

Сущность и формы кредита

▣ Сущность кредита

▣ Особенности кредитных отношений в России

▣ Принципы кредитования

▣ Функции кредита



1. Сущность кредита

- Термин “кредит” происходит от латинского **“creditum”** - ссуда, долг
- Кредит имеет денежную природу
- Банк как посредник аккумулирует временно свободные средства, формируя ссудный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем лицам, которые испытывают потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на определенных условиях.
- Кредит - форма движения ссудного капитала

Просто анекдот

Сидит возле банка еврей и продает семечки.

Подходит второй еврей:

- Ну, как бизнес?
- Очень даже неплохо...
- Может денег одолжишь?
- Не могу...
- Как так?
- У меня договор с банком...
- Какой такой договор?
- Банк семечки не продает, ну а я - в кредит не даю...

2. Принципы кредитования

□ срочность

□ возвратность

□ платность

□ обеспеченность
кредита

□ целевое
использование

3. Функции кредита

□ распределительная

□ эмиссионная

□ контрольная



4. Принципы современной системы кредитования в России

- демонополизация единого ссудного фонда, кредитные ресурсы формируются каждым банком самостоятельно



- Банк России может оказать косвенное воздействие на размер ресурсов путем установления экономических нормативов вместо лимитов кредитования

4. Принципы современной системы кредитования в России

- Цена кредита (ставка ссудного процента) определяется соотношением спроса на кредитные ресурсы и предложением; естественно с учетом денежно-кредитной политики ЦБ РФ



- Кредитование осуществляется на договорной основе, обязательства кредитора и заемщика имеют реальную юридическую силу
- Переход от кредитования объекта - государственного предприятия к кредитованию субъекта кредитных отношений - заемщика

• В качестве заемщика могут выступать:

государственные предприятия и организации

организации и граждане, занимающиеся ИПД

другие кредитные организации

местные органы власти

физические лица

кооперативы

АО и ООО



Законодательные основы кредитных операций

□ Гражданский кодекс
РФ
(часть **I, 2**)



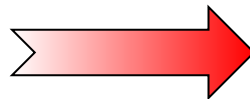
содержание, принципы и форма
оформления кредитных отношений

□ Федеральный закон “О
банках и банковской
деятельности”



право кредитных организаций на
проведение кредитных операций

□ Федеральный закон



правила осуществления
кредитования и отдельные
нормативы

Классификация кредитов

По видам ссудных счетов

- ❖ Простые (обычные)
- ❖ Специальные
- ❖ Овердрафт
- ❖ Контоткоррентные



По основным группам заемщиков

- ❖ Физические лица
- ❖ Юридические лица
- ❖ Отраслевая направленность
- ❖ Организационно правовая форма

Классификация кредитов

По обеспечению:

- ❖ Необеспеченные (бланковые)
- ❖ Залоговые
- ❖ Гарантированные
- ❖ Застрахованные

По срокам кредитования:

- ❖ До востребования
- ❖ Краткосрочные (до **1** года)
- ❖ Среднесрочные (от **1** г. до **3** л.)
- ❖ Долгосрочные (свыше **3** лет)

По методам погашения:

- ❖ В рассрочку (частями, долями)
- ❖ С единовременным погашением (на определенную дату)



Условия кредитной сделки

Характер условий кредитной сделки



юридический

экономический



кредитный договор,
регулирующий отношения
сторон



определенные ограничения на
условия заключения кредитной
сделки



Обеспечение кредита

В качестве обеспечения ссуды могут использоваться:

- Недвижимость
 - Складские квитанции
 - Дебиторские счета
 - Здания и оборудование
 - Коносаменты с передаточными надписями
 - Партии нефти
 - Акции корпораций

Формы обеспечения кредита

- Банковская гарантия

- Залог

Движимого имущества

-Недвижимого имущества

-Имущественных прав



- Неустойка

- пени
- штраф

- Поручительство

Юридических лиц

Физических лиц



Погашение ссуды

- единовременное погашение в конце срока основного долга и процентов по ссуде (краткосрочные кредиты)
- проценты выплачиваются регулярно (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно), а погашение ссуды происходит в конце срока одной суммой



Особенности долгосрочного кредитования

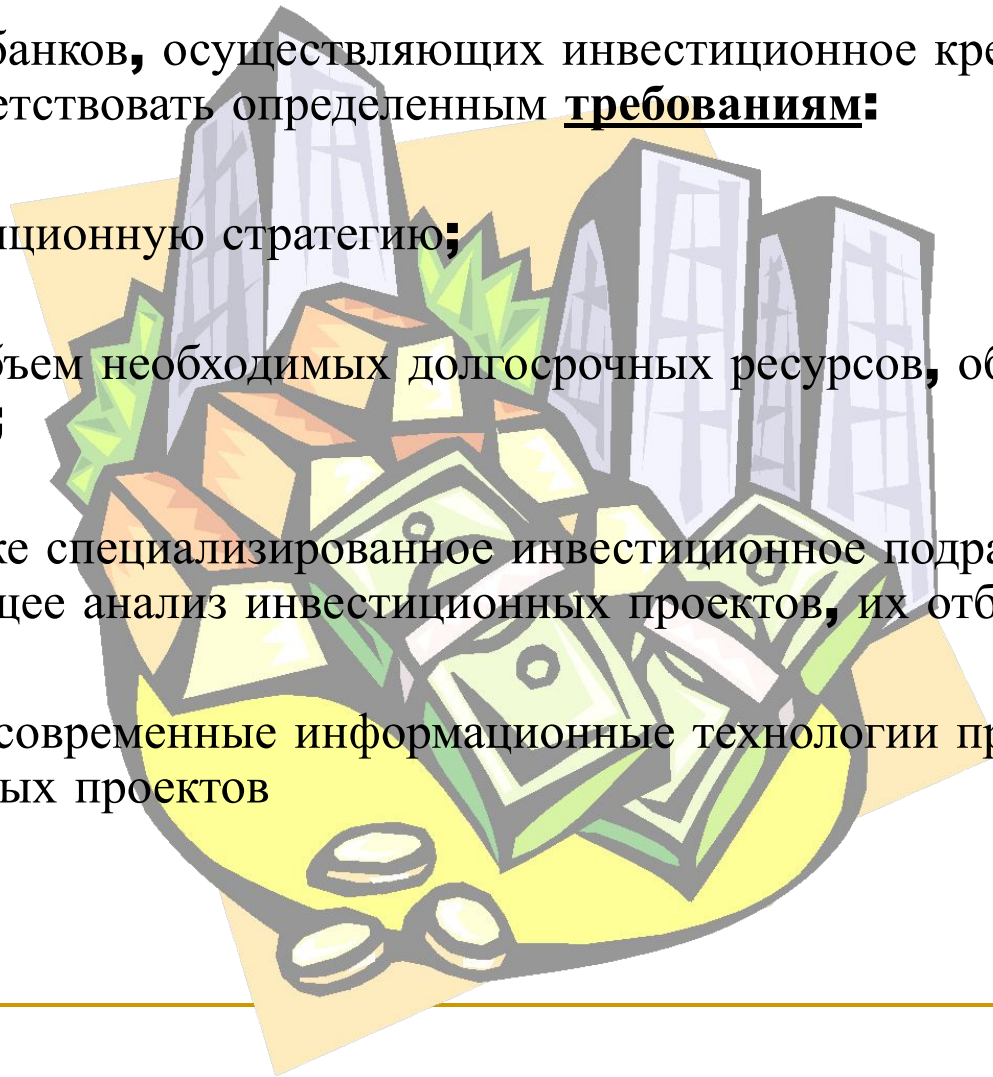
- **Инвестиционный характер долгосрочного кредитования**
 - финансовое инвестирование(портфельное)
 - реальное инвестирование
- **Структура источников долгосрочного кредитования:**
 - акционерный капитал (УК, фонды банка) и нераспределенная прибыль
 - долгосрочные займы (кредиты банков и эмиссия облигаций)
 - депозиты на срок выше одного года.
- **Кредитование инвестиционного проекта**



Инвестиционные банки долгосрочного кредита

Деятельность банков, осуществляющих инвестиционное кредитование, должна соответствовать определенным **требованиям**:

- иметь инвестиционную стратегию;
- определить объем необходимых долгосрочных ресурсов, обеспечить их мобилизацию;
- создать в банке специализированное инвестиционное подразделение, осуществляющее анализ инвестиционных проектов, их отбор и реализацию;
- использовать современные информационные технологии при оценке инвестиционных проектов



Погашение ссуд в рассрочку (аннуитетные)

равномерными долями (годовая
сумма процентов и доли
погашения)

сокращающимися долями,
включающими часть основного
долга и часть процентной
суммы



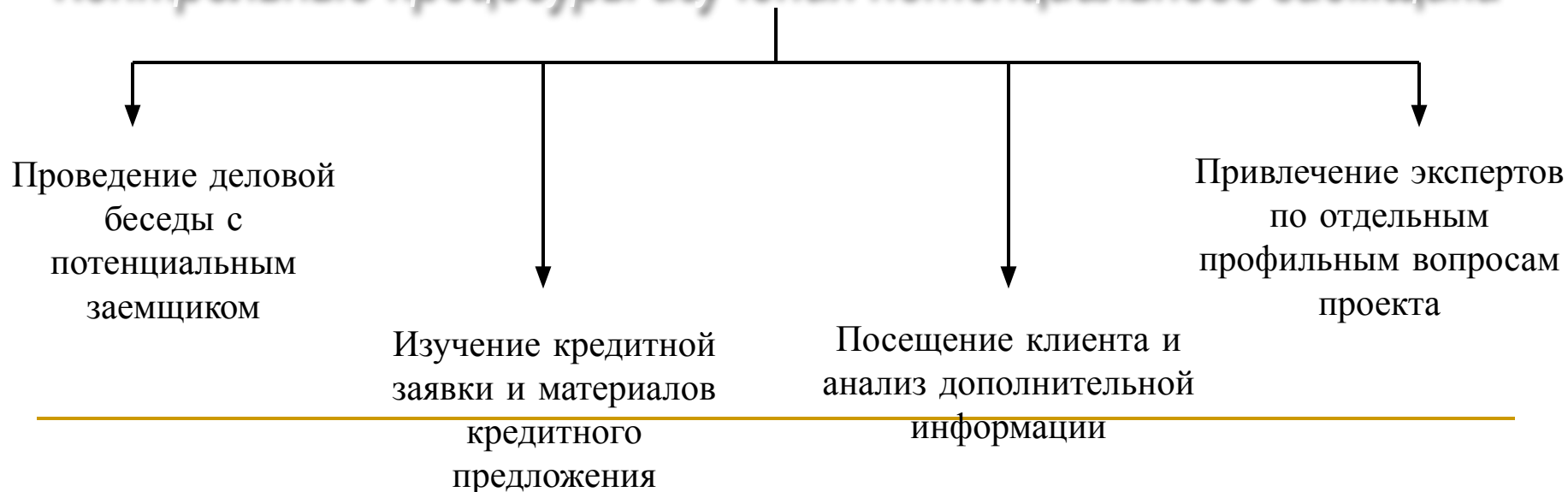
суммы погашения растут в
объеме накопленных
процентов

Погашение основного долга начисляется
равными долями, а годовая сумма
снижается на сэкономленные проценты

Этапы процедуры кредитования заемщика

- ❖ рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом;
- ❖ оценка кредитоспособности клиента;
- ❖ подготовка и заключение кредитного договора;
- ❖ кредитный мониторинг

Контрольные процедуры изучения потенциального заемщика



Особые формы кредитных отношений

❖ Лизинг

- оперативный
- финансовый

❖ Факторинг

- внутренний и международный (экспортный/импортный)
- открытый и закрытый
- регулярный и одиарный
- с авансовым платежом и срочным платежом

❖ Ипотека

❖ Международные банковские кредиты

- внешнеторговый
- инвестиционный
- международный займ
- форфейтинг



Из истории

В Древней Греции на земле должника кредитор устанавливал табличку, означавшую, что в случае невыплаты долга земля перейдет в собственность кредитора. Эта табличка называлась ипотека.

В деревнях древних славян крестьяне пользовались палочками вместо расписок. Положим, взял крестьянин у соседа в долг 4 мешка зерна. Он обстругивает небольшую палочку и делает на ней четыре зарубки. Что бы придать такой расписке законченный вид, он должен ее расколоть на две половинки. Одну отдать соседу, другую оставить себе.

Кредитная политика банка

- Сущность кредитной политики в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций, то есть в умении свести к минимуму кредитный риск
- кредитная политика - это определение того уровня риска, который может взять на себя банк
- Ответственность за осуществление кредитной политики лежит на Совете директоров банка
- Разработку, проведение и контроль за кредитной политикой осуществляет Кредитный комитет банка

Кредитные риски

- ❖ это риск невозврата (неплатежа) или просрочки платежа по банковской ссуде



- ❖ страновой кредитный риск (при предоставлении иностранных кредитов)

- ❖ риск злоупотреблений (сознательно прогнозирующий невозврат)

Просто анекдот

- Если вы должны банку 100 долларов - это ваши проблемы.
Если вы должны банку миллион долларов, то это уже проблемы банка.
- Финансовая компания: проводим мониторинг, маркетинг, факторинг, форфейтинг, организуем трейдинг, маржинг, клиринг, даем в лизинг, обеспечим консалтинг, также объегоринг, стибринг и свалинг.