

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ



Выполнила студентка 5 курса
Юсупкулова Е.В.
Группа ЭФК-2010

Банковский кредит - это

- Денежная сумма, предоставляемая банком на определенный срок и на определенных условиях.

или

- Движение ссудного капитала, предоставляемого банками во временное пользование за плату на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности.

Банковский кредит

подразделяется на:

- *Активный*

(когда банк выступает кредитором);

- *Пассивный*

(банк является заёмщиком).

Классификация банковских кредитов

1. По сроку погашения:

- онкольные
- Overnight
- краткосрочные
- среднесрочные
- долгосрочные

Классификация банковских кредитов

2. По способу погашения:

- погашаемые одной суммой в конце срока
- погашаемые равными долями через равные промежутки времени
- погашаемые неравными долями через различные промежутки времени:
 - сложный кредит (с выплатой от 20 до 50 % от суммы кредита в конце срока);
 - прогрессивный кредит (с прогрессивно нарастающим к концу срока действия кредитного договора выплатами);
 - сезонный кредит (кредит для сезонных производств с выплатами только в те месяцы, на которые приходятся максимальные суммы).

Классификация банковских кредитов

3. По способу взимания ссудного процента:

- плата в момент погашения ссуды
- плата равномерными взносами в течение всего срока действия кредитного договора
- оплата в момент выдачи кредита

Классификация банковских кредитов

4. По наличию обеспечения:

- доверительные
- обеспеченные ссуды
- ссуды под финансовые гарантии третьих лиц

Классификация банковских кредитов

5. По целевому назначению:

- *связанные (целевые) ссуды, например:*
 - платежные
 - на финансирование производственных затрат
 - учет векселей
 - потребительские кредиты
- *ссуды общего характера (нецелевые).*

Классификация банковских кредитов

6. По форме предоставления кредита:

- ссуды в безналичной форме
- ссуды в налично-денежной форме

Классификация банковских кредитов

7. По технике предоставления кредита:

- одной суммой;
- в виде овердрафта;
- в виде кредитной линии:
 - ✓ простая кредитная линия;
 - ✓ возобновляемая (револьверная) кредитная линия.

Классификация банковских кредитов

8. По способу предоставления кредита:

- индивидуальный кредит
- синдицированный

Классификация банковских кредитов

9. По категориям потенциальных заёмщиков:

- аграрные ссуды
- коммерческие ссуды
- ссуды посредникам на фондовой бирже
- ипотечные ссуды владельцам недвижимости
- межбанковские ссуды
- кредит для юридических лиц
- кредит для физических лиц

Правовое регулирование в России

- В РФ обычно кредитные отношения оформляются *договором займа или кредитным договором*.
- Договор предполагает существование двух сторон: *кредитора и заёмщика*.
- ! Согласно договору, кредитор обязуется предоставить кредит, а заёмщик принять кредит и своевременно вернуть кредит, уплатив проценты.

Платежи по кредитам

- Аннуитетный платёж – это равный по сумме ежемесячный платёж по кредиту, который включает в себя сумму начисленных процентов и сумму основного долга.
- Дифференцированный платёж – это ежемесячный платёж по кредиту, уменьшающийся к концу срока кредитования и состоит из выплачиваемой постоянной доли основного долга и процентов на невыплаченный остаток кредита.

Принципы кредитования

- *Принцип срочности* (кредит даётся на однозначно определённый срок).
- *Принцип возвратности* (в определённый договором срок вся сумма кредита должна быть возвращена).
- *Принцип платности* (за право пользования кредитом заёмщик должен заплатить оговорённую сумму процентов).

Принципы кредитования

- Принцип подчинения кредитной сделки нормам законодательства и банковским правилам
- Принцип неизменности условий кредитования (изменение условий кредитного договора должно производиться в соответствии с правилами, сформулированными в самом кредитном договоре либо в специальном приложении к нему).
- Принцип взаимовыгодности кредитной сделки (условия сделки должны адекватно учитывать коммерческие интересы и возможности обеих сторон).

Литература

- Положение Центрального Банка Российской Федерации от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения), (в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)
- Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 29.05.2003 № 05-13-5/1941 «О порядке предоставления кредитными организациями денежных средств»
- Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2009. – 484 с.
- Банковский кредит – Википедия. - <http://ru.wikipedia.org>