

Финансовые инструменты для успешного бизнеса

Начальник ОРКК ОО «Солнечный»

в г. Новокузнецк

Коткина Т.А.



psbank.ru

Банковские кредиты для бизнеса



psbank.ru



Цель кредиты:

Пополнение оборотных средств;
Инвестиции.



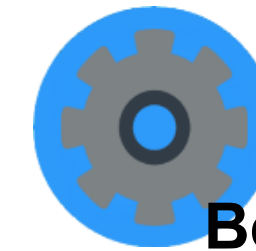
Источники погашения кредита:

- Чистая прибыль;
- Выручка.



Сумма:

Определить min и max сумму ДС для реализации цели;



Пакет документов:

Ведение бухгалтерского и налогового учета.



Максимальный срок

Пополнение оборотных средств – до 36 мес;
Инвестиции до 15 лет.



% Ставка:

% на основной долг;
% - Комиссия за неиспользованный лимит.



Форма выдачи:

-Кредиты;
-Кредитные линии:
*Возобновляемые;
*Не возобновляемые.



Обеспечение

Поручительство собственников, залог:
недвижимость, ТС, ТВО, оборудование и т.п.
Поручительство МКК ГФПКО, гарантии Корпорации МСП.

❖ Овердрафт – кредитование р/с



Максимальная сумма

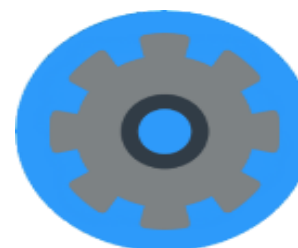
= от 30 до 70% от оборота по р/с



% Ставка

% на основной долг;

% - Комиссия за неиспользованный лимит;



Тип лимита овердрафта

- Плавающий лимит;
- С возможностью установления авансового лимита



Срок транша / договора

- До 30 календ. дней (вкл) при погашении «из остатка»;
- Срок транша - нет (при погашении "из оборота");
- Срок договора не более 5 лет.



Периодичность поступлений:

- Как минимум 2 из 5 рабочих дней должны быть поступления



Обеспечение

- Без залога
- Поручительство собственников бизнеса с совокупной долей более 50% и связанных компаний

Банковские гарантии



psbank.ru



Виды банковских гарантий

- тендерная гарантия
- гарантия исполнения обязательств по контракту
- гарантия возврата аванса
- гарантия гарантийного периода



- Гарантийный лимит: устанавливается общий лимит на все виды банковских гарантий;
- Банковская гарантия.



Максимальный срок

В соответствии с требованиями договора с заказчиком



Вознаграждение

% от суммы БГ



Заказчик/Бенефициар

- Категория бенефициара не определена (залоговое обеспечение);
- Государственные, муниципальные заказчики, бюджетные учреждения, осуществляющие закупки в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ,
- Региональные государственные фонды капитального ремонта (операторы ЖКХ)
- Заказчики федеральные сети, ТОП-600.



Обеспечение








- Без залога выдаются гарантии бенефициарами по которым выступают:
- Государственные, муниципальные заказчики, бюджетные учреждения, осуществляющие закупки в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ ;
- Региональные государственные фонды капитального ремонта (операторы ЖКХ) ;
- Заказчики федеральные сети, ТОП-600;

Факторинг



psbank.ru

- **ФАКТОРИНГ** - комплекс услуг для ПОСТАВЩИКОВ (производителей) и ПОКУПАЛЕЙ, работающих на условиях отсрочки платежа, включает в себя:

-  *предоставление Клиенту финансирования под уступленные денежные требования к Покупателям,*
-  *получение от Покупателя (Дебитора) денежных средств по уступленным поставкам,*
-  *контроль состояния задолженности Дебиторов по поставкам*
-  *осуществление напоминания Дебиторам о наступлении сроков оплаты*
-  *проведение сверок с Дебиторами*
-  *предоставление Поставщику информации о текущем состоянии дебиторской задолженности*
-  *ведение аналитики по истории и текущим операциям.*

**ФАКТОРИНГ
ДЛЯ ПОСТАВЩИКОВ**

ОТКРЫТЫЙ

ЗАКРЫТЫЙ

С РЕГРЕССОМ

БЕЗ РЕГРЕССА

с РЕГРЕССОМ



❖ ФАКТОРИНГ VS. КРЕДИТ

ПАРАМЕТРЫ	ФАКТОРИНГ	КРЕДИТ
СРОК ДОГОВОРА	Бессрочный	Фиксированный срок
РАЗМЕР ФИНАНСИРОВАНИЯ	В рамках установленного лимита*	Фиксированная сумма
СРОК ФИНАНСИРОВАНИЯ	В соответствии с договором поставки	Фиксированный срок
ОБЕСПЕЧЕНИЕ	Отсутствует	Часто требуется залог
ПОГАШЕНИЕ	В дату окончания отсрочки платежа по контракту	Фиксированный день
СОСТАВ УСЛУГ	Управление дебиторской задолженностью, покрытие рисков по товарному кредиту	-
ЦЕЛЕВОЕ НАЗНАЧЕНИЕ	-	Контроль за целевым использованием
ВЛИЯНИЕ НА ФИН. ОТЧЕТЫ	Не отражается как кредитное обязательство	Кредитное обязательство



Спасибо!

Коткина Татьяна Алексеевна

+7 (3843) 93-07-07

+7 (909) 514-24-78

kotkinata@Kemerovo.psbank.ru



psbank.ru