

Кредит



1. КРЕДИТ: СУЩНОСТЬ И ПРИНЦИПЫ КРЕДИТОВАНИЯ

- Кредитная система, понятие кредита, процент по кредитам, формы и виды кредитования

2. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РФ

- Понятие банковского кредита, кредитоспособность заемщика, обеспечение кредита, современные тенденции

3. ПРОЧИЕ ВИДЫ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

- Лизинг, Факторинг, Форфейтинг



Рис. 1. Кредитная система государства

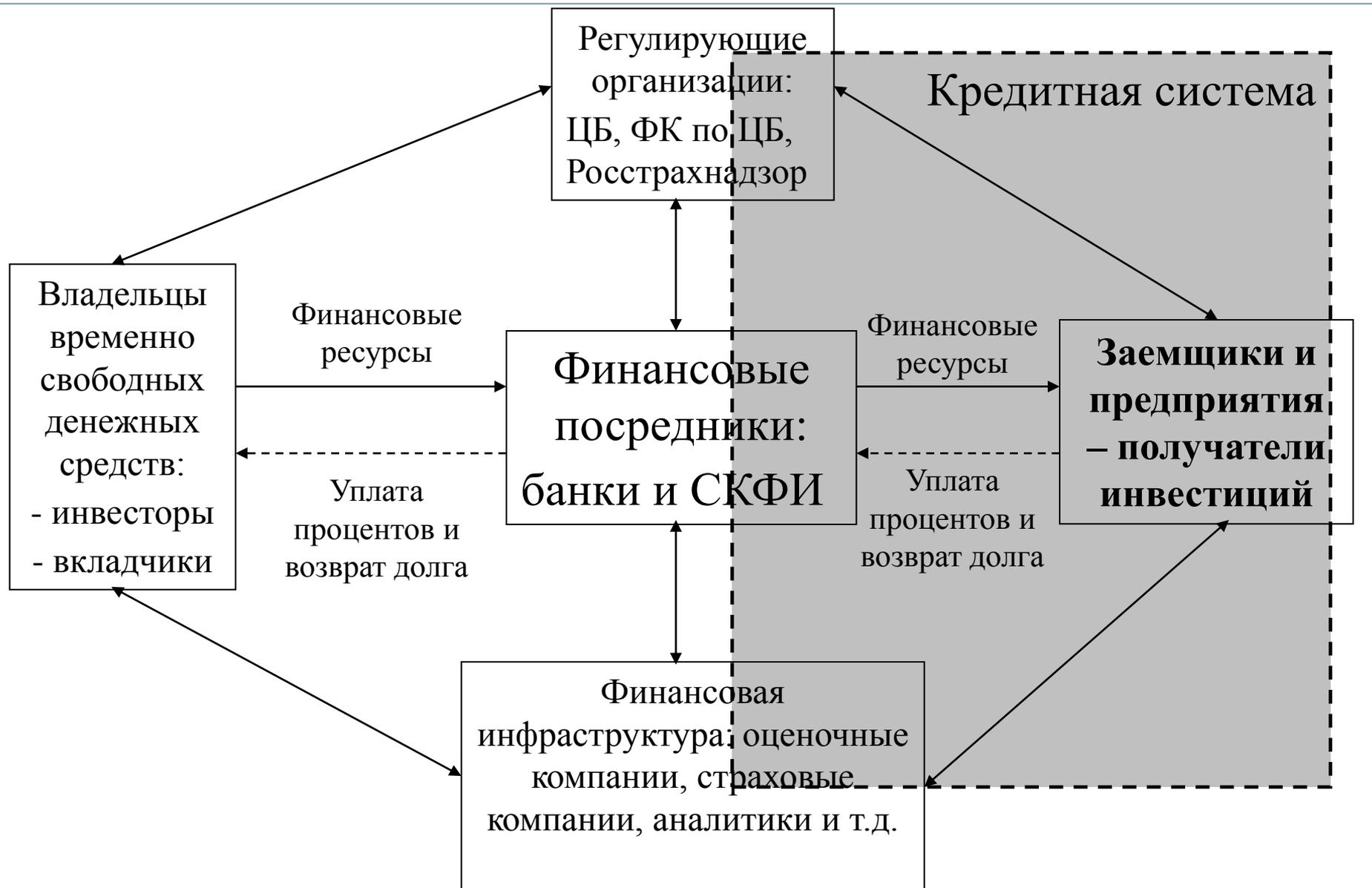


Рис. 2. Место кредитной системы в рамках финансовой системы страны

Понятие и субъекты кредита



- **Кредит**
 - денежные средства и материальные ценности, выданные кредитором заемщику на определенный срок под проценты
- **Субъекты**
 - Кредитор
 - Заемщик
 - Кредитные брокеры и посредники,
 - Оценочные компании,
 - Страховщики,
 - пр.

Принципы кредитования



Обязательные принципы кредитования	Дополнительные принципы кредитования
Срочность – кредит выдается на определенный срок, после которого он должен быть возвращен	Обеспеченность – при предоставлении кредита кредитор может потребовать от заемщика гарантий возврата долга в виде обеспечения (поручительство или залог)
Возвратность – заемщик обязан вернуть сумму кредита	Целевой характер – предполагает использование полученных денег строго на определенные цели, оговоренные в договоре
Платность – заемщик должен уплатить проценты за пользование кредитом	Дифференцированность кредитных отношений – индивидуальный подход к каждому заемщику и каждый заемщик заключает договор на своих, отличных от других заемщиков, условиях

Как же тогда «беспроцентный кредит»?

Источники кредитных ресурсов



- Средства юридических лиц
- Средства физических лиц
- Средства государства

Причины кредита: Почему нужен кредит?



- специфика процесса производства: *несовпадение во времени момента производства и реализации товара*
- покрытие временных кассовых разрывов

В случае потребительского кредита:

- желание приобрести товар в настоящий момент времени
- защита от роста цен товара в будущем
- экономия на расходах по аренде товара

Функции кредита



- *перераспределительная функция* – означает перераспределение временно свободных денежных средств от их собственников к заемщикам, которые готовы их эффективно использовать.
- *функция стимулирования развития экономики* - кредитные отношения способствуют развитию производства, созданию новых предприятий, инвестициям, приобретению населением дорогостоящих инвестиционных товаров
- *функция обеспечения непрерывности* – кредитные отношения обеспечивают непрерывность экономических процессов и покрывают временных недостаток средств хозяйствующих субъектов;
- *функция защиты сбережений от инфляции* – кредитные отношения позволяют собственникам временно свободных ресурсов их эффективно использовать, защищать от инфляции и получать прибыль

Формы и виды кредита



- **Формы кредита:**
 - товарная;
 - денежная.
- **Виды кредита:**
 - **Банковский**
 - ✦ кредитором выступает банк;
 - **Коммерческий**
 - ✦ товарный кредит (консигнация),
 - ✦ вексельный кредит
 - ✦ внутрикорпоративный кредит;
 - **Государственный**
 - ✦ кредитором или заемщиком выступает государство (федеральные или региональные органы власти);
 - **Потребительский**
 - ✦ заемщиком выступает население, кредит предоставляется банками или в торговых точках;
 - **Международный**
 - ✦ кредитные отношения с участием международных организаций;
 - **Ломбардный**
 - ✦ кредит предоставляется ломбардом под залог ювелирных изделий.

Функции процента по кредиту



- *обеспечивает эффективное перераспределение денежных средств – деньги могут взять только те заемщики, которые готовы заплатить проценты, на уровне рыночной ставки.*
- *ограничивает объемы кредитования экономики и объем платежеспособного спроса – чем выше процент – тем ниже кредитоспособность заемщиков и ниже спрос на кредиты.*
- *определяет склонность населения к сбережению и потреблению – низкие проценты по кредитам предполагают и низкие проценты по вкладам, что стимулирует потребление.*

Классификация банковских кредитов



Признак классификации	Виды кредитов
1. По экономическому назначению	<ul style="list-style-type: none">• Целевые (ипотечный, инвестиционный и т.д.)• Нецелевые (потребительский)
2. По форме предоставления	<ul style="list-style-type: none">• Наличными деньгами – могут быть предоставлены только кредиты физическим лицам в рублях• Безналичным зачислением на счет – таким способом могут быть предоставлены все кредиты.
3. По технике предоставления (по положению 54-П ЦБ РФ)	<ul style="list-style-type: none">• Разовое предоставление всей суммы кредита• Кредитная линия (возобновляемая и невозобновляемая)• Овердрафт• Синдикативное кредитование
4. По сферам деятельности и отраслям	<ul style="list-style-type: none">• Кредиты населению• Кредиты бизнесу – и далее группировка по отраслям• Кредиту государству

Классификация банковских кредитов



Признак классификации	Виды кредитов
5. По срокам	<ul style="list-style-type: none">• До востребования (онкольные ссуды, возвращаются по первому требованию кредитора)• Срочные:<ul style="list-style-type: none">• - краткосрочные – до 1 года;• - среднесрочные – от 1 до 3 лет• - долгосрочные – свыше 3 лет
6. По обеспечению	<ul style="list-style-type: none">• Обеспеченные• Необеспеченные (бланковые кредиты)
7. По валюте кредитования	<ul style="list-style-type: none">• В рублях• В иностранной валюте
8. По размерам	<ul style="list-style-type: none">• Крупные• Средние• Мелкие
9. По методу погашения	<ul style="list-style-type: none">• Равными долями (дифференцированный платеж)• Равными платежами (аннуитетный платеж)• Неравными долями• Погашаемые в конце срока

Кредитный договор



- *наименование сторон;*
- *период действия кредитного договора (от даты заключения до даты полного гашения кредита);*
- *предмет и условия кредитной сделки (сумма кредита, срок, процентная ставка, обеспечение, порядок гашения кредита и т.д.);*
- *права и обязанности сторон.*

Как правило, кредитный договор содержит следующие разделы:

- 1. Общие положения.
- 2. Права и обязанности заемщика.
- 3. Права и обязанности банка.
- 4. Ответственность сторон.
- 5. Порядок разрешения споров.
- 6. Срок действия договора.
- 7. Юридические адреса сторон.

Кредитоспособность заемщика



- *Кредитоспособность заемщика* понимается как способность и готовность заемщика в установленные сроки провести все платежи по полученному кредиту.
- **Виды кредитоспособности:**
 - Текущая
 - Инвестиционная

Методики оценки кредитоспособности заемщика



- **формализованные методики**, основанные на формализованных (количественных) показателях. Коэффициентный анализ.
- **неформализованные методики** – основаны на качественных показателях, характеризующих параметры внутренней и внешней среды заемщика. скорринговые методики.
- **комплексные методики** оценки кредитоспособности заемщика, сочетающие количественные и качественные критерии. Наиболее распространены в банковском бизнесе.

«Правила 6-си»,



- **Характер заемщика (Character)** — степень ответственности заемщика и готовность (желание) погасить кредит, кредитная история заемщика, особенности его поведения;
- **Платежеспособность (Capacity)** – оценка финансового положения заемщика, коэффициентов ликвидности, динамики статей баланса и финансовых показателей
- **Капитал (Capital)** – оценка капитала и имущества заемщика, соотношения заемных и собственных средств, качества активов;
- **Обеспечение (Collateral)** – оценка обеспечения, которое может быть предоставлено по кредиту и его ликвидности;
- **Условия (Conditions)** – общие экономические условия в стране, мире, отрасли в которой действует заемщик и прогноз их изменение на срок кредита, тенденции развития рынка и изменения уровня спроса на продукцию заемщика;
- **Денежные средства (Currency)** – прогнозирование потока денежных средств заемщика на весь период кредитования.

«Стоп-факторы»



Стоп-факторы – это такая информация о заемщике, при получении которой оценка кредитоспособности прекращается и в кредите заемщику отказывается. К стоп-факторам относятся:

- наличие у заемщика непокрытых убытков;
- наличие просроченной задолженности по ранее выданным кредитам, перед налоговыми органами или поставщиками;
- нахождение заемщика в процессе банкротства, ликвидации или реорганизации;
- наличие судебных исков к заемщику, которые могут ухудшить его финансовое положение;
- предоставление заведомо ложных сведений и поддельных документов;
- и т.д.

Обеспечение по кредиту



- Поручительство
- Залог
- Гарантия

ПРОЧИЕ ВИДЫ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ



- **Лизинг**
- **Факторинг**
- **Форфейтинг**

Лизинг

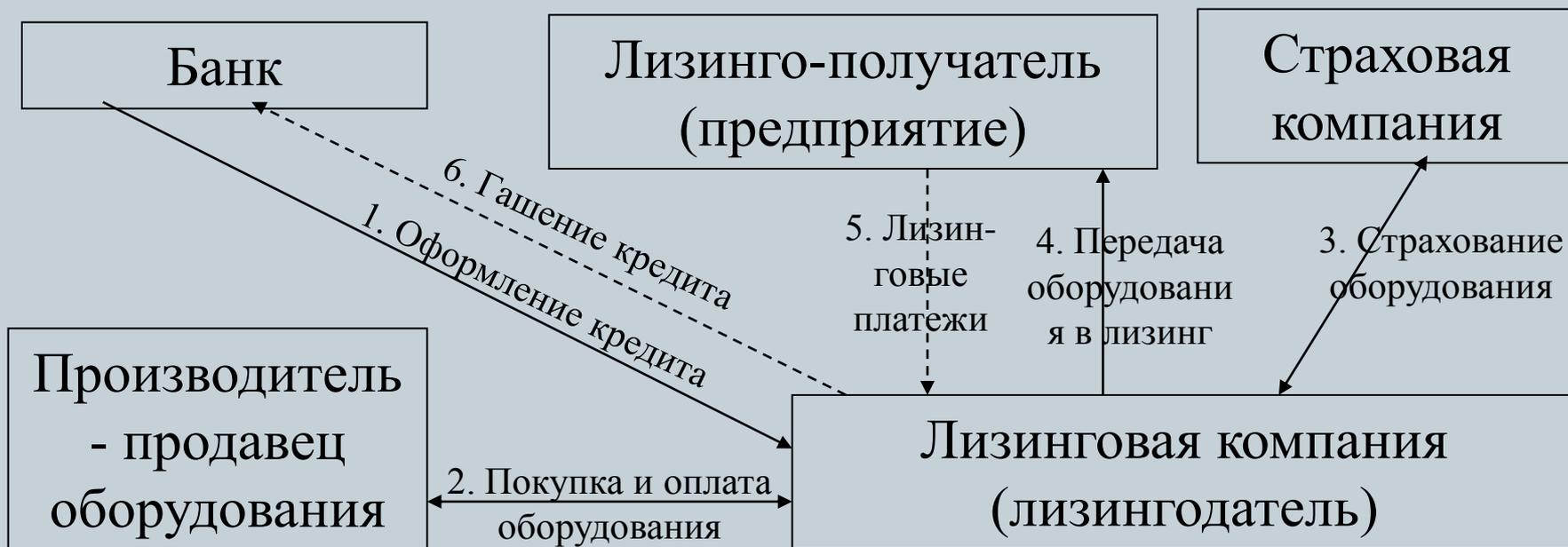


Рис. 3 . Взаимодействие участников лизинговых отношений

ЛИЗИНГ



- **Виды лизинга**

- **Оперативный лизинг**

- ✦ практически не отличается по условиям от долгосрочной аренды.

- **Финансовый лизинг**

- ✦ предполагает выкуп лизингополучателем оборудования по остаточной стоимости.

- **Возвратный лизинг**

- ✦ собственник оборудования или иного имущества продает свое имущество банку или лизинговой компании, а затем сам арендует и нанимает свое имущество.

Лизинг и кредит: преимущества и недостатки



- Лизинг существенно более дорогостоящая операция, чем кредит
- У лизингополучателя возникает экономия по налоговым платежам.
- Лизинг не требует предоставления обеспечения и является более безопасной операцией, чем кредит
- Существенным недостатком лизинга, который ограничивает возможности его развития, является риск досрочного расторжения договора лизинга,
- Кроме того, существует риск задержки платежей лизингополучателем

Факторинг



- **Факторинг** – это покупка банком или факторинговой компанией платежных требований поставщика к покупателю
- **Типы факторинга:**
 - покупка банком счетов поставщика со скидкой;
 - осуществление банком-фактором всех операций по учету продаж предприятия, ведения счетов его дебиторов, подготовкой отчетов о движении средств по счетам, инкассацией долга;
 - предоставление банком или факторинговой компанией гарантии полной оплаты товара, даже если покупатель просрочит или не погасит долг (факторинг без права регрессного требования к поставщику).

Виды факторинга



- **факторинг поставщика;**
- **факторинг покупателя**
 - когда банк или факторинговая компания берет на себя обязательство своевременно оплачивать кредиторскую задолженность покупателя;
- **факторинг с правом регресса**
 - при неоплате платежного требования покупателем банк требует возврата денег, переданных поставщику;
- **факторинг без права регресса**
 - переданные поставщику деньги не подлежат возврату, даже если покупатель просрочит или не оплатит долг.

Форфейтинг



- **Форфейтинг** – это кредитование экспортера путем приобретения банком или специализированной финансовой компанией векселей или других долговых обязательств импортера.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ



- Международный валютный фонд (МВФ);
- Международный банк реконструкции и развития (МБРР);
- Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР).

