

# Доходы банка:

## Процентные доходы:

- процентные платежи по выданным кредитам;
- процентные доходы по ценным бумагам (дивиденды, купонные доходы);
- процентные платежи по депозитам в других банках и размещенным МБК.

## Непроцентные доходы:

- комиссии за расчетно-кассовое обслуживание;
- комиссии по кредитным сделкам;
- комиссии по операциям с ценными бумагами;
- доходы от операций с иностранной валютой;
- доходы по трастовым операциям, аренда сейфов и пр.

# Расходы банка:

## Процентные расходы:

- процентные платежи по привлеченным депозитам;
- процентные платежи по займам, полученным на денежном рынке;
- процентные платежи по долговым обязательствам банка.

## Непроцентные расходы:

- расходы на оплату персонала;
- расходы на аренду и содержание зданий и оборудования;
- расходы на транспорт и связь;
- маркетинговые расходы и пр.

# Отчет о прибылях и убытках (ОПУ):

1. Процентные доходы;
2. Процентные расходы;
3. Чистый процентный доход (3=1-2);
4. Отчисления в обязательные резервы (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на обесценение ценных бумаг и пр.) - *провизии*;
5. Чистый процентный доход за вычетом провизий (5=3-4);

6. **Непроцентные доходы;**
7. **Непроцентные расходы;**
8. **Сальдо непроцентных доходов ( $8=6-7$ ) –  
время;**
9. **Прибыль до уплаты налогов ( $9=5+8$ );**
10. **Налоги;**
11. **Чистая прибыль ( $11=9-10$ );**
12. **Дивиденды;**
13. **Нераспределенная прибыль текущего  
года ( $13=11-12$ ).**

# Показатели прибыльности банка (1):

## Доходность на собственный капитал

*(ROE – Return On Equity)*

= Чистая прибыль / Собственный капитал  
x 100%

## Доходность на активы

*(ROA – Return On Assets)*

= Чистая прибыль / Активы x 100%

# Показатели прибыльности банка (2):

**Эффективность использования активов**  
(*AU – Assets Utilization*)

= Валовый Доход / Активы x 100%

**Маржа прибыли**  
(*PM – Profit Margin*)

= Чистая Прибыль / Валовый Доход x 100%

# Модель Дюпона (Д. Коула):

$$ROE = AU \times PM \times EM$$
$$= ROA \times EM$$

Эффективнос  
ть

РИСКИ

# Показатели прибыльности банка

## (3):

**Чистая процентная маржа прибыли (NPM%) =**  
**Чистый процентный доход (NII – Net Interest Income) /**  
**Доходные активы (EA - Earning Assets)**

**СПРЭД Прибыли (SPREAD) =**  
**Процентные Доходы (I%) / Активы,**  
**чувствительные к изменению процентных ставок**  
**(RSA - Risk Sensitive Assets)**

-

**Процентные расходы (Ex%) / Пассивы,**  
**чувствительные к изменению процентных ставок**  
**(RSL – Risk Sensitive Liabilities)**

# Какова конечная цель работы банка?

**Увеличение  
текущего  
дохода  
(максимизация  
прибыли)**

**Увеличение  
благополучия  
акционеров**



# 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.

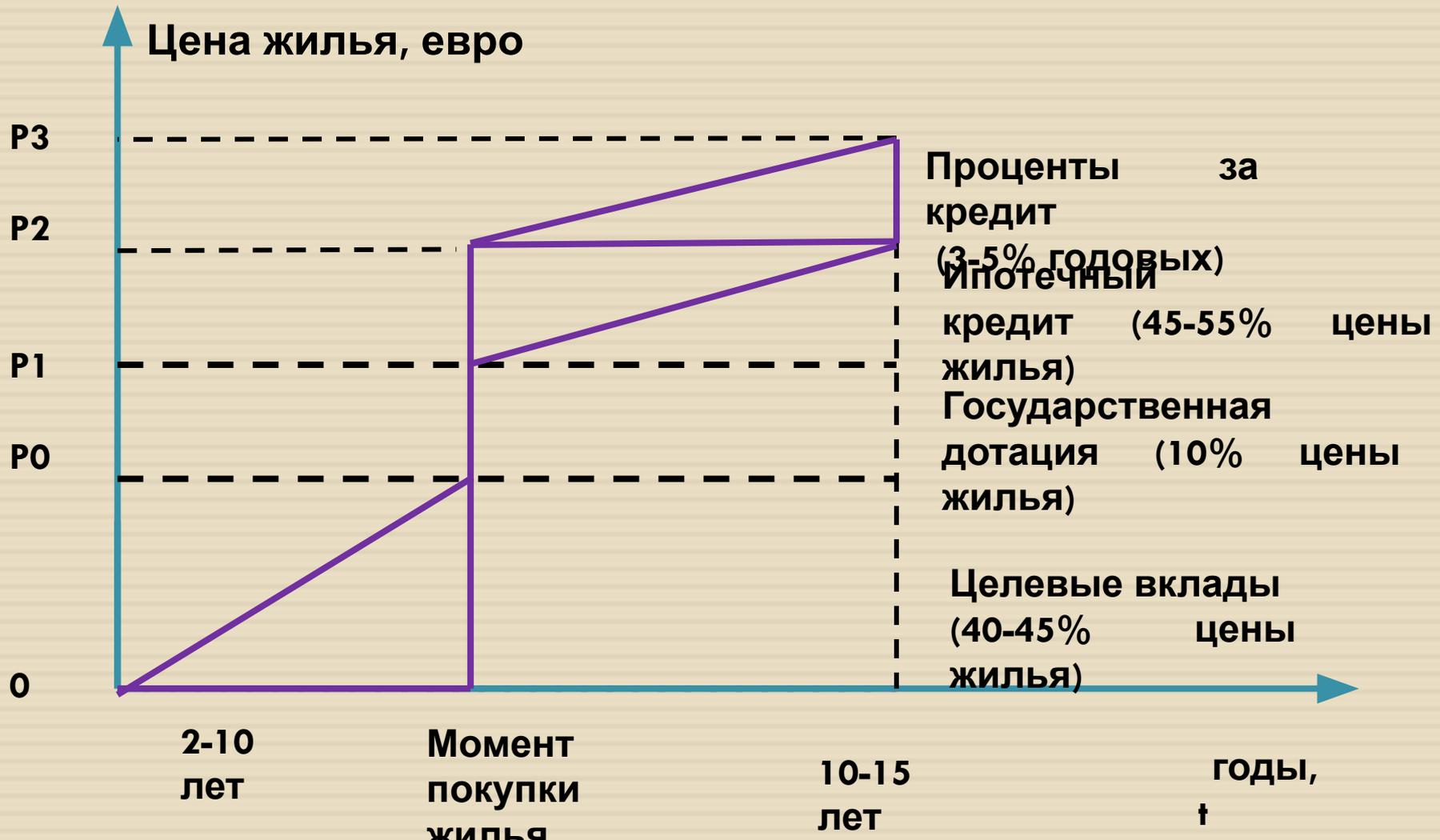
# Виды банковских ссуд:



# 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**

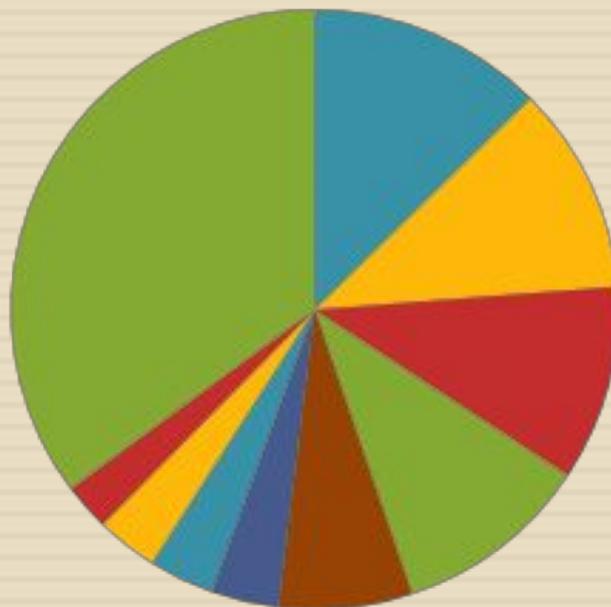
**на покупку товаров  
длительного пользования**

**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:

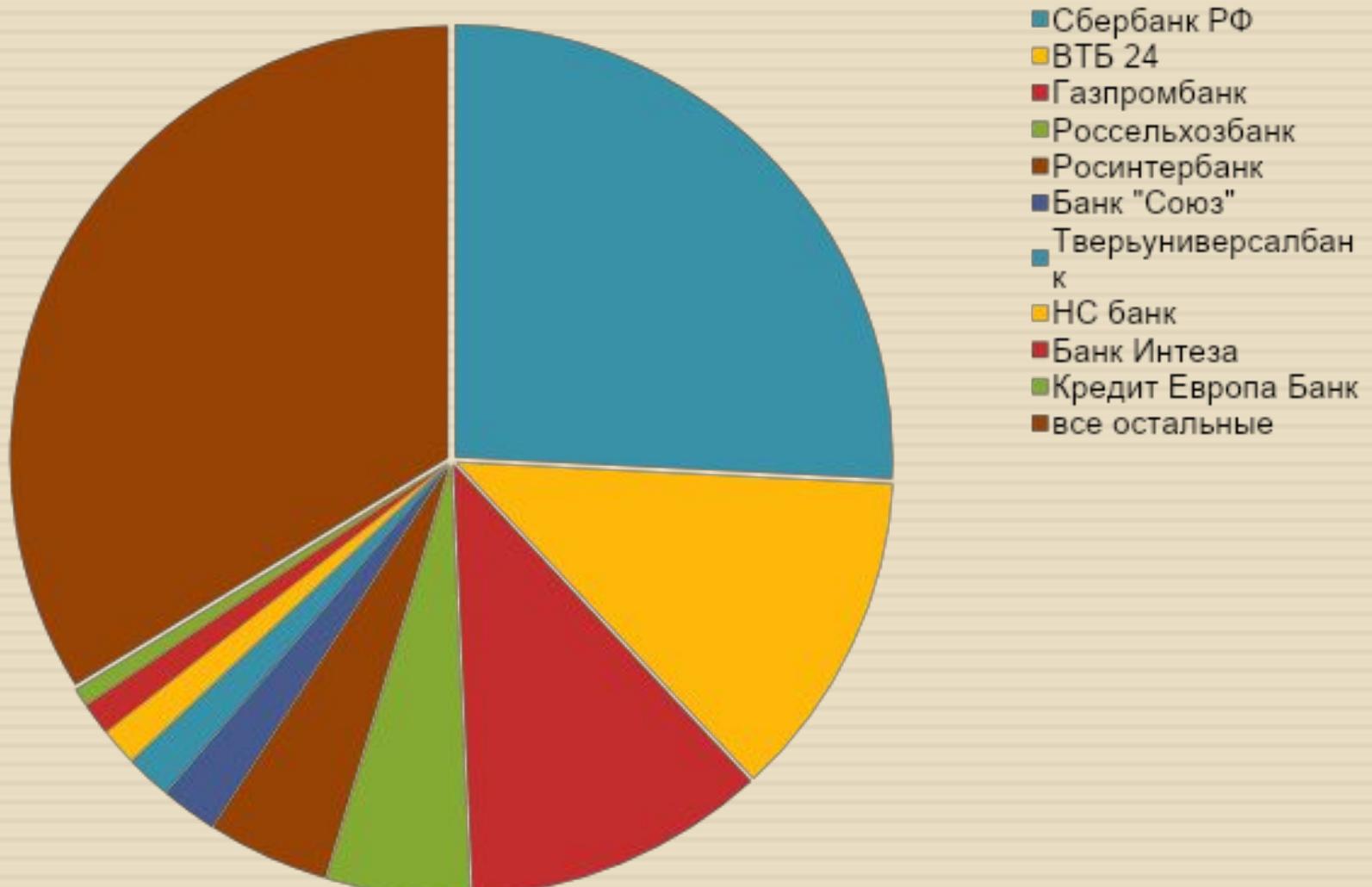


# Кредитные карты

## 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



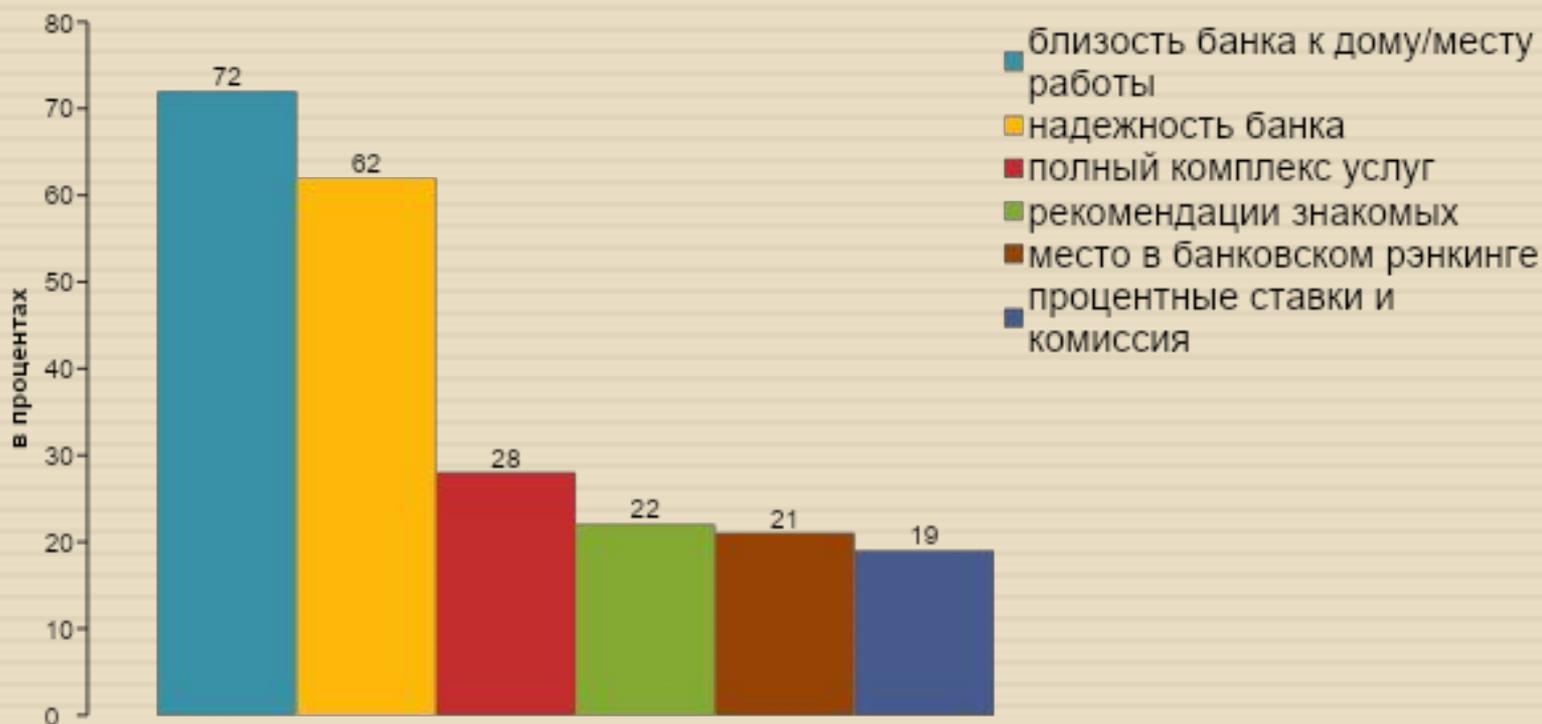
# Образовательный кредит

## Актуальные условия кредитных сделок:

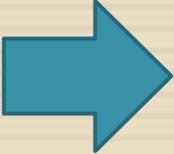
Условия/ валюта	Первоначальный взнос	СТАВКИ, %			Срок кредита
		Среднее взвешенное значение по рынку	Максимальные	Минимальные	
В рублях	0%	14,5	20	¼ ставки рефинансирования + 3 п.п.	Срок обучения + 10 лет
В иностранной валюте	0%	12	14	10	Срок обучения + 10 лет

# Клиент: критерии выбора

## Мотивы клиента при выборе банка

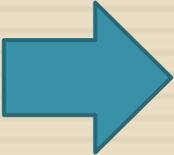


# Корпоративные кредиты:



## 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)

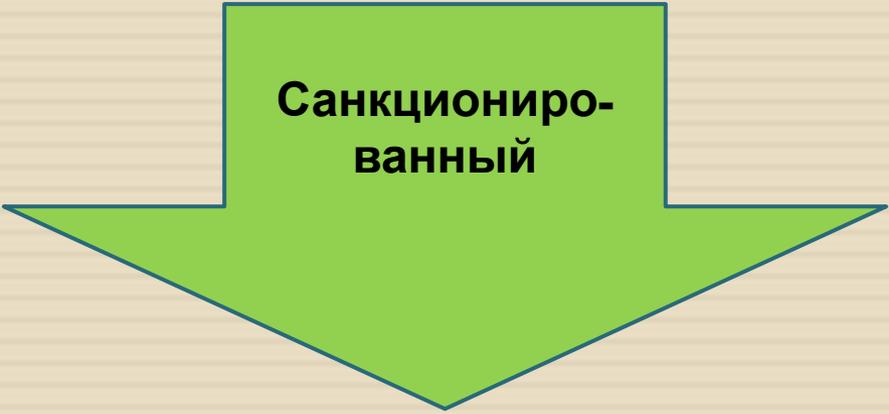
## СПЕЦИФИКА КРЕДИТНЫХ ЛИНИЙ

Хранение  
компенсационного  
остатка (15-20%)

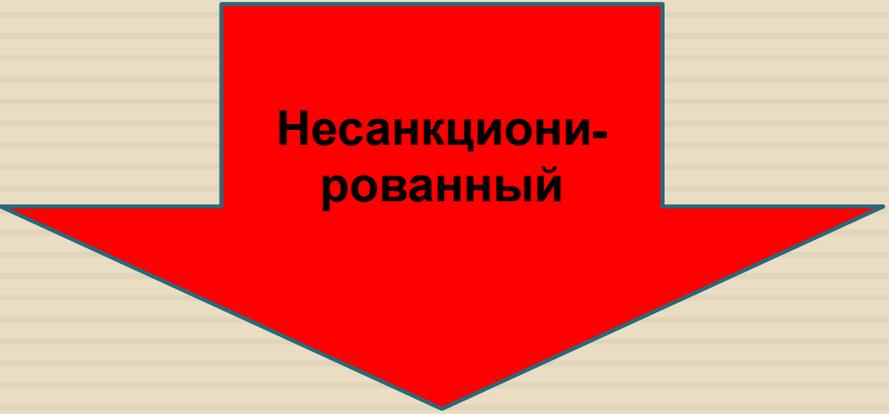
Процедура  
«расчистки  
долгов»

# 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



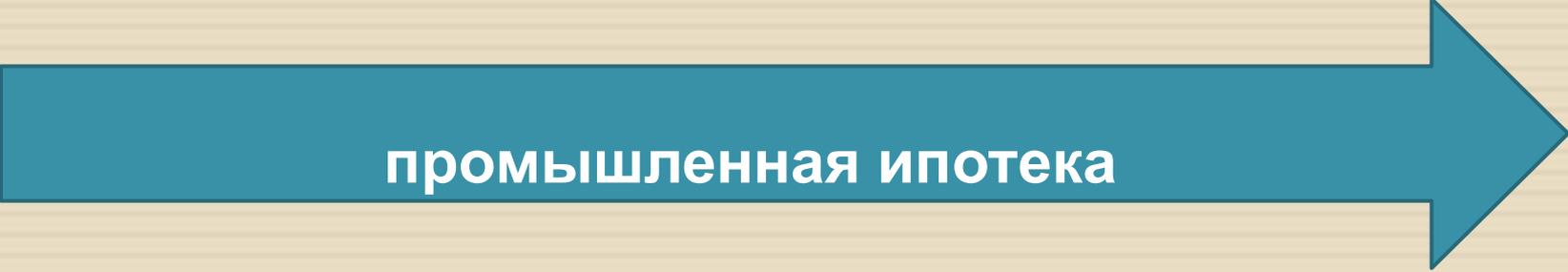
1. Поставка товара (оказание услуги) на условиях отсрочки платежа.
2. Уступка права требования долга по поставке Банку.
3. Выплата досрочного платежа (от 60 до 90% от суммы поставленного товара) сразу после поставки.
4. Оплата за поставленный товар.
5. Выплата остатка средств (после оплаты покупателем)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

**Стоимость факторингового финансирования 20-25% годовых.**

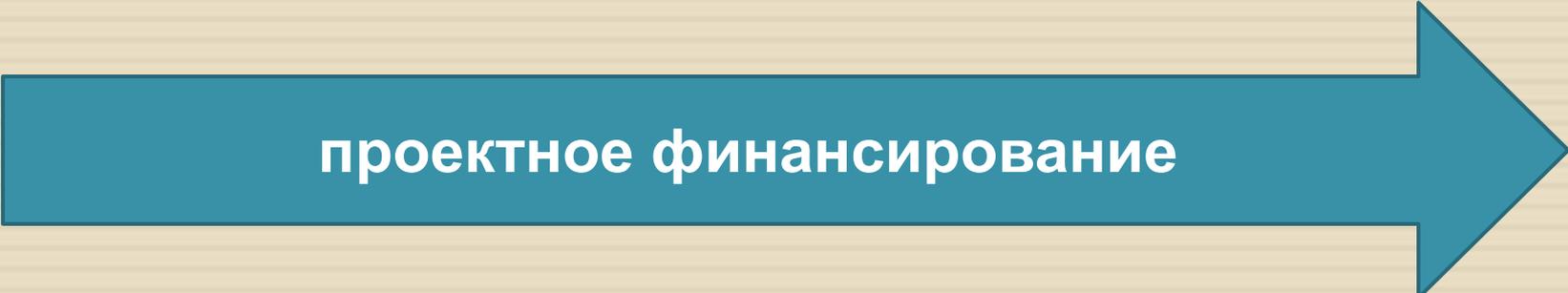
# Кредиты на финансирование основного капитала



срочные ссуды (проектные кредиты)

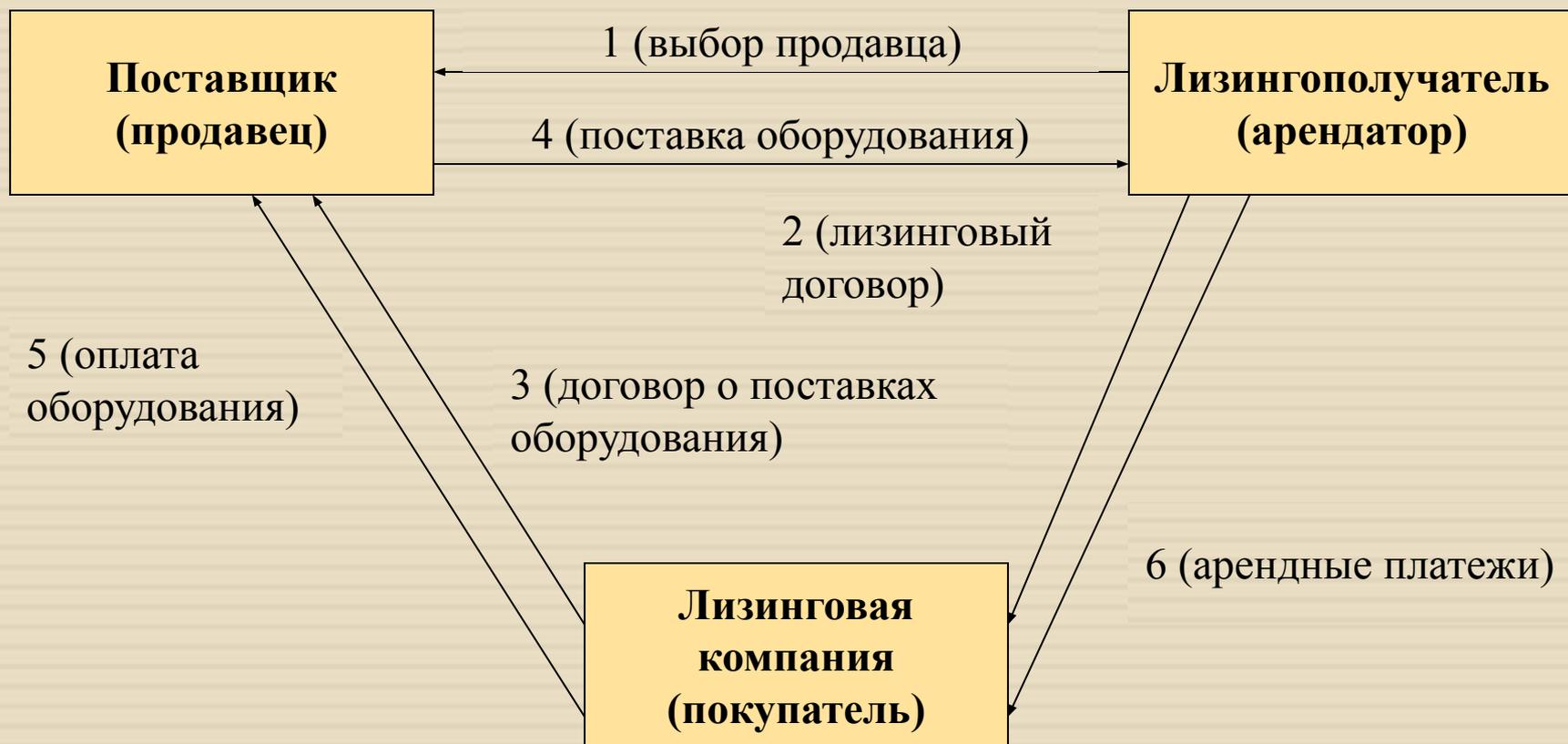


промышленная ипотека



проектное финансирование

# Схема лизинговой сделки





**СПАСИБО ЗА  
ВНИМАНИЕ!**