

**ТЕМА 3. КРЕДИТНЫЕ
ОПЕРАЦИИ БАНКОВ**

Кредитные операции банков:

- исторически банки создавались с целью кредитования;
- наиболее органичная форма инвестирования средств;
- кредитные операции формируют основной операционный доход для банка;
- кредитные операции являются **структурообразующими** для банка.

Объект и субъект кредитования:

Объектом кредитования является предмет или потребность заемщика, под которые заключается кредитная сделка;

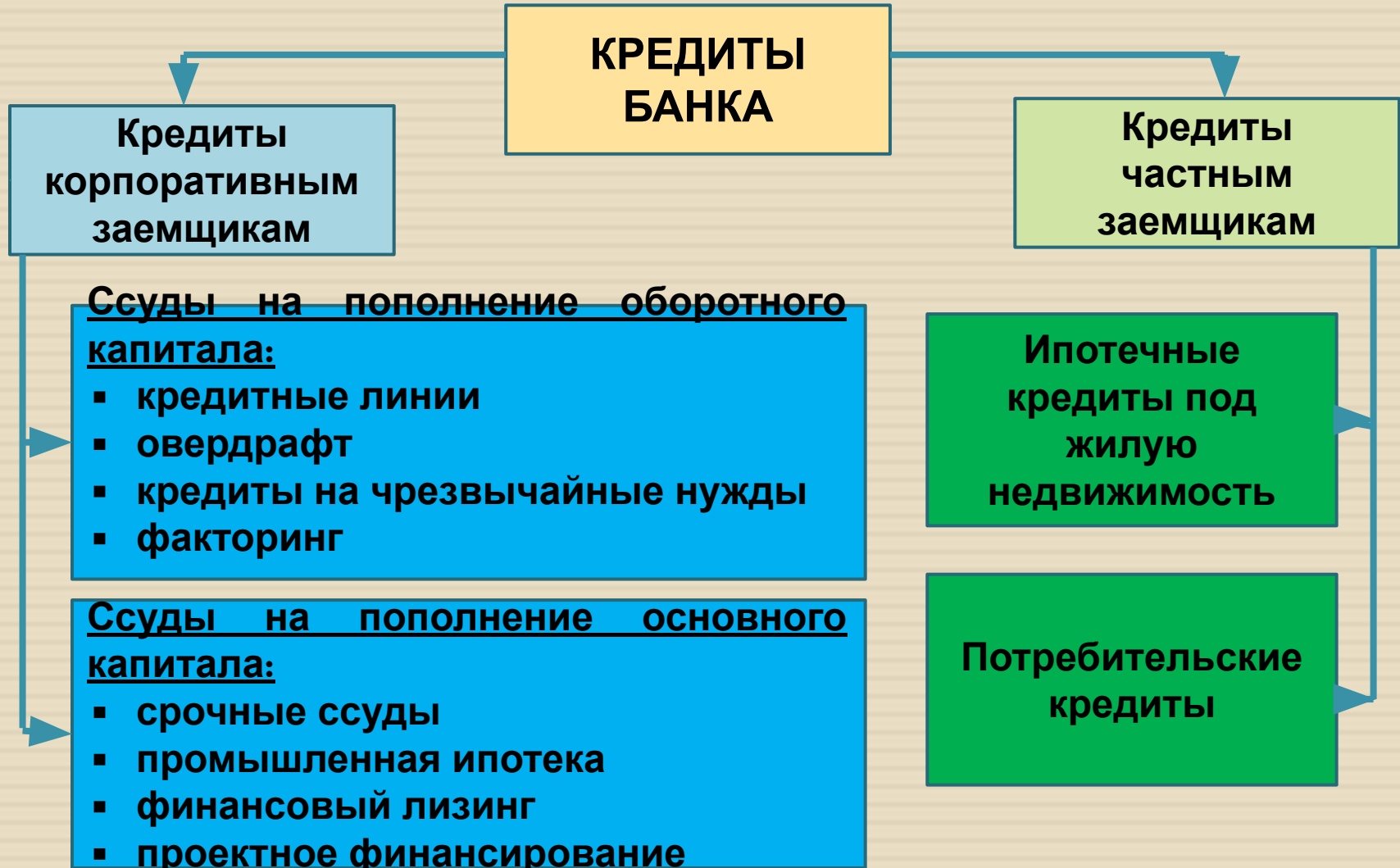
Субъекты кредитования – кредитор и заемщик;

Обеспечение кредита – конкретный источник погашения имеющегося долга.

Принципы кредитования:

- целевой характер;
- дифференцированный подход;
- возвратность;
- срочность;
- платность.

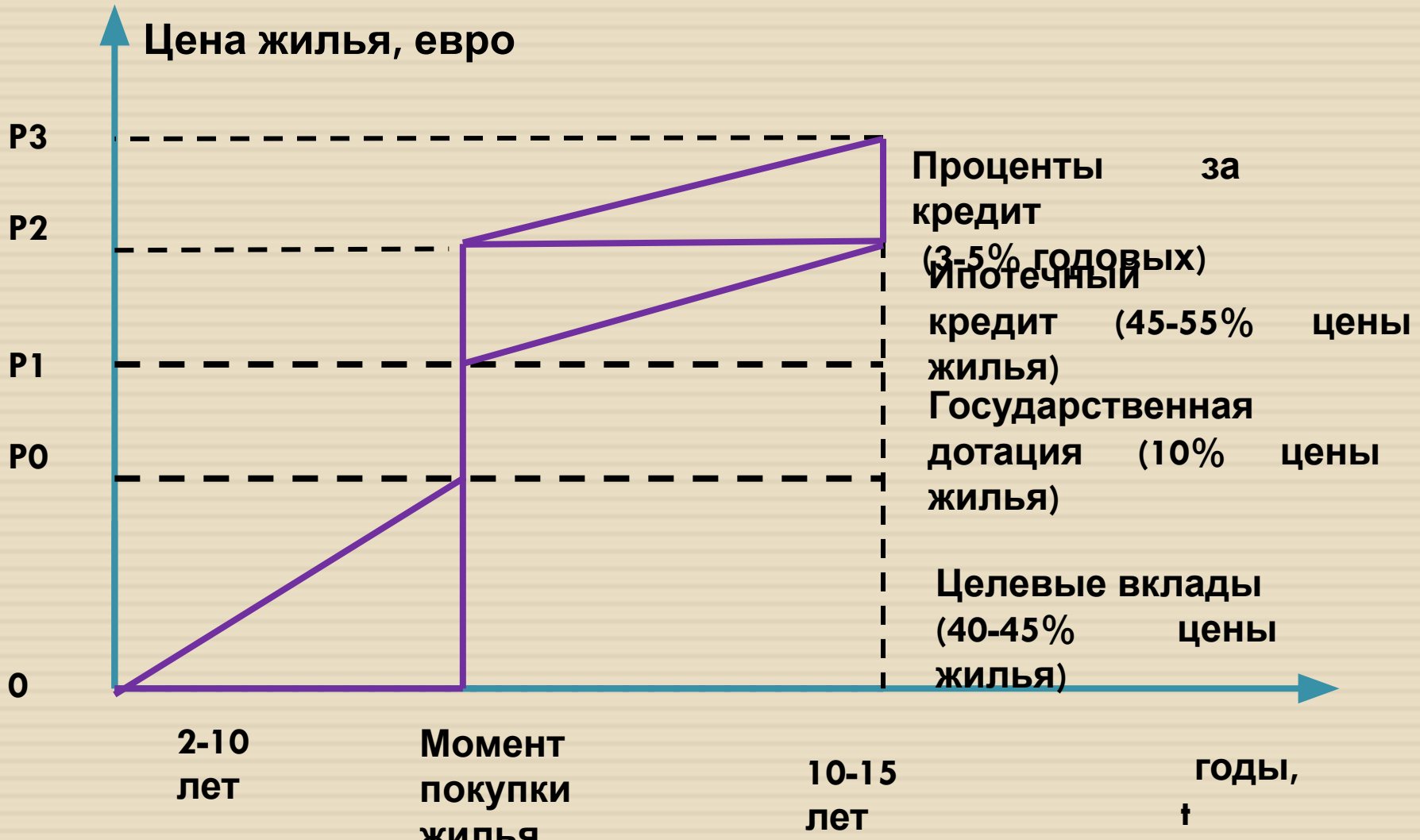
Виды банковских ссуд:



Модели ипотечного кредитования:

- **расширенная открытая модель (американская модель);**
- **модель сбалансированной автономии или ссудно-сберегательная модель (немецкая модель).**

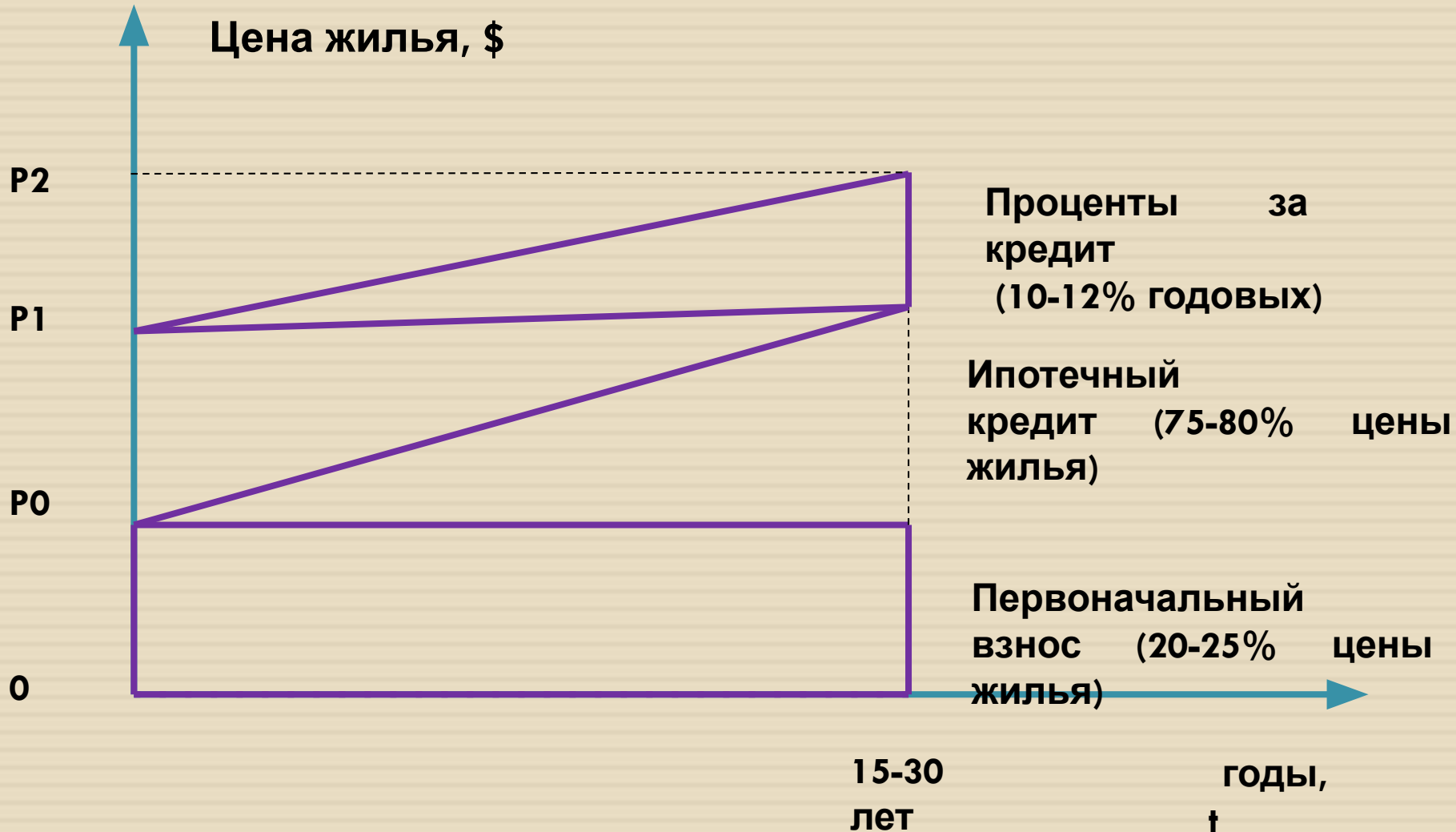
Немецкая модель ипотеки:



Реализация немецкой ипотечной модели:

- 1. Участники системы вносят деньги в специализированные банки или сберкассы (входящие в структуру Bausparkasse, Schwabisch Hall и другие) до накопления примерно 40-45% от стоимости будущего жилья.**
- 2. Благодаря аккумулярованию финансовых ресурсов за счет целевых накопительных вкладов, у кредитных организаций появляется возможность использовать эти средства для выдачи ссуд тем гражданам, которые стали участниками системы стройсбережений ранее, уже накопили необходимые средства и претендуют на получение кредита.**
- 3. После формирования вклада участники системы стройсбережений имеют право на получение государственной дотации в размере 10% от общей стоимости жилья и льготного кредита для оплаты недостающей части (45-55% стоимости недвижимости).**
- 4. Погашение кредита происходит в течение 10-15 лет.**

Американская модель ипотеки:



Реализация американской ипотечной модели:

1. Клиент обращается в банк за ипотечным кредитом.
2. Специализированный ипотечный или коммерческий банк выдает кредиты и обслуживает их, создавая первичный рынок закладных.
3. Продавая пулы закладных кредитор продает их сторонним инвесторам – крупным финансовым корпорациям, создавая вторичный рынок закладных.
4. Эмиссионно-финансовая компания может выпускать ценные бумаги, обеспеченные пулами закладными (*Mortgage – Backed Securities*).
5. Инвесторы, покупая закладные, обеспечивают кредиторов дополнительными денежными средствами для выдачи новых кредитов.
6. Цикл повторяется, когда ипотечные или коммерческие банки предоставляют заемщикам новые кредиты под залог недвижимости, опираясь на денежные ресурсы, мобилизованные на вторичном рынке.

Ипотечные кредиты

Банки - лидеры рынка:



Ипотечные кредиты

Актуальные условия кредитных сделок:

Условия/ валюта	Первоначальный взнос	СТАВКИ, %			Срок кредита
		Среднее взвешенное значение по рынку	Максимальные	Минимальные	
В рублях	От 15% до 50%	12,5	19	8,9	От 5 до 50 лет
В иностранной валюте	От 15% до 50%	10	12	6,5	От 3 до 20 лет

Потребительские кредитные продукты

Потребительские кредиты

**на покупку товаров
длительного пользования**

на оплату услуг

**по кредитным картам (на
неопределенные цели)**

Кредит по покупке автомобиля (Автокредиты)

Банки - лидеры рынка:



- ВТБ 24
- Сбербанк РФ
- РусФинанс банк
- Росбанк
- ЮниКредитбанк
- Райффайзенбанк
- Кредит Европа банк
- Тойота банк
- БМВ банк
- все остальные

Кредит по покупке автомобиля (Автокредиты)

Актуальные условия кредитных сделок:

Условия/ валюта	Первоначальный взнос	СТАВКИ, %			Срок кредита
		Среднее взвешенное значение по рынку	Максимальные	Минимальные	
В рублях	От 15% до 50%	15,5	16	14,5	От 3 месяцев до 5 лет
В иностранной валюте	От 15% до 50%	12	13	11,5	От 3 месяцев до 5 лет

Кредитные карты

Банки - лидеры рынка:

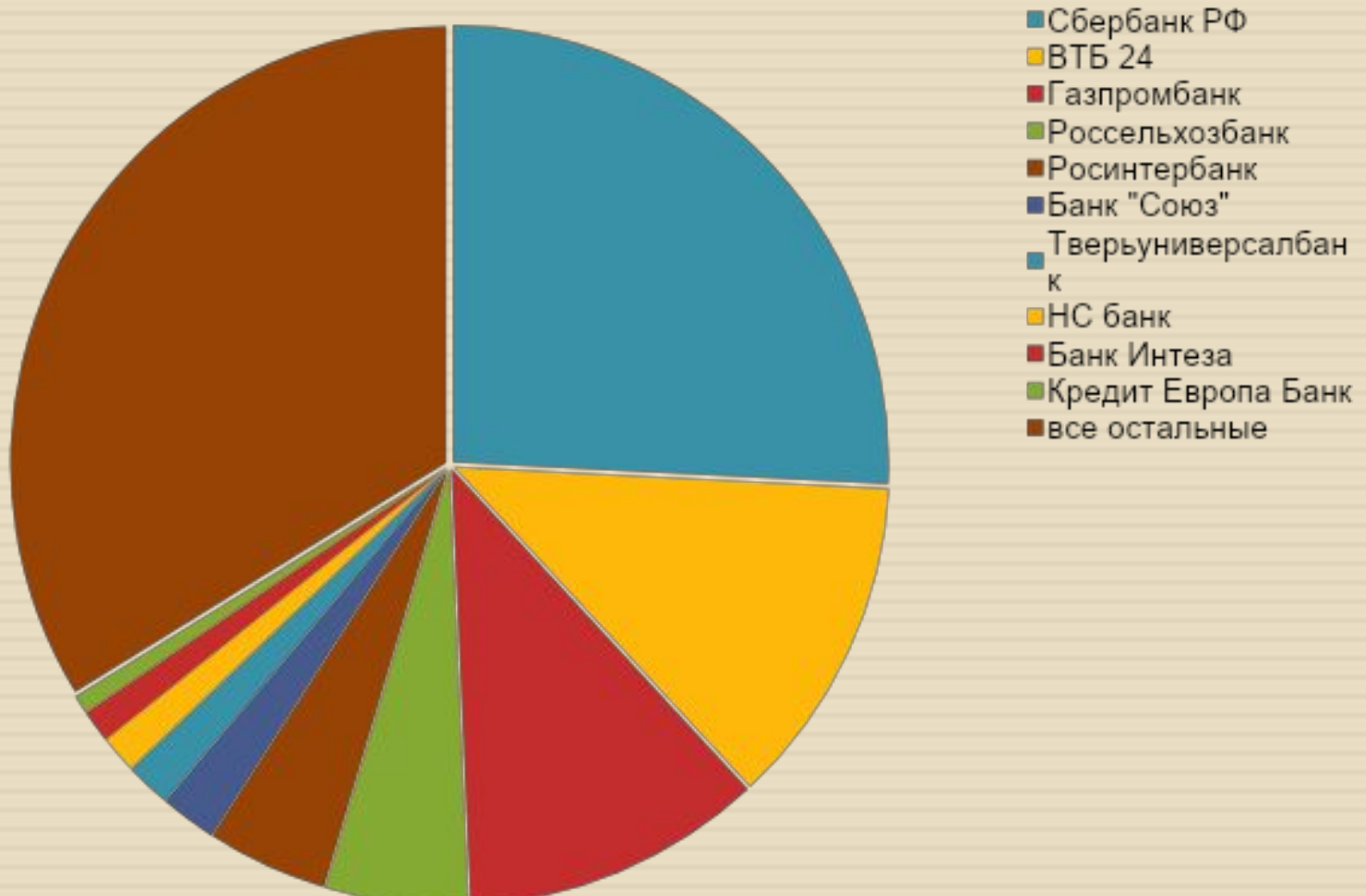


Кредитные карты

Актуальные условия кредитных сделок:

Условия/ валюта	Первоначальный взнос	СТАВКИ, %			Срок кредита
		Среднее взвешенное значение по рынку	Максимальные	Минимальные	
В рублях	0%	22,3	25	17	От 6 месяцев до 5 лет
В иностранной валюте	0%	19	25	15	От 6 месяцев до 5 лет

Образовательный кредит



Образовательный кредит

Актуальные условия кредитных сделок:

Условия/ валюта	Первоначальный взнос	СТАВКИ, %			Срок кредита
		Среднее взвешенное значение по рынку	Максимальные	Минимальные	
В рублях	0%	14,5	20	¼ ставки рефинансирования + 3 п.п.	Срок обучения + 10 лет
В иностранной валюте	0%	12	14	10	Срок обучения + 10 лет

Клиент: критерии выбора

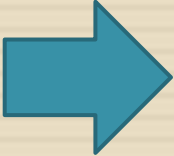
Мотивы клиента при выборе банка



Маркетинговая стратегия банка:

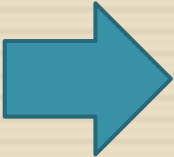
- ❖ **основные банки-конкуренты** (Кто наши главные конкуренты? На каких рынках они с нами конкурируют? Какие продукты более конкурентоспособны и почему?);
- ❖ **рынок банковских продуктов для частных клиентов** (Какова потребность рынка в том или ином продукте? Готов ли клиент платить за этот продукт? Какие банки являются лидерами на рынке по продукту, как в сравнении с ними смотрится наш банк?);
- ❖ **потребности клиентов** (Какие из предлагаемых продуктов и/или услуг банка конкурентоспособны на рынке и наиболее востребованы клиентами?).

Корпоративные кредиты:



Кредиты на финансирование оборотного капитала

- кредитные линии
- овердрафт
- кредиты на чрезвычайные нужды
- факторинг



Кредиты на финансирование основного капитала

- срочные ссуды
- промышленная ипотека
- финансовый лизинг
- прямое финансирование

Кредитная линия (*credit line*)(1)

Кредитная линия – это договор между банком и заемщиком, на основании которого заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств при соблюдении одного из условий:

- общая сумма предоставленных заемщику средств не превышает максимального размера, определенного в договоре;
- в период действия договора размер единовременной задолженности заемщика не превышает предела, установленного ему данным договором.

Сезонные

**Возобновляем
ые
(револьверные)**

Кредитная линия (*credit line*) (2)

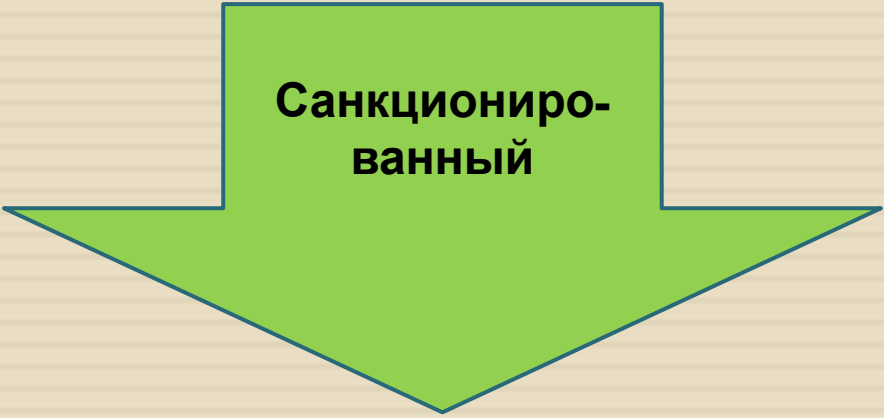
СПЕЦИФИКА КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ

Хранение
компенсационного
остатка (15-20%)

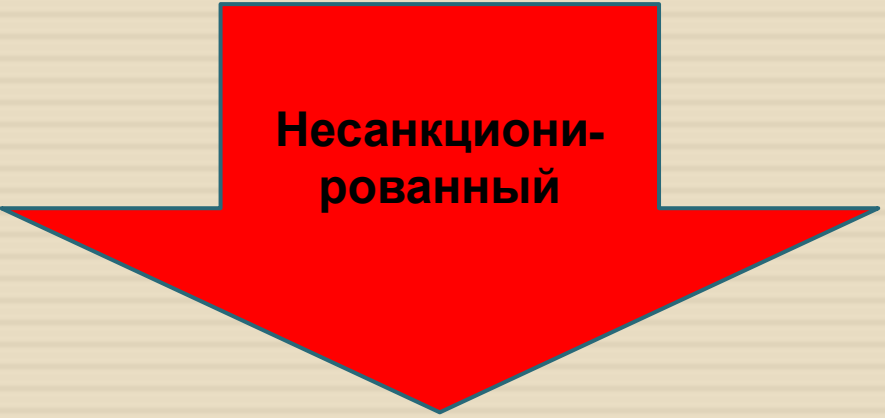
Процедура
«расчистки
долгов»

Овердрафт (*overdraft*)

Овердрафт - это разрешение совершать платежи и выписывать чеки на свой текущий счет в банке на сумму превышающую остаток на счете в пределах установленного лимита.



Санкционированный



Несанкционированный

Факторинг: схема сделки



1. Поставка товара (оказание услуги) на условиях отсрочки платежа.
2. Уступка права требования долга по поставке Банку.
3. Выплата досрочного платежа (от 60 до 90% от суммы поставленного товара) сразу после поставки.
4. Оплата за поставленный товар.
5. Выплата остатка средств (после оплаты покупателем) за минусом комиссии.

Стоимость факторингового финансирования 20-25% годовых.

Кредиты на финансирование основного капитала



срочные ссуды (проектные кредиты)

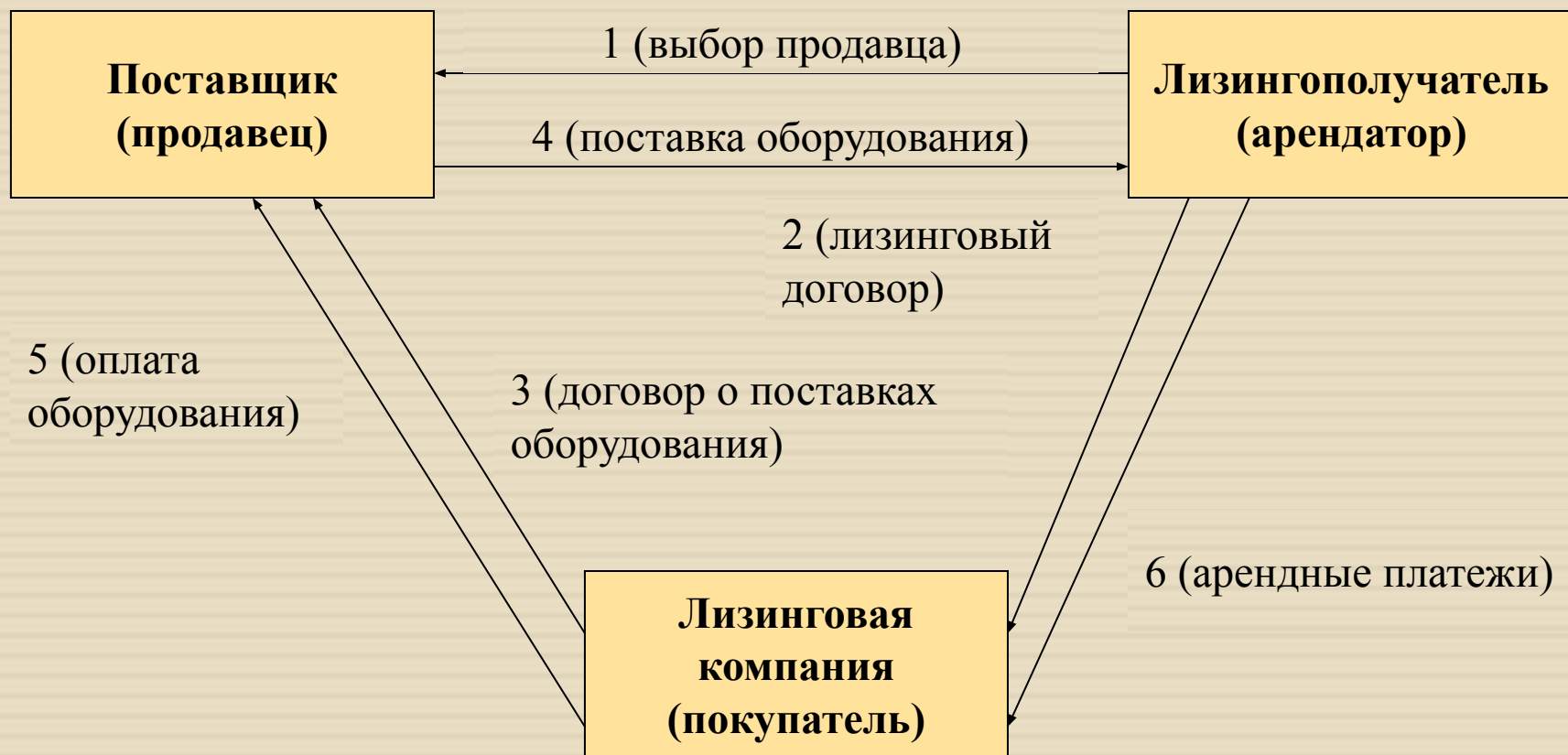



промышленная ипотека



проектное финансирование

Схема лизинговой сделки





ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЧАСТНЫХ ЗАЕМЩИКОВ

Модель CAMPARI

C – *character* (характер заемщика):

- социальный статус;
- уровень образования;
- профессиональная принадлежность;
- длительность проживания на одном месте;
- стабильность занятости,
- желание выплачивать кредит (честность, порядочность, надежность).

A – ability (финансовые возможности):

- определяется достаточность доходов для обслуживания кредита. Коэффициент обслуживания долга ***GDS(Gross Debt Service Ratio)***,
GDS = (Выплаты по кредиту + Обязательные платежи) / Общий доход клиента x 100%
- принимается во внимание кредитная история клиента и его платежи по кредитам в других банках, отсутствие «пирамиды долгов».

M – margin (маржа прибыли):

для банка характеризует доходность, связанную с данной кредитной сделкой, определение цены кредита, а также учитывает прошлые и перспективные возможности использования банковских продуктов данным клиентом.

P – purpose (цель запрашиваемого кредита).

Цель получения кредита должна быть определена.

Спекулятивные цели оцениваются как рискованные, и поэтому кредит на такие цели выдан не будет.

A – amount (сумма кредита).

Обоснование суммы запрашиваемого кредита.

R – repayment (погашение кредита).

- определяется сроки и условия возвращения кредита;
- определяются источники погашения кредита (доходы клиента, принадлежащие ему активы – первичные источники).

I – Insurance (страхование).

- наличие обеспечения по кредиту и возможность его реализации (вторичные источники);

КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ

(от англ. *to score* – *подсчитывать баллы*) представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитных историй «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность того, что конкретный заемщик вернет запрашиваемый кредит.

США: Закон о равных кредитных возможностях (Equal Credit Opportunity Act, 1974)

- 1) **Правила предоставления информации** потенциальному заемщику о стоимости ссуды и основных условиях кредитного договора;
- 2) **Антидискриминационные правила**, запрещающие разделять заемщиков в зависимости от их возраста, пола, расы, национального происхождения, вероисповедания, получения государственного пособия, а также отказывать в получении кредита только из-за принадлежности к одной или нескольким выделенным выше группам.

СКОРИНГОВАЯ КАРТА (РФ)

КРИТЕРИИ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ КАЧЕСТВО ССУДЫ	БАЛЛ
1. Возраст заемщика:	20
- от 35 до 45 лет;	17
- от 25 до 35 лет;	15
- от 45 до 55 лет;	10
- от 18 до 25 лет;	5
- свыше 55 лет;	0
- менее 18 лет	
2. Образование:	5
- высшее	4
- неполное высшее	3
- среднее специальное	2
- среднее	

<p>3. Сфера занятости клиента:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовый сектор, недвижимость - промышленность, строительство - государственный служащий - социальная сфера (образование, здравоохранение и пр.) - военнослужащие, полиция - работник занятый неполный рабочий день 	<p>10</p> <p>8</p> <p>7</p> <p>5</p> <p>4</p> <p>2</p>
<p>4. Уровень ежемесячного дохода за последние 6 месяцев:</p> <ul style="list-style-type: none"> - свыше 200 тыс. рублей - от 150 до 200 тыс. рублей - от 100 до 150 тыс. рублей - от 50 до 100 тыс. рублей - от 25 до 50 тыс. рублей - менее 25 тыс. рублей 	<p>20</p> <p>18</p> <p>15</p> <p>10</p> <p>5</p> <p>0</p>
<p>5. Кредитная история:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отличная - средняя - отсутствие информации - плохая 	<p>10</p> <p>5</p> <p>2</p> <p>0</p>

<p>6. Продолжительность работы на данном месте:</p> <ul style="list-style-type: none"> - более одного года - менее одного года 	<p>5 2</p>
<p>7. Общий трудовой стаж заемщика:</p> <ul style="list-style-type: none"> - от 15 до 20 лет - от 20 до 25 лет - от 10 до 15 лет - от 5 до 10 лет - свыше 25 лет - менее 5 лет 	<p>10 8 7 5 3 2</p>
<p>8. Наличие регистрации в данном городе (регионе):</p> <ul style="list-style-type: none"> - да - нет 	<p>10 5</p>
<p>9. Семейное положение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - женат (замужем), имеет 2 детей - женат (замужем), имеет 1 ребенка - женат (замужем), не имеет детей - женат (замужем), имеет более 2 детей - холост (не замужем) 	<p>10 8 7 5 3</p>

Решение относительно выдачи кредита

БАЛЛ	РЕШЕНИЕ БАНКА
17 и ниже	Отказ по заявке
17-38	Предоставление кредита до 50 000 рублей.
39-58	Предоставление кредита до 100 000 рублей.
59-84	Предоставление кредита до 250 000 рублей.
85-100	Предоставление кредита до 500 000 рублей



**СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ!**