лизинг и другие. При этом, методами кредитования юридических лиц являются: целевое и нецелевое кредитование.

Проведенный анализ рынка кредитования юридических лиц в России с 2020-2023гг. показал, что 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, отрасли по ремонту автотранспорта. Плохо возвращают кредиты такие виды деятельности как: финансовая и страховая, обрабатывающие производства. По данным отраслям наблюдается наибольшая доля просроченной задолженности.

В связи с тем, что в 2023 году ожидаются невысокие темпы роста кредитования юридических лиц в России, каждый коммерческий банк должен уметь предложить наиболее выгодные и удобные условия сотрудничества, с целью увеличения своей доли на рынке кредитования.

Для исследования был выбран коммерческий банк ПАО «Промсвязь-банк». Банк работает с 1995 г., в настоящее время ПСБ -это универсальный, системно значимый банк, предоставляющий все виды банковских услуг, реализующий гособоронзаказ и сопровождающий крупные госконтракты. Основными видами услуг банка являются: услуги частным лицам, малому и

среднему бизнесу, корпоративным клиентам и инвестиционное финансирование.

Коммерческий банк ПАО «Промсвязьбанк» занимает 4 место среди российских банков по величине кредитного портфеля МСБ, имеет более 150 Наград и премий по результатам форумов. В настоящее время в банке обслуживаются: 200 000 юридических лиц, 2,5 млн. физических лиц, 10 000 корпоративных клиентов. Всего в банке насчитывается 200000 филиалов по всей стране и на Байконуре; 8000 банкоматов и 200 терминалов самообслуживания.

Проведенный анализ финансовых показателей ПАО «Промсвязьбанк» за трех летний период показал увеличение общей суммы капитала, при этом наибольшую долю занимают заемные средства, что говорит о финансовой зависимости банка. Однако, показатели объемов продаж и прибыли компании ежегодно увеличиваются.

Оценка системы кредитования юридических лиц ПАО «Промсвязьбанк» продемонстрировала активное участие банка в сотрудничестве с данной категорий населения. Банк предлагает следующие долгосрочные кредиты для юридических лиц: кредит для бизнеса «Без бумаг «Оборотный», кредит-бизнес, овердрафт для бизнеса, кредит на кредит, льготное кредитование, проектное и торговое финансирование.

На все рассмотренные виды кредитов можно подать заявку на сайте банка ПАО «Промсвязьбанк». Для работы с юридическими лицами в ПСБ предусмотрен чат-бот. Банк в мессенджерах от ПСБ запустился в начале 2021 года в Telegram и WhatsApp- чтобы предприниматели могли управлять финансами в привычной среде, где ведут коммуникации с клиентами, партнерами и сотрудниками. На текущий момент чат-банк ПСБ предлагает предпринимателям максимум возможностей для управления финансами бизнеса, а также предоставляет возможность оформить предодобренный кредит. Чат бот от ПАО «Промсвязьбанк» является одним из лучших среди лидирующих банков, он позволяет решить максимум задач для юридического лица.

Для выдачи кредитов -онлайн юридическим лицам также применяется биометрическая идентификация. В мобильном банке ПАО «Промсвязьбанк» можно решить практически любые вопросы: от получения справок по счёту до оплаты налогов и оформления онлайн-кредита. ПСБ стал вторым банком в России по числу выданных антикризисных кредитов для бизнеса. Это можно объяснить тем, что банк предлагает удобное оформление и быстро принимает решение. Кредиты на сумму до 10 млн. рублей можно получить дистанционно.

Несмотря на то, что банк активно сотрудничает с юридическими лицами, тем не менее в системе кредитования этой категории населения были выявлены слабые места и предложены пути решения. В частности, целесообразно совершенствовать систему кредитования юридических лиц по двум направлениям: расширять ассортимент кредитных продуктов по льготному кредитованию и предоставление лизинга. Программу льготного кредитования предлагается увеличивать за счет предоставления кредитов по отраслям и видам деятельности, например: льготный для импортеров (по сниженной ставке до 5,0%), льготный для сельскохозяйственных организаций (по ставке до 3,0%), льготное кредитование для ИТ-компаний (по ставке 3-5,0%). Предложенные рекомендации позволят коммерческому банку привлечь больше потенциальных потребителей и увеличить долю банка на рынке кредитования юридических лиц. В среднесрочной и долгосрочной перспективе банку необходимо постоянно следить за текущей ситуацией на рынке кредитования и своевременно разрабатывать стратегические направления, с целью удовлетворения спроса в долгосрочном кредитовании юридических лиц и роста бизнеса коммерческого банка ПАО «Промсвязьбанк».

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 изменят 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=lhrzauhmz234538140(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-faktoring-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.markswebb.ru/blog/business-chat-bank/?ysclid=lhru6o2dfn651313904(дата обращения: 09.04.2023).

ПРИЛОЖЕНИЯ