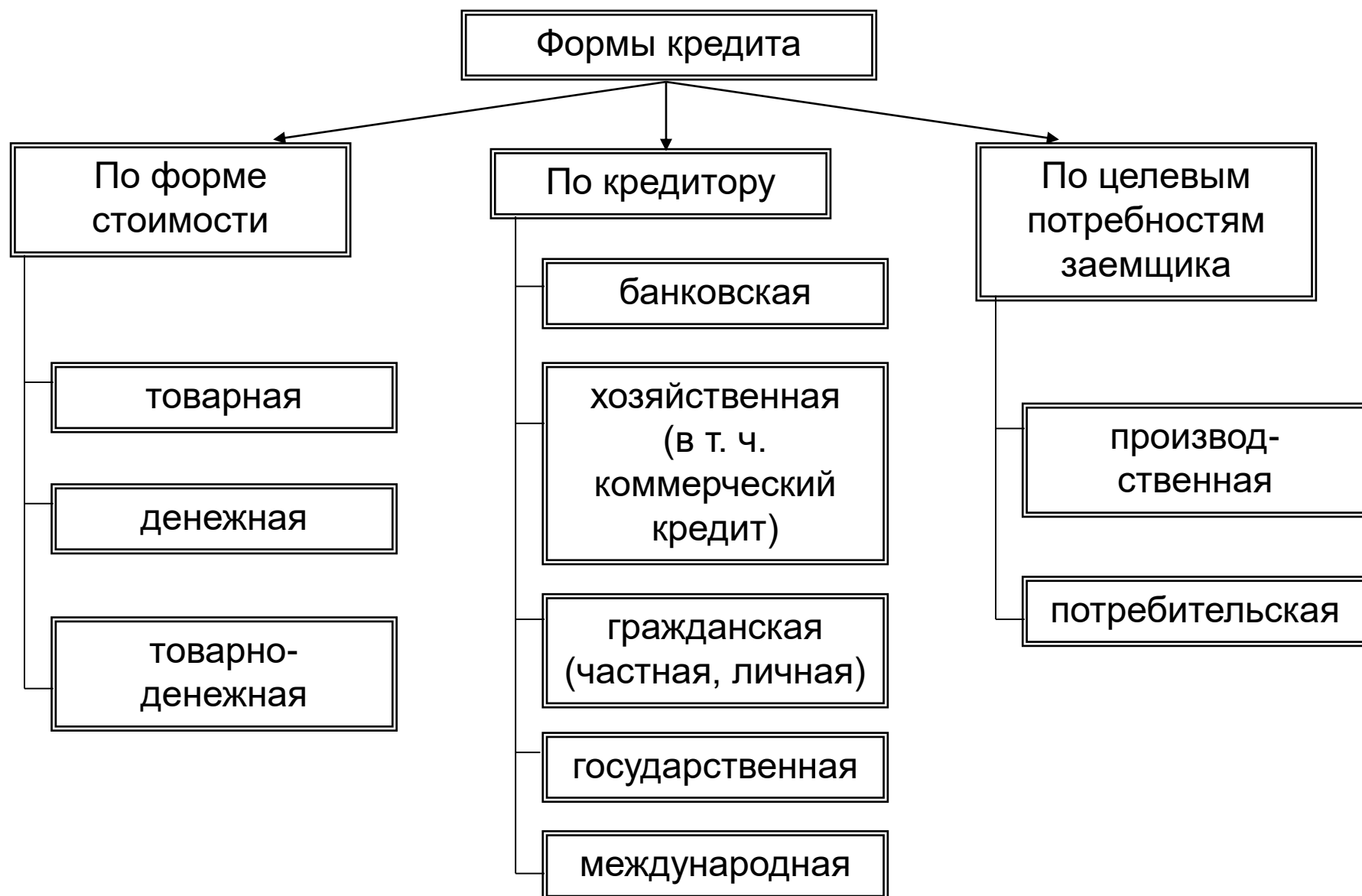


Тема 7. Формы и виды кредита

Классификация форм кредита



Классификация форм кредита

По форме стоимости:

Товарная форма кредита. Ссуда предоставляется и погашается в виде товара (аренда, некоторые виды лизинга).

Денежная форма кредита. Кредит предоставляется и погашается деньгами.

Товарно-денежная форма кредита. Кредит предоставляется в форме товара, а погашается деньгами, и наоборот.

Классификация форм кредита

По кредитору:

Банковская форма кредита. Включает в себя кредиты Центрального банка, межбанковские кредиты и кредиты коммерческих банков.

Особенности банковской формы кредита:

1. Банк оперирует не столько своим капиталом, сколько привлеченными ресурсами.
2. Банк ссужает незанятый капитал: временно свободные денежные средства, помещенные в банк юр. и физ. лицами на счета или во вклады.
3. Банк ссужает деньги как капитал. Заемщик должен так использовать полученные средства, чтобы не только возратить их кредитору, но и получить прибыль, достаточную для уплаты ссудного процента.

Хозяйственная форма кредита - кредиторами выступают хозяйственные организации.

1. Источником являются как занятые, так и незанятые капиталы. При товарной форме хозяйственного кредита отсрочка оплаты служит продолжением процесса реализации продукции. При денежной форме предоставляются денежные средства, временно высвободившиеся из хозяйственного оборота.
2. При товарном кредите (коммерческий кредит) собственность на объект передачи переходит от продавца-кредитора к покупателю, при денежном хозяйственном кредите собственность на ссуженную стоимость не переходит.
3. При товарном хозяйственном кредите плата за отсрочку платежа входит в стоимость товара, при денежном хозяйственном кредите плата за пользование ссудой взимается в открытой форме.
4. Хозяйственный кредит предоставляется главным образом на короткие сроки.

Разновидности коммерческого кредита:

- кредит с фиксированным сроком погашения;
- кредит с возвратом лишь после фактической реализации заемщиком поставленных в рассрочку товаров (консигнация);
- кредитование по открытому счету (поставка следующей партии товаров осуществляется до момента погашения задолженности по предыдущей поставке).

Государственная форма кредита

Государственная форма кредита. Государство в качестве кредитора предоставляет кредит различным субъектам, испытывающим особую потребность в случае, если возможности бюджетного финансирования исчерпаны, а ссуды коммерческих банков дороги.

Государственный заем. Государство, размещая свои обязательства, облигации и др., выступает в качестве заемщика. Государственный заем чаще всего размещается под определенные программы на длительные сроки или на покрытие дефицита государственного бюджета.

Международная форма кредита

Международная форма кредита – движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением в кредит валютных и товарных ресурсов.

Кредиторами и заемщиками выступают:

- 1) банки;
- 2) предприятия;
- 3) государства;
- 4) международные финансовые институты.

Виды международных кредитов:

- **фирменные (частные) кредиты.** Предоставляются экспортером иностранному импортеру в виде отсрочки платежа за товары. Оформляются векселем.
- **банковские кредиты.** Предоставляются банками экспортерам и импортерам.
- **брокерские кредиты.** Брокер заимствуют средства у банков и предоставляет их организациям.
- **правительственные кредиты.** Предоставляются правительственными кредитными учреждениями, обычно на более льготных условиях, чем частные.
- **смешанные кредиты** - кредиты с участием частных предприятий (в том числе банков) и государства.
- **межгосударственные кредиты** – кредиты международных финансовых институтов.

Гражданская форма кредита

Гражданская форма кредита. В качестве кредиторов выступают отдельные граждане.

Особенности гражданской формы кредита:

- Может носить как денежный, так и товарный характер.
- Ссудный процент чаще не взимается;
- Кредитный договор не заключается, чаще используется долговая расписка.
- Срок кредита не является жестким, чаще носит условный характер.

Виды кредита

По обслуживаемым отраслям:

- промышленный;
- сельскохозяйственный;
- торговый кредит.

По объекту кредитования:

- на приобретение товарно-материальных ценностей;
- осуществление производственных затрат;
- на покрытие разрывов в платежном обороте.

По целевому назначению:

- ссуды общего характера;
- целевые ссуды

По степени обеспеченности:

- с полным (достаточным) обеспечением;
- с неполным (недостаточным) обеспечением;
- без обеспечения

По срочности кредитования:

- сверхкраткосрочный;
- краткосрочный;
- среднесрочный;
- долгосрочный

По видам процентных ставок:

- с фиксированной процентной ставкой;
- с плавающей процентной ставкой;
- ступенчатый

По способу взимания ссудного процента:

- процент выплачивается в момент общего погашения ссуды;
- процент выплачивается равномерными взносами;
- процент удерживается в момент выдачи ссуды

По способу погашения:

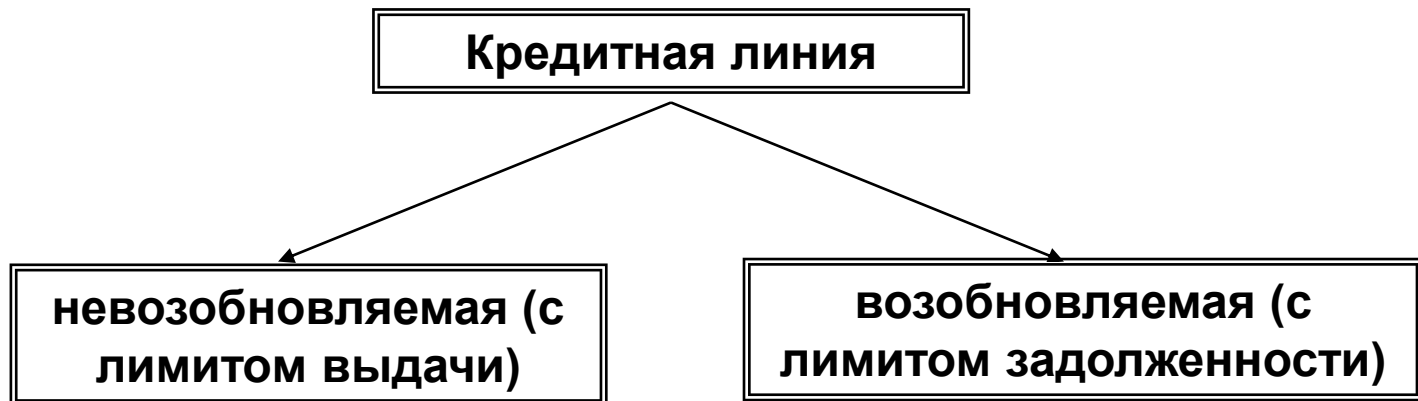
- ссуды, погашаемые единовременным взносом;
- ссуды, погашаемые в рассрочку.

По числу кредиторов:

- кредиты, предоставленные одним банком;
- синдицированные (консорциумные) кредиты;

По методам кредитования:

- 1) Разовые кредиты;
- 2) Кредитная линия - юридически оформленное обещание банка предоставить заемщику в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита.
- 3) Овердрафт



Овердрафт – краткосрочный кредит, который предоставляется путем списания средств со счета клиента сверх остатка средств на счете. Погашение происходит автоматически за счет средств, поступающих на счет.

Или: договор кредитования расчетного счета клиента на непродолжительный срок для оплаты расчетных документов при временной недостаточности средств на счете

Сравнительная таблица

Критерии	Кредитная линия	Овердрафт
Наличие расчетного счета в банке	Заемщик может и не быть клиентом банка	Заемщик – только клиент банка
Вид лимита	Выдачи и задолженности	Задолженности
Срок договора и образования непрерывной задолженности	Ограничен условиями договора	Непрерывная задолженность не более 30 дней
Порядок предоставления	По требованию заемщика (графику)	Автоматически
Порядок погашения	По распоряжению заемщика	Автоматически

По видам финансовой сделки:

- 1) лизинг;
- 2) факторинг;
- 3) форфейтинг;
- 4) учетный кредит;
- 5) вексельный кредит;
- 6) ломбардный кредит.

По валюте займа:

- в валюте страны-должника;
- в валюте страны кредитора;
- в валюте третьей страны;
- в международных валютных единицах

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС)

В связи с тем, что деятельность банка основана на риске, банки создают резервы под риск потери или снижения стоимости своих активов.

Положение Банка России № 254-П от
26.03.2004 г.

Пять категорий качества по степени риска обесценивания:

- 1 - стандартные (нулевой риск);
- 2 - нестандартные (риск от 1% до 20%);
- 3 - сомнительные (риск от 21% до 50%);
- 4 - проблемные (риск от 51% до 100%);
- 5 - безнадежные (100%-ый риск).

Определение категории качества ссуды

Обслужи- вание долга Финан- совое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетвори- тельное
Хорошее	I	II	III
Среднее	II	III	IV
Плохое	III	IV	V

РВПС

Оценка ссуды, определение категории качества, расчетного резерва и резерва создается банком самостоятельно на основании профессионального суждения.

РВПС создается на момент выдачи ссуды. Затем - постоянный мониторинг. Формируется с учетом обеспечения.

Обеспечение

Обеспечение делится на несколько групп.
Сумму обеспечения 1 группы принимают для расчета резервов в размере 100%, по второй - 50 %

Минимальный размер резерва с учетом обеспечения

$$P = PP * (1 - k * Об / Ср),$$

где

P - минимальный размер резерва

PP - размер расчетного резерва

к - коэффициент категории качества обеспечения (1 или 0,5)

Об - стоимость обеспечения за вычетом расходов , связанных с реализацией

Ср - величина основного долга по ссуде.