



**Московский Государственный Университет
Печати**

**КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА.
КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ.**

октябрь 2010

КОЗЛОВ СЕРГЕЙ
Зам.Пред.Правления
КБ «СДМ-БАНК»



Рассматриваемые темы:

- Что такое кредит
- Потребители кредитов и участники сделки
- Виды залогов
- Цели кредитов
- Кредитные продукты
- Организация кредитной работы банка
- Кредитная политика банка
- Оценка рисков
- Работа банка с проблемными кредитами

ЧТО ТАКОЕ КРЕДИТ

"kreditum" - «доверяю»

ПРИНЦИПЫ КРЕДИТА:

- Возвратность
- Срочность
- Платность

- Обеспеченность
- Целевое использование
- Дифференцированность
- Обоснованность

ФУНКЦИИ КРЕДИТА:

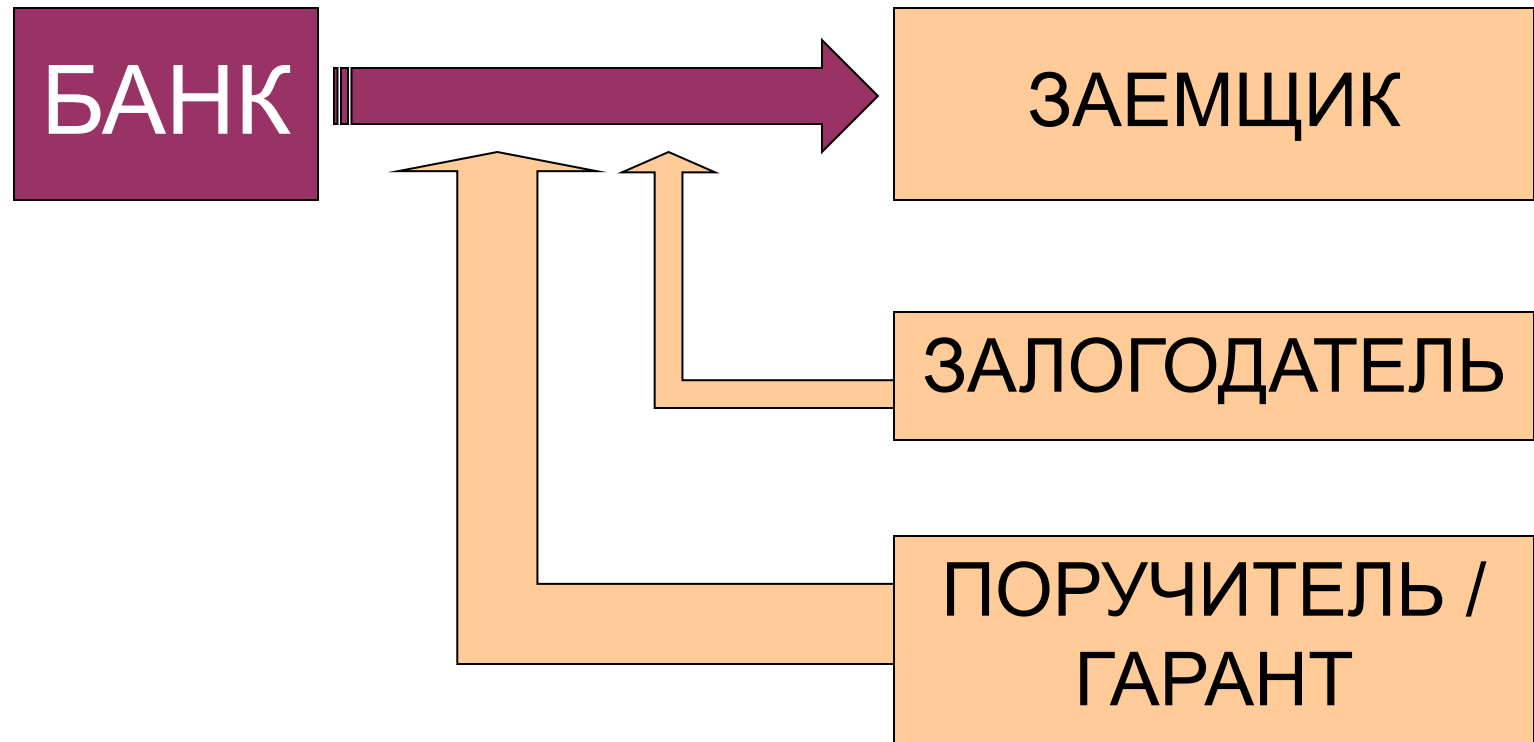
- Перераспределительная
- Ускорение обращения
- Контрольная
- Стимулирующая НТП

ПОТРЕБИТЕЛИ КРЕДИТОВ

- Крупный бизнес
- Средний бизнес
- Малый бизнес
- Микро-бизнес
- Физические лица
- Банки
- Государства

Основные критерии разделения:
масштаб и форма владения

УЧАСТНИКИ КРЕДИТНОЙ СДЕЛКИ



ВИДЫ ЗАЛОГОВ

- Ценные бумаги, депозиты
 - Недвижимость
 - Оборудование, автотранспорт
 - Товары в обороте, товары в закладе
 - Сырье, материалы
 - Акции, доли
 - Права требования по контрактам
-
- Поручительство, гарантия

Цели кредитов для компаний

Строительство, ремонт, приобретение недвижимости, оборудования, модернизация производства

Закупка сырья, товаров, выплата з/платы и пр.текучка, финансирование дебиторской задолженности

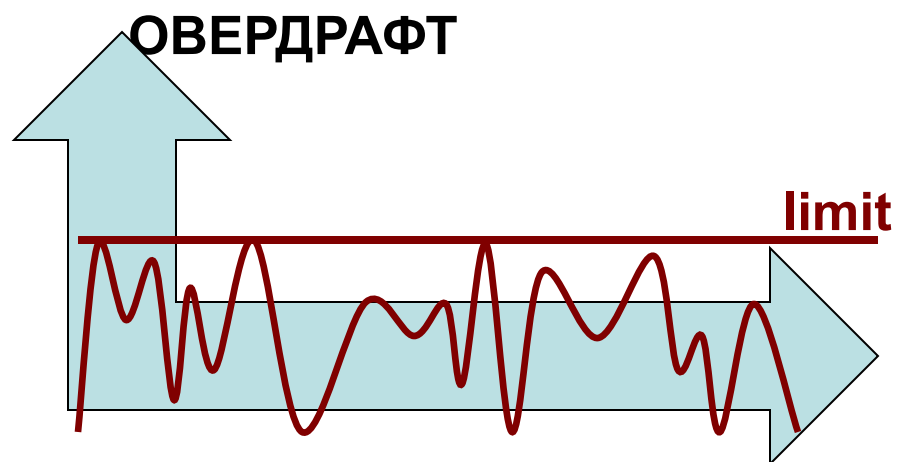
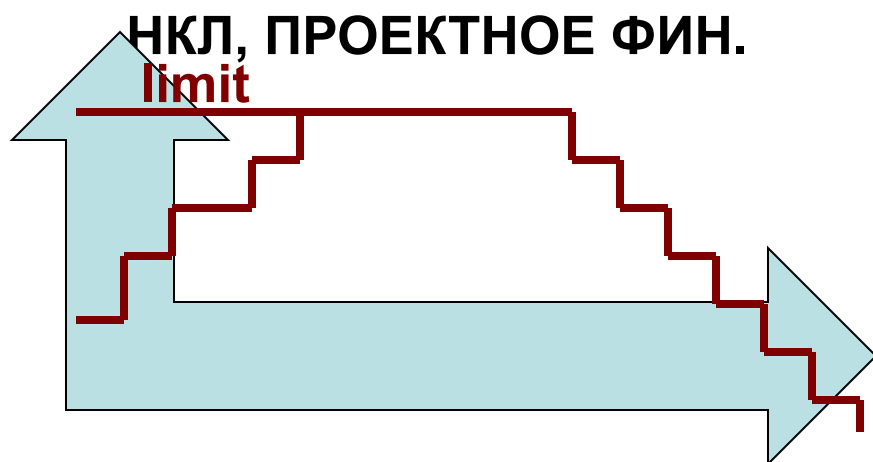
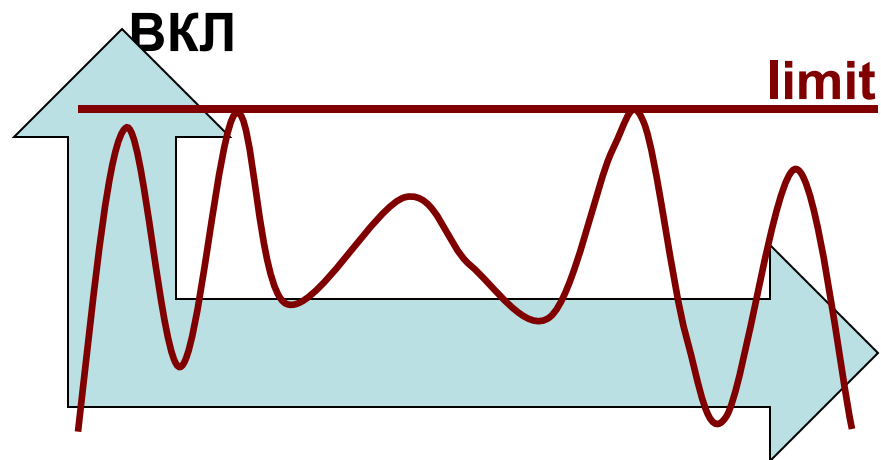
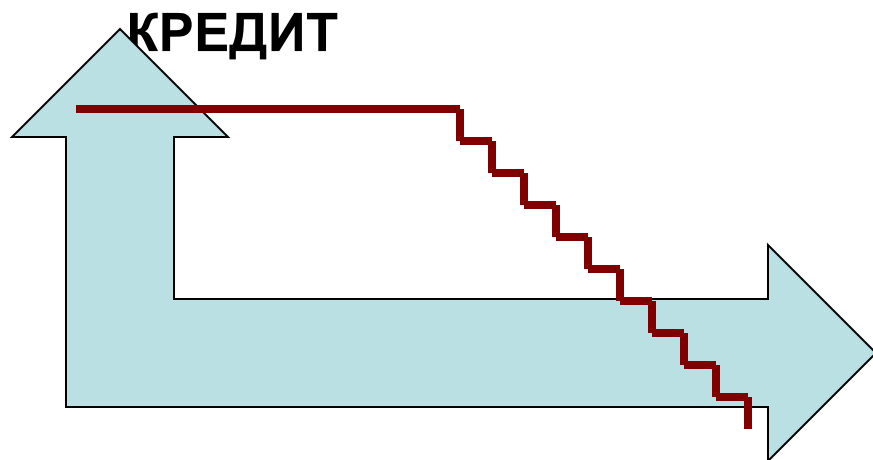
Погашение кредитов или займов, погашение задолженности перед поставщиками

А	П
ВА	СК
ОА	ПК

Кредитные продукты банка для компаний

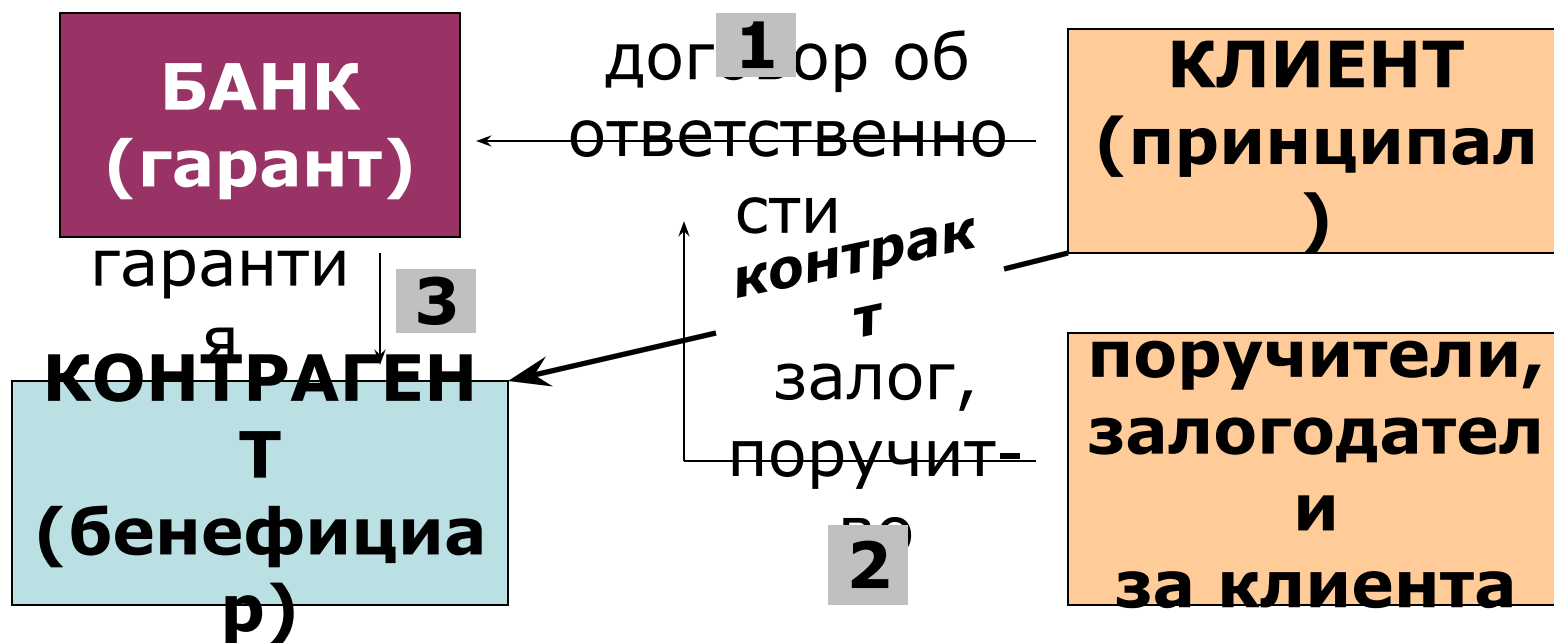
- ✓ Кредит;
- ✓ Невозобновляемая кредитная линия (НКЛ);
- ✓ Возобновляемая кредитная линия (ВКЛ);
- ✓ Проектное финансирование;
- ✓ Овердрафт;
- ✓ Гарантии;
- ✓ Факторинг;
- ✓ Лизинг;
- ✓ Торговое финансирование;
- ✓ Синдицированные кредиты.

Кредитные продукты банка для компаний



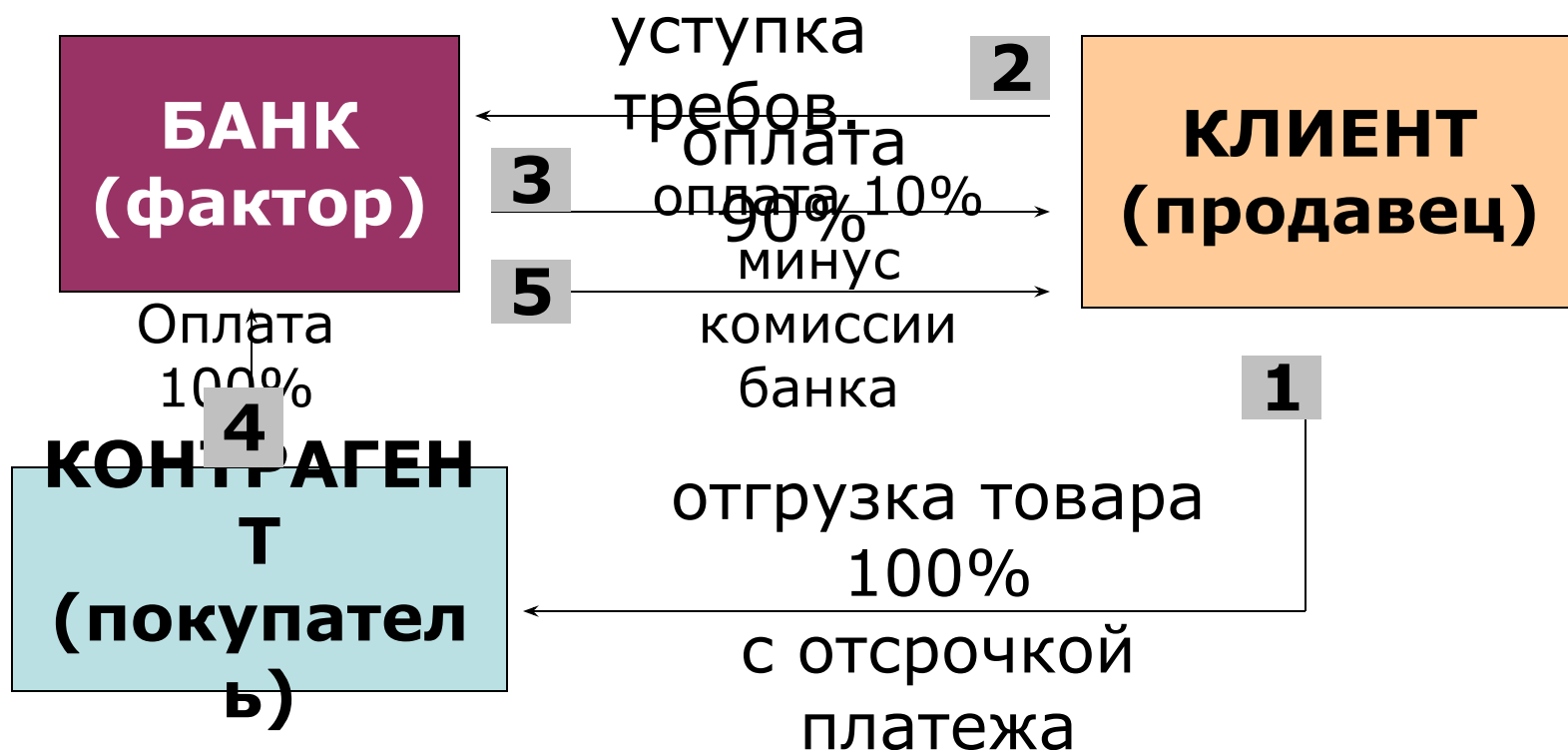
Кредитные продукты банка для компаний

ГАРАНТИИ	<ul style="list-style-type: none">□ На участие в тендере□ Возврата авансового платежа□ Выполнения условий контракта
-----------------	---

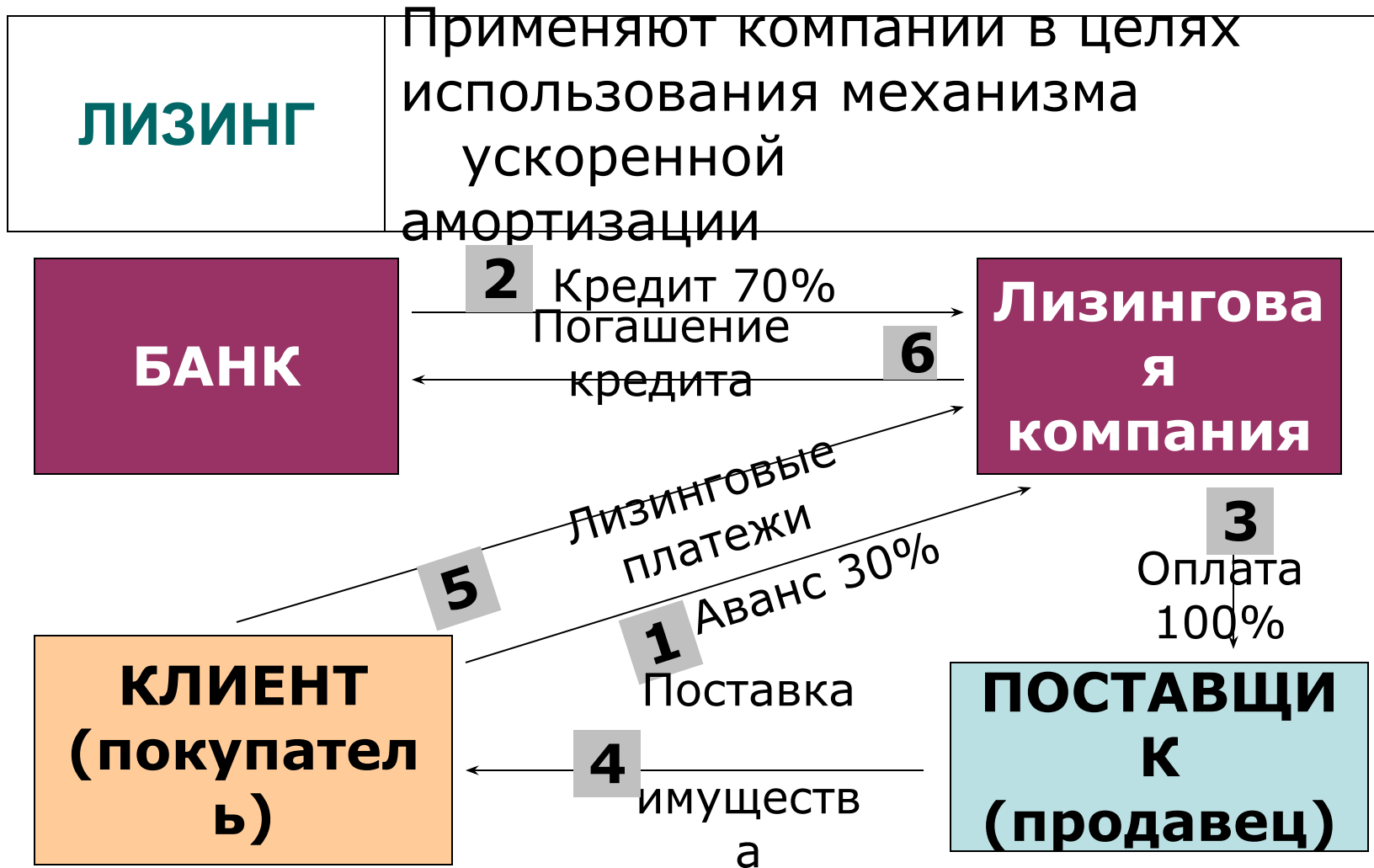


Кредитные продукты банка для компаний

ФАКТОРИНГ	Используют компании, которые продают товары/услуги со значительной отсрочкой платежа
------------------	--



Кредитные продукты банка для компаний



Цели кредитов для физ.лиц

Приобретение недвижимости и ремонт, строительство загородного дома, приобретение других предметов длительного пользования (автомобиль, мебель, техника)

Оплата услуг (туризм, лечение, образование и т.п.), текущие расходы

Погашение кредитов других банков

А	П
ВА	СК
ОА	ПК

Кредитные продукты банка для физ.лиц

Целевые:

- ✓ Ипотека
- ✓ Автокредит
- ✓ Бытовая техника, мебель (кредиты в магазинах)
- ✓ На обучение
- ✓ На отдых
- ✓ ...
- ✓ На погашение кредита другого банка

Нецелевые:

- ✓ Потребительский
- ✓ Кредит наличными
- ✓ Кредитный лимит (овердрафт) по карте
- ✓ Кредитный лимит с *grace period* по карте

Организация кредитной работы и управление кредитным портфелем банка



Кредитная политика банка

- Цели и задачи кредитной политики.
- Основные принципы по кредитованию и рыночное позиционирование.
- Полномочия по одобрению кредитов.
- Приоритеты при кредитовании. Ограничения при кредитовании.
- Кредитные продукты банка.
- Тарифная политика.
- Кредитный процесс.
- Ответственные за кредитный процесс подразделения.

Кредитная политика банка

- Управление рисками при кредитовании.
- Политика по резервам.
- Обеспечение кредитов.
- Мониторинг кредитов.
- Работа с проблемными кредитами.
- Кредитование в филиалах Банка.
- Взаимодействие с другими подразделениями банка.
- Предоставление информации.

Взаимодействия

информационно-аналитическая служба

анализ и планирование

маркетинг

привлечение клиентов

казначейство

риски

экономическая безопасность

кредитное подразделение банка

юридическая служба

внутренний контроль

филиалы и другие обособленные подразделения

расчетно-кассовые операции

IT

отчетность банка

международный бизнес

кадры

финансовый мониторинг

Кредиты. Чем управляем?

Управление – это организация процессов для достижения результата

Прибыль = объем \times чистая маржа
(ЧМ)

ЧМ = $\Delta\%$ ставок - затраты - **риски**

Наиболее подверженными управлению являются риски кредитного портфеля

Управление рисками – это управление концентрациями и последующий мониторинг

ОЦЕНКА РИСКОВ

- !!! Ранжирование клиентов по степени риска и присвоение клиентам рейтинга.
- !!! Определение для каждого рейтинга уровня создаваемых банком резервов.

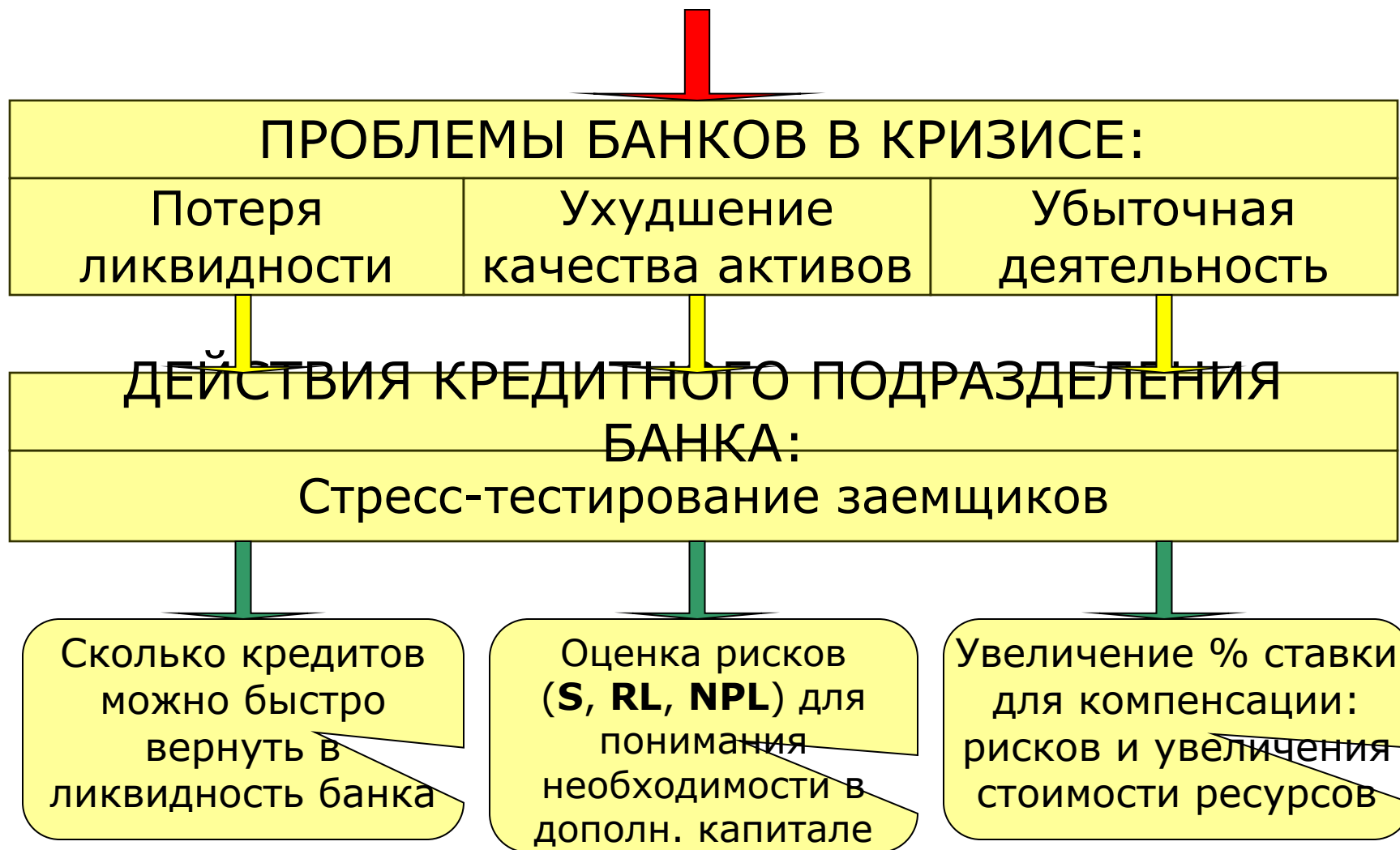
Методы:

- Балльная оценка
- Скорринг

Оцениваемые факторы:

- Финансовые
- Нефинансовые

Управление кредитным портфелем банка в условиях экономического спада



Работа банка с проблемными кредитами

БАНК ОЦЕНИВАЕТ:

- желание собственников бизнеса возвращать кредиты
- финансовое, имущественное положение заемщика, залогодателей, поручителей
- возможные источники погашения кредитов и реальность этих источников
- достаточность и качество залогового обеспечения
- качество оформленной кредитной документации
- наличие в действиях клиента мошеннических действий

ВАРИАНТЫ ДЕЙСТВИЙ:

- Реструктуризация
- Реализация залога
- Зачет залогом кредита
- Продажа кредита
- Судебный иск
- Банкротство заемщика

Краткий портрет КБ «СДМ-БАНК»

- Частный универсальный банк, не входит в ФПГ
- 19 лет на рынке, профиль – малый и средний бизнес
- 8 филиалов по России, 12 отделений в Москве
- Чистые активы 20,4 млрд.рублей (ТОР-120)
- Кредитный портфель 8,2 млрд.рублей (~10% физ.лица)
- Резервы по ссудам 5,6%
- География кредитов 80% - Москва и МО, 20% - филиалы



Благодарю за внимание