

Тема 5. Сущность, функции и формы кредита

Деньги, кредит, банки

Вопросы

- Функции и роль кредита.
- Принципы кредитования и их реализация в деятельности кредитных организаций.
- Формы кредитных отношений
- Классификация видов кредита.
- Понятие и структура кредитной системы.
- Банковский и коммерческий кредит: сущность и отличительные особенности.

5.1. Сущность кредита и его роль и функции

Деньги, кредит, банки

В экономической литературе кредит рассматривается как:

1. экономическая категория
2. форма движения ссудного капитала
3. разновидность экономической сделки
4. процесс
5. система экономических отношений

Кредит

определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности

Экономическая основа

неравномерностью процессов движения капитала.

Правовая основа

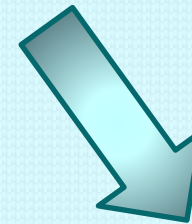
участники кредитной сделки, должны выступать как юридически **самостоятельные субъекты** экономических отношений, материально гарантирующие выполнение принятых на себя обязательств.

Субъекты кредитных отношений

- любые юридически самостоятельные хозяйственные субъекты,
- дееспособные физические лица.

вступающие в отношения по поводу временного заимствования стоимости в денежной или товарной форме.

Участники кредитной сделки



Кредитор

Заемщик

Заемщик

это субъект кредитного отношения,
получающий ссуду

Кредитор

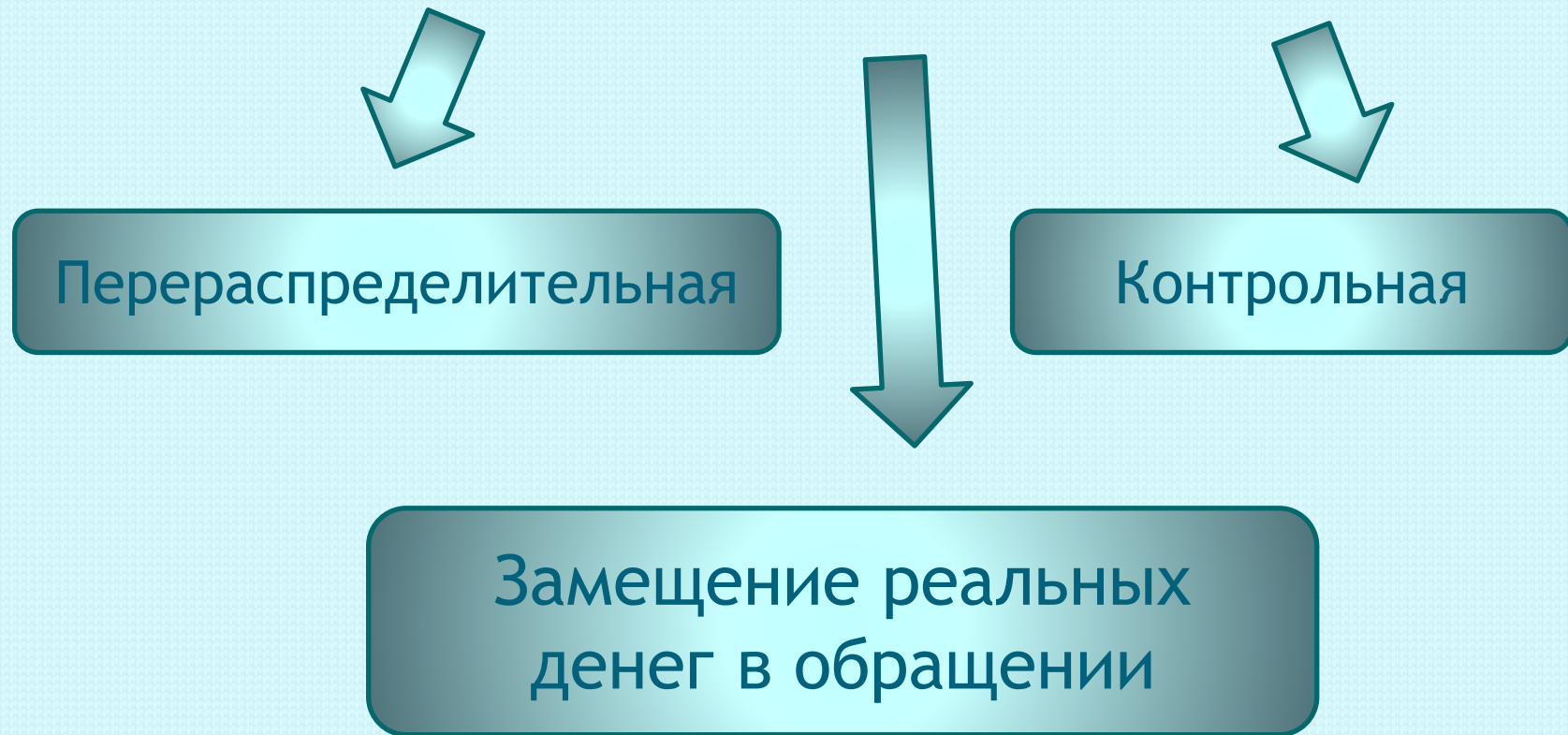
это субъект кредитного отношения,
предоставляющий стоимость во
временное пользование.

При займе возврату подлежала всякая подобная вещь, т.е.

По кредитному договору **банк или иная кредитная организация** (кредитор) обязуется предоставить **денежные средства** (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и **уплатить проценты** на нее.

- Кредит

Функции кредита



Роль кредита

1. Обеспечивает экономию издержек обращения
2. Влияет на непрерывность процессов производства и реализации продукции
3. Обеспечивает расширение производства,
4. Оказывает влияние на непрерывность не только товарного, но и денежного оборота
5. появляется возможность решать множество социальных проблем, связанных с ростом благосостояния населения.

5.2. Принципы кредитования

Деньги, кредит, банки

Принципы кредитования

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

Классификация кредитов по срокам погашения

В зарубежной практике краткосрочные кредиты часто оформляются **без строго фиксированного срока** (до востребования) и носят форму
контокоррента

Современные формы обеспечения кредита

- 1.
- зalog;

имущество или другие ценности,
находящиеся в собственности
залогодателя и служащие частичным или
полным обеспечением, гарантирующим
исполнение **обязательства**.



Залогодателем может быть:

с точки зрения субъекта отношений

- сам заемщик
- третье лицо

с точки зрения права на имущество

- оператор, ведение, его
- полностью, ответственности, на праве собственности, принадлежит залогодатель

Предметом залога может быть

- любое имущество которое в соответствии с законодательством России может быть отчуждено залогодателем, а также ценные бумаги и имущественные права.

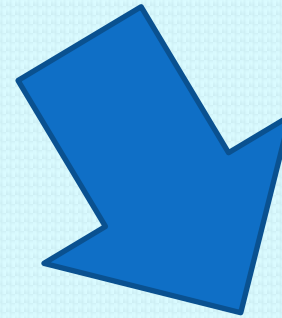
Основные требования к залого



приемлемость

достаточность

Различают два вида залога



1. при котором предмет залога может оставаться у залогодателя

2. при котором предмет залога передается залогодержателю.

При залоге с оставлением имущества у залогодателя последний вправе:

- **владеть и пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением;**
- **распоряжаться предметом залога путем его отчуждения с переводом на приобретателя долга по обязательству, обеспеченному залогом.**

Современные формы обеспечения кредита

2.

- Поручительство третьих лиц

По договору поручительства третье лицо – поручитель обязывается перед кредитором другого лица (заемщика, должника) отвечать за исполнение последним своего обязательства полностью или частично



Поручительство третьих лиц

- Заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники.
- Обязательства поручителя могут распространяться **на все изменения и дополнения к** кредитному договору, по которому он собирается быть ответчиком, но при условии его предварительного письменного согласия.
- Договор поручительства совершается в **письменной форме**, в противном случае это делает его недействительным.

В договоре поручительства указывается

- наименование и адрес должника, поручителя и банка-кредитора,
- обязательства поручителя (сумма платежа и условия ее выплаты),
- порядок расчетов между поручителем и банком и др.

Поручительство прекращается:

- с прекращением обеспеченного им обязательства;
- по истечении указанного в договоре поручительства срока;
- с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал согласие отвечать за нового должника;
- при изменении обязательства без согласия поручителя.

Современные формы обеспечения кредита

3.

банковская гарантия

односторонняя сделка, в соответствии с которой, гарант дает письменное обязательство выплатить оговоренную денежную сумму по представлении кредитором письменного требования об ее уплате



Банковская гарантия

- Принадлежащее кредиторам (бенефициару) по банковской гарантии право требования к гаранту не может быть передано другому лицу
- Ответственность гаранта ограничивается суммой, оговоренной в гарантии
- Банковская гарантия, как правило, вступает в силу со дня ее выдачи.

6.3. Формы кредита

Деньги, кредит, банки

Кредит

Формы кредита тесно связаны с его структурой и в определенной степени с сущностью кредитных отношений. Формы кредита можно рассматривать в зависимости от характера: кредитора и заемщика; ссуженной стоимости; целевых потребностей заемщика.

Формы кредита



товарная

смешанная

денежная

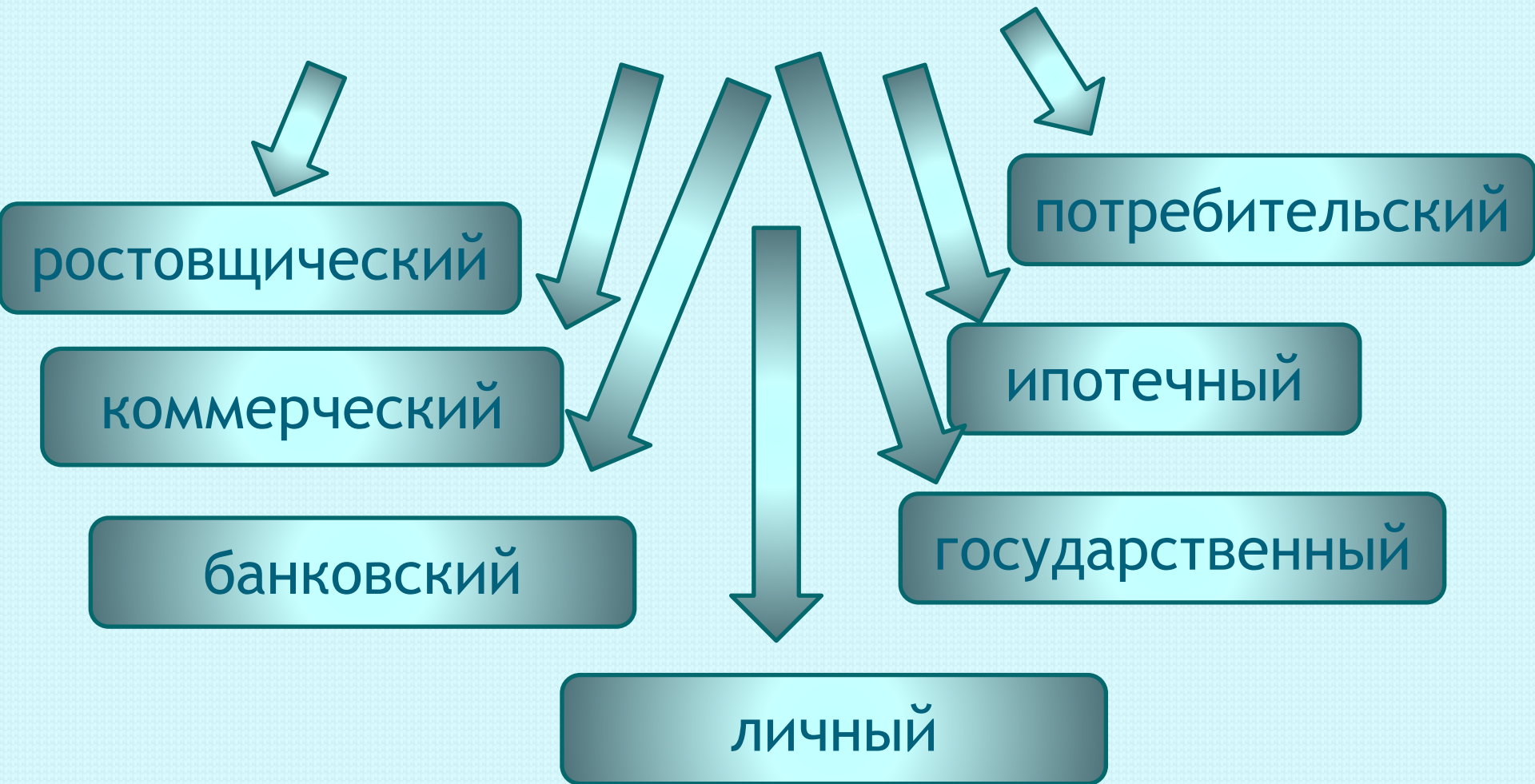
Товарную форму имеет кредит

- предоставляемый населению торгующими организациями для приобретения товаров длительного пользования с рассрочкой платежа;
- предоставляемый строительными компаниями на покупку квартиры с рассрочкой платежа,
- в виде проката предметов потребления, предоставляемый отдельными компаниями.

При предоставлении прямого банковского кредита

1. кредитный договор заключается непосредственно между банком и заёмщиком,
2. кредит всегда предоставляется в денежной форме.

Формы кредита



Ростовщический кредит

В античном мире

- в форме ссуд мелким производителям;
- в форме ссуд рабовладельцам;
- в форме ссуд городам и государствам.

В феодальном обществе

- в форме ссуд мелким производителям;
- в форме ссуд феодальной знати

Особенности ростовщического кредита

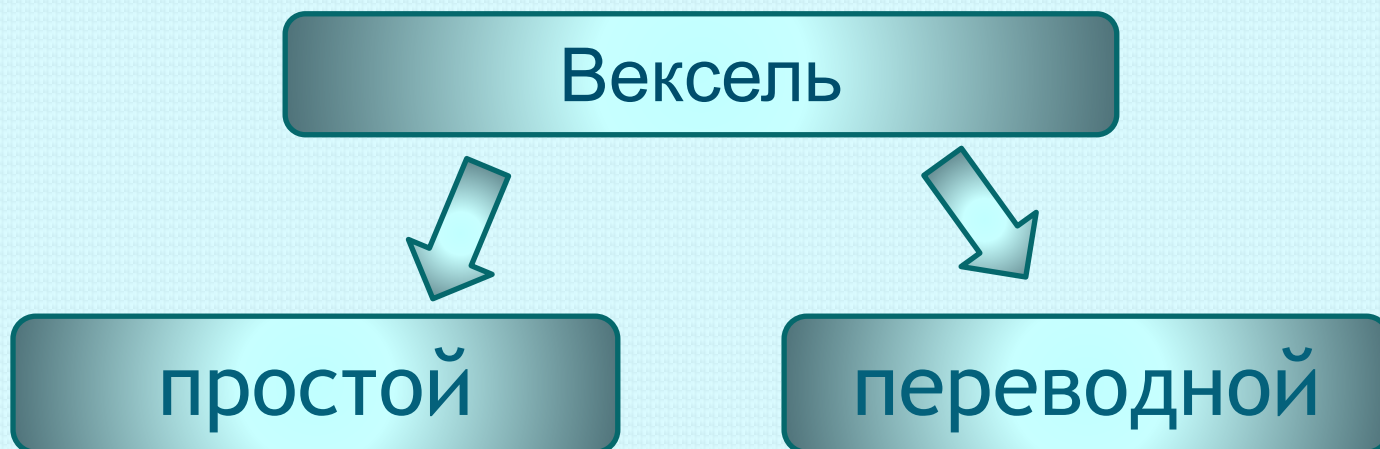
- деньги, предоставленные в ссуду, выступали как капитал лишь для кредитора.
- для заёмщика деньги служили как покупательное или платёжное средство;
- источником уплаты процентов являлся труд рабов и мелких производителей,
- чрезвычайно высокая процентная ставка и пестрота её уровня.

Коммерческий кредит

кредит, предоставляемый предприятиями друг другу

Основа появления

различная продолжительность производства и реализации товаров у разных товаропроизводителей



Коммерческий кредит



Границы использования коммерческого кредита

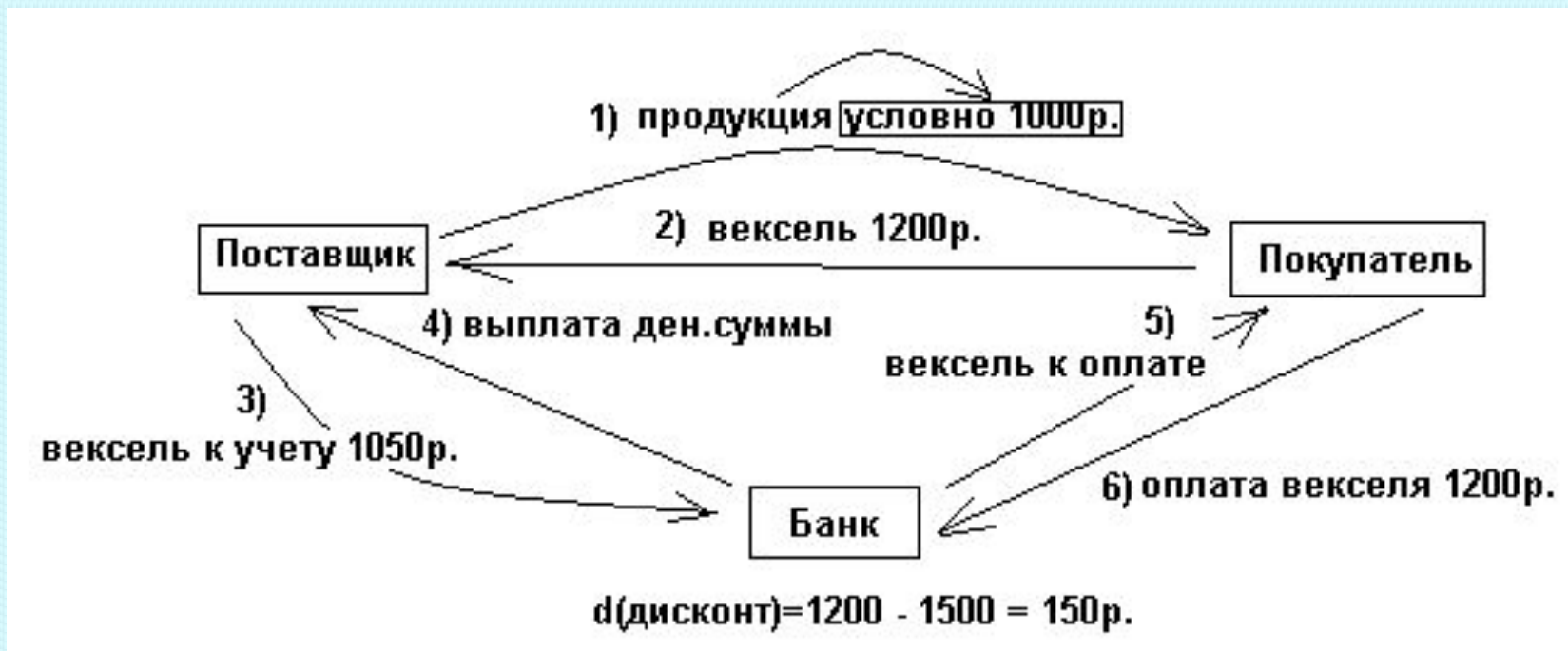
- ограничен в своих размерах.
- коммерческим кредитом могут пользоваться только предприятия, потребляющие соответствующие товары
- носит краткосрочный характер

Банковский кредит

кредит, при котором владельцы свободных денежных средств предоставляют их в ссуду заемщикам через посредничество банков.

Банковский кредит

Учет векселя в банке



Государственный кредит

это такая форма кредита, при которой в качестве кредитора или должника выступает государство

Бюджетный дефицит покрыть можно за счет

- Во-первых, за счет роста налоговых ставок,
- Во-вторых, за счет эмиссии денег,
- В-третьих, за счет займов.

Государственный внутренний долг РФ

долговые обязательства Правительства РФ перед юридическими и физическими лицами

- в форме кредитов, полученных правительством;
- в форме государственных займов, осуществленных посредством выпуска ценных бумаг от имени правительства;
- в форме других долговых обязательств, гарантированных правительством.
-

Потребительские кредиты

На основе потребительских кредитов банки создают комплексные финансовые продукты, включающие помимо кредитов **различные варианты предварительного накопления денежных средств, страхования, платежных услуг и т.д.**

Одновременно потребительские кредиты **обеспечивают расширение платежеспособного спроса** населения, что стимулирует рост товарооборота и ускоряет реализацию товаров и услуг.

Клиенты



**состоятельные
(VIP-персоны)**



разрабатываются высококачественные услуги сочетающиеся с финансовым консультированием и сервисным обслуживанием.

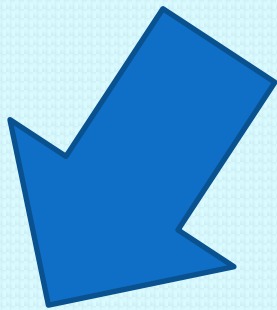


***широкая
клиентура***

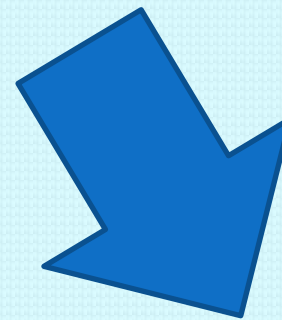


формируется диверсифицированный продуктовый ряд, включающий стандартизированные услуги, параметры которых меняются в ответ на изменение рыночных условий и потребностей клиентов.

В зарубежных странах к банковской рознице относят:



1. услуги
физическим
лицам
(за исключением
состоятельных клиентов)



2. частным
предпринима-
телям и малым
предприятиям

Индивидуальное обслуживание для состоятельных клиентов (private banking).

управление активами,

~~система взаимоотношений между инвестором и~~

- планирование активов,
- консультации по торговле на иностранных рынках и работе с иностранными валютами,
- организация пенсионного обеспечения
- кредитование.

Схемы потребительского кредитования



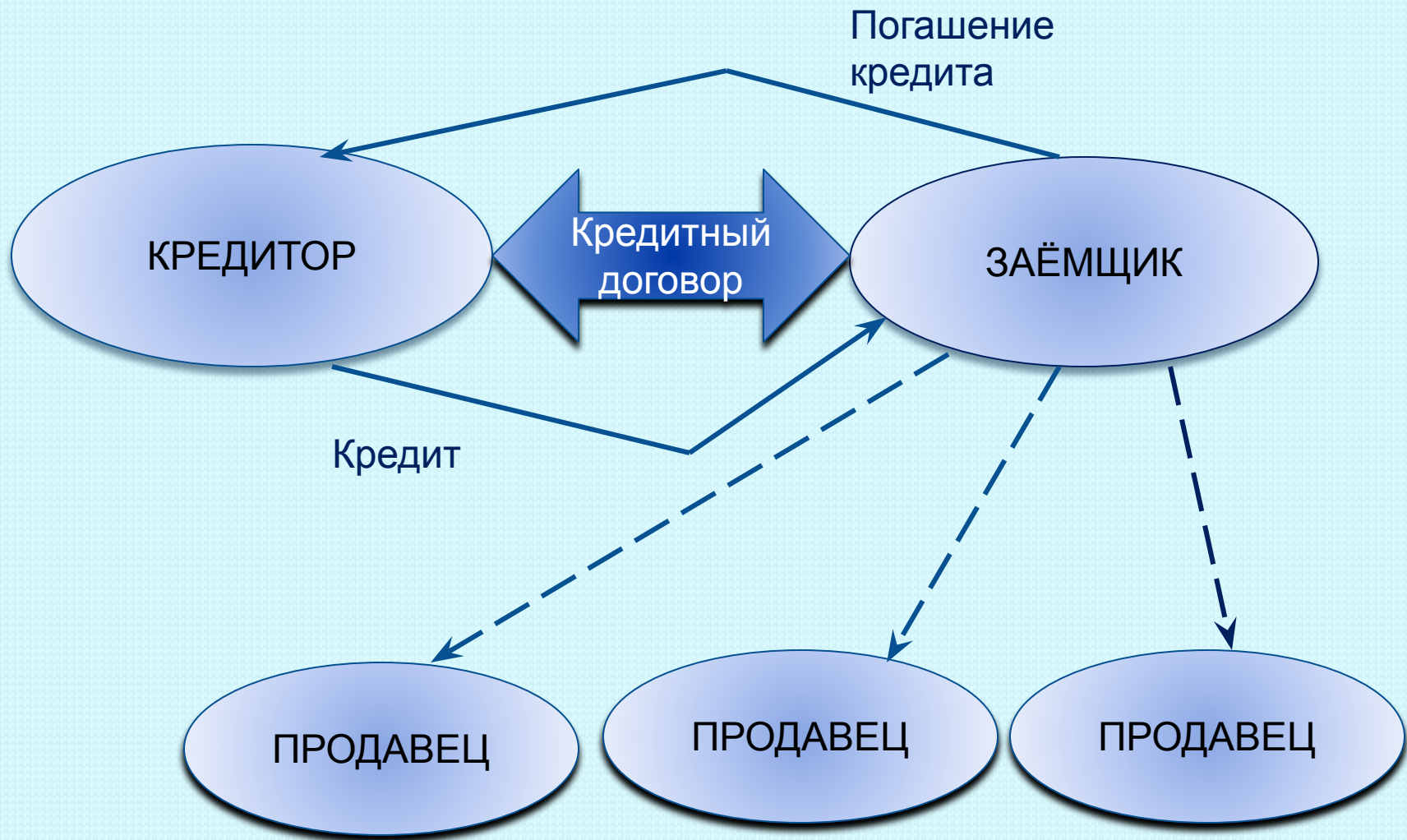
двухсторонняя

- Кредитор – покупатель
- Продавец - покупатель

трехсторонняя

- Покупатель-продавец - кредитор

Кредитор - заёмщик (покупатель)



Продавец – покупатель



Покупатель - продавец - кредитор



Ипотечный кредит

кредит, предоставляемый под залог
недвижимого имущества

Имущество, которое может быть предметом ипотеки

- земельные участки,
- предприятия, а также здания, сооружения и иное имущество, используемое в предпринимательской деятельности
- незавершенное строительство и недвижимое имущество, возводимое на земельном участке, отведенном для строительства в установленном порядке;
- воздушные, морские суда и суда внутреннего плавания; космические объекты;
- жилые дома, отдельные квартиры и части жилых квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат;
- дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения.

Виды ипотечных кредитов в зависимости от функционального назначения

- Производственный ипотечный кредит
- Ипотечный кредит под коммерческую недвижимость
- Сельскохозяйственный ипотечный кредит
- Строительный ипотечный кредит
- Жилищный ипотечный кредит

Предметом ипотеки может

как готовое недвижимое имущество, так и строящееся

как приобретаемое, так и принадлежащее залогодателю

Обеспечением ипотечного кредита может служить:

- один объект недвижимости;
- его неделимая часть;
- несколько объектов или несколько частей одного и того же объекта недвижимости;
- недвижимость с прилагаемыми к нему движимыми вещами

Отличительные черты ипотеки

•1.

•Предмет ипотеки – недвижимое имущество

ИПОТ
ЭТОИ
ОЛОНН

•2.

•Предмет ипотеки остаётся во владении и пользовании должника

ВЛАД
ОБЕО
ТВА,

•3.

• Договор кредитора и должника об установлении ипотеки оформляется специальным документом – **закладной**

Закладная – именная ценная бумага, удостоверяющая следующие права ее законного владельца:

•4.

• право на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, без обращения к залогодержателю и залогодателю

СЛУЧА

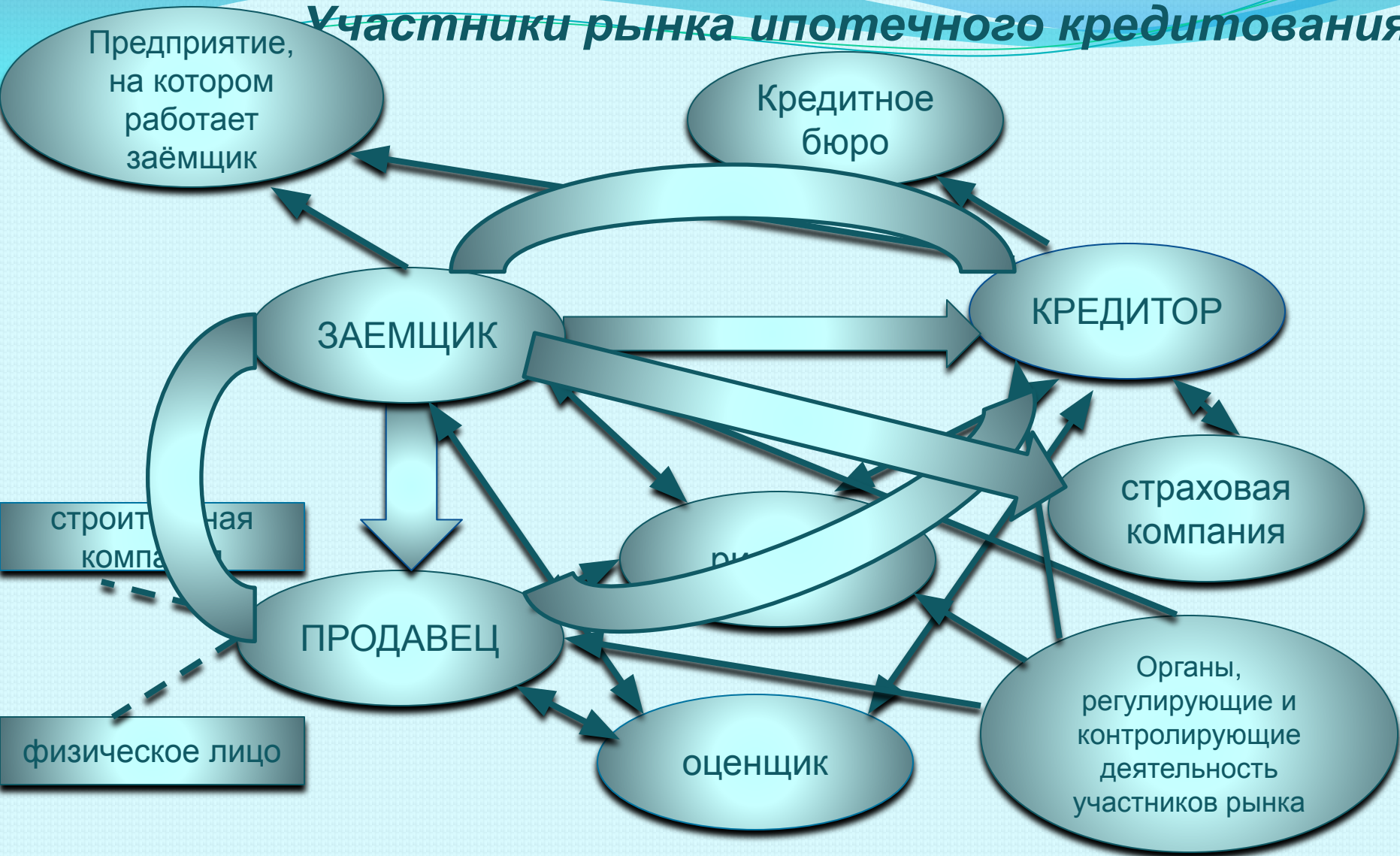
В

ЕСТВО

ИМУЩ

ОЕ

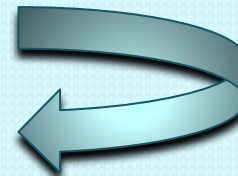
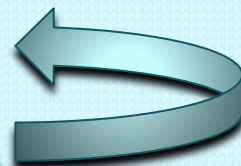
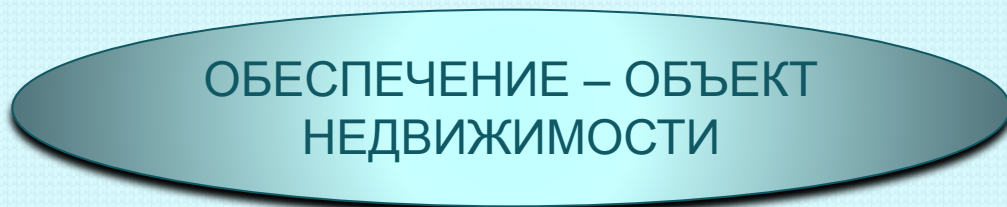
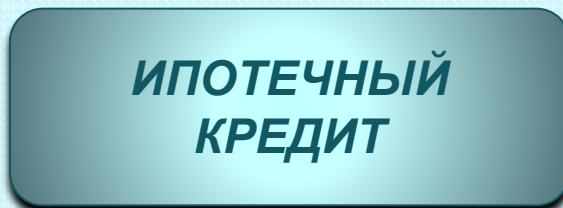
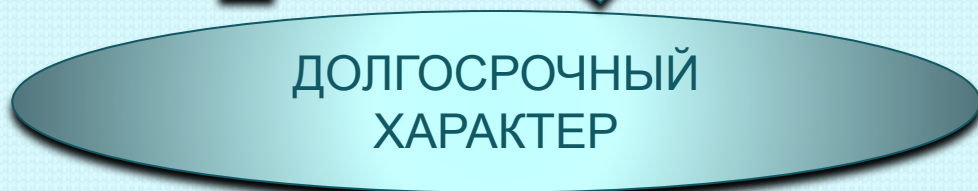
Участники рынка ипотечного кредитования



Особенности ипотечного кредита

ИСТОЧНИКИ
ФОРМИРОВАНИЯ
РЕСУРСОВ

СОЗДАНИЕ НОВЫХ
ИНСТРУМЕНТОВ ИПОТЕЧНОГО
КРЕДИТОВАНИЯ И
ИХ ПОСТОЯННОЕ
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ




ДОСТОИНСТВА

НЕДОСТАТКИ


Европейская модель формирование ресурсов

Модель
универсального
банка




различные источники
средств: СК, средства
клиентов, МК и т.п.

Система
сбережений



привлечение сбережений
будущих заёмщиков по
принципу депозитного
накопления

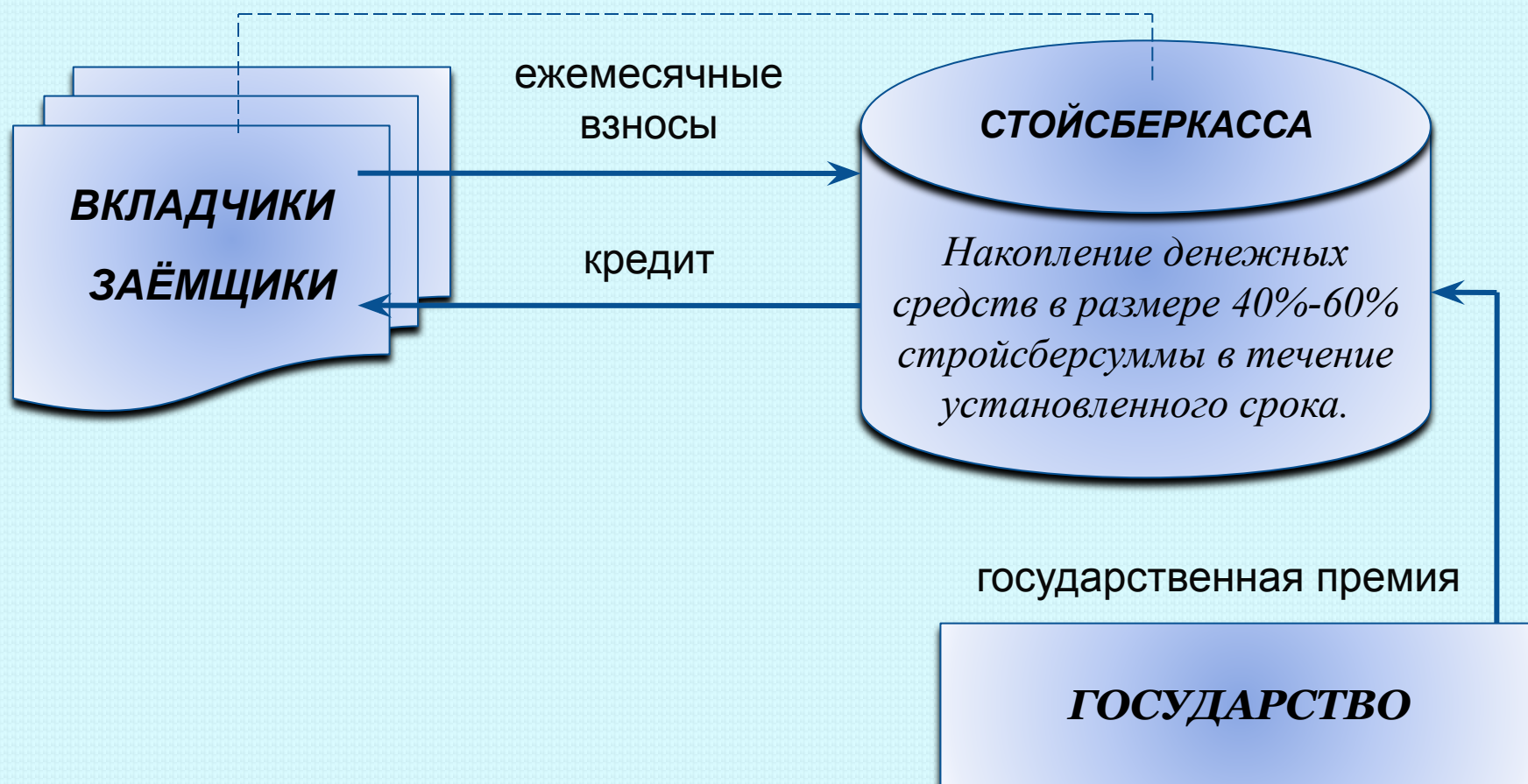
Модель
ипотечного банка



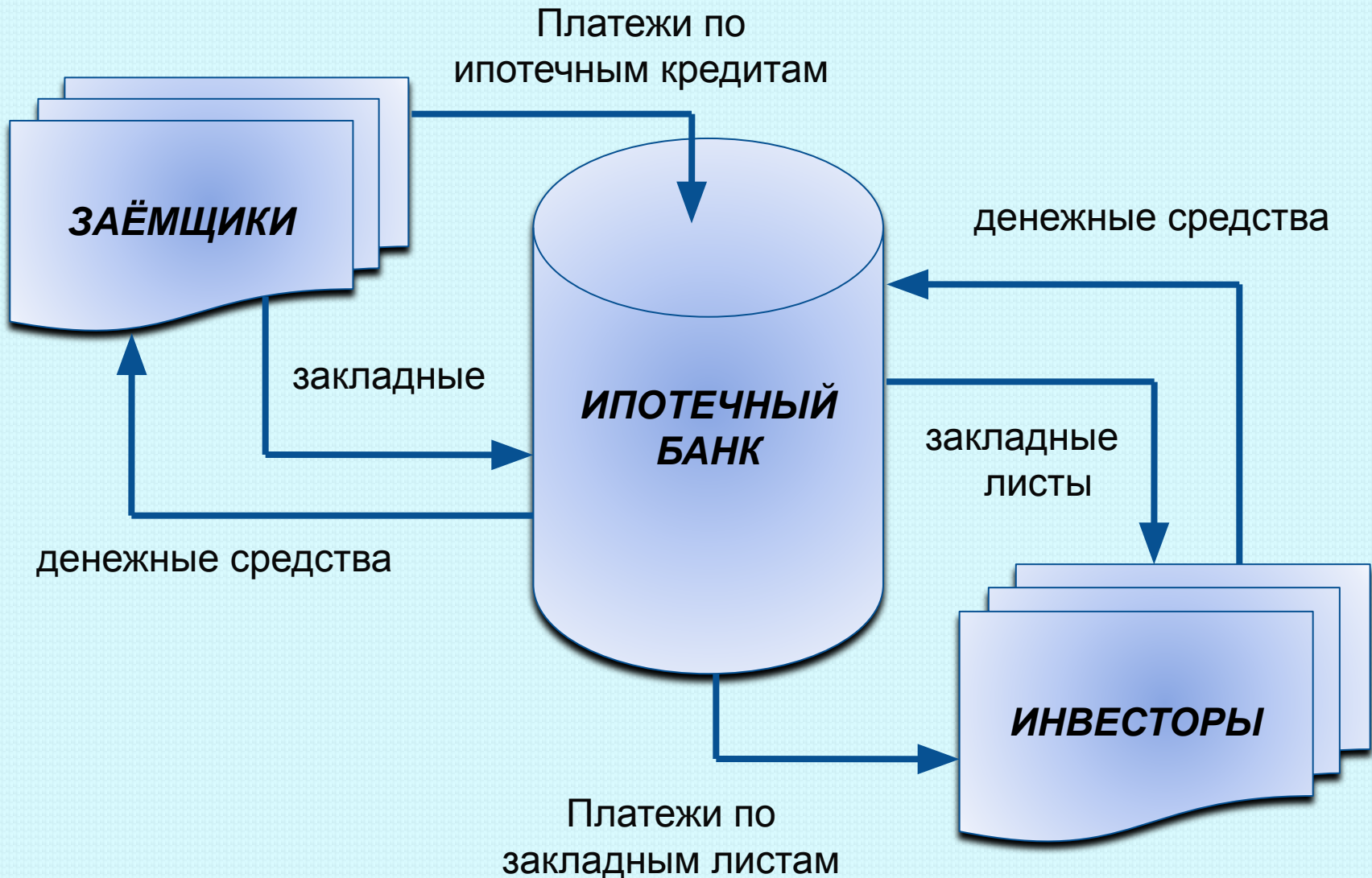
рефинансирование
ипотечные кредиты за
счет выпуска закладных
листов

Механизм кредитования строительства или покупки жилья в Германии

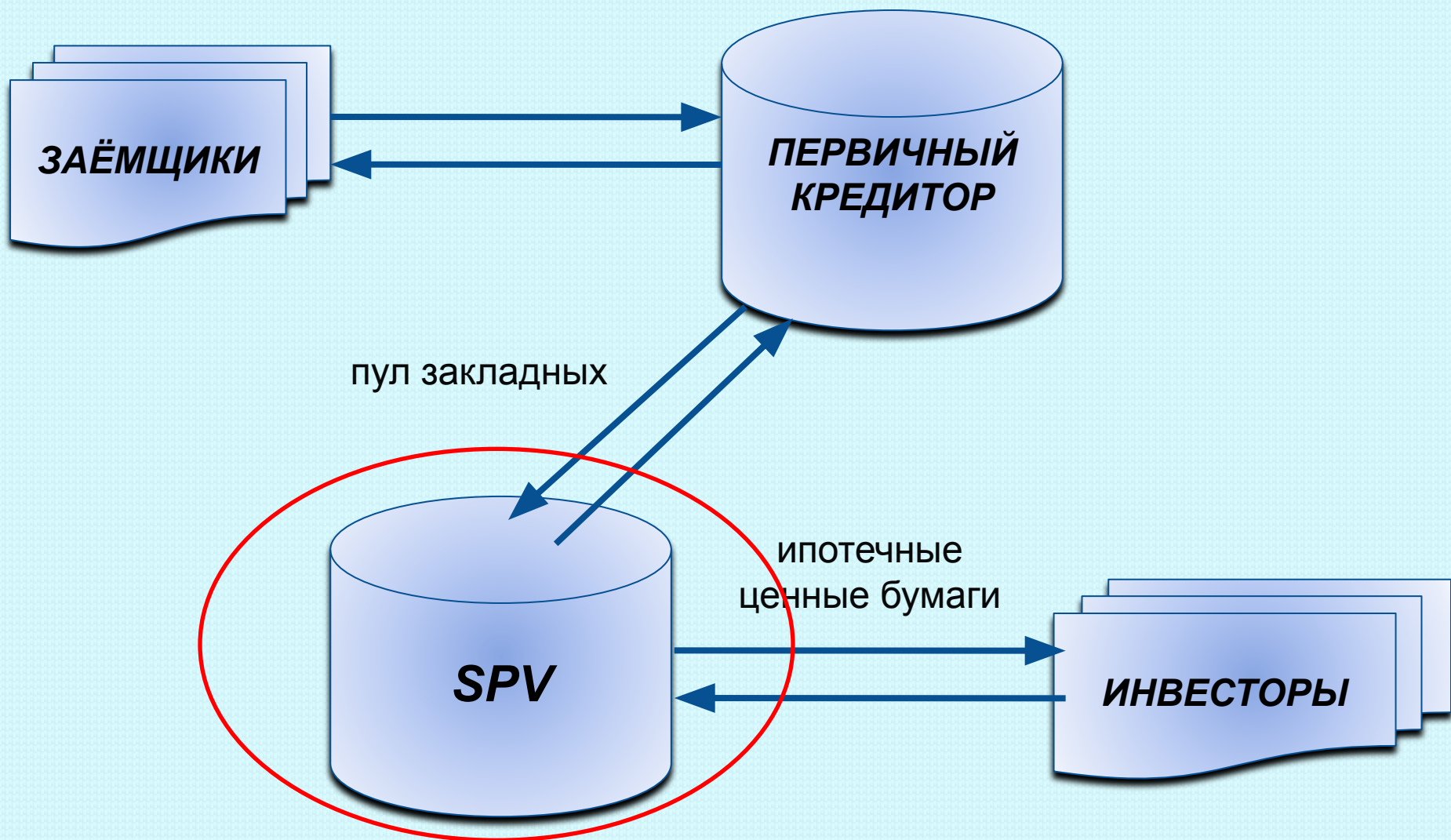
Стройсберконтракт



Модель ипотечного банка

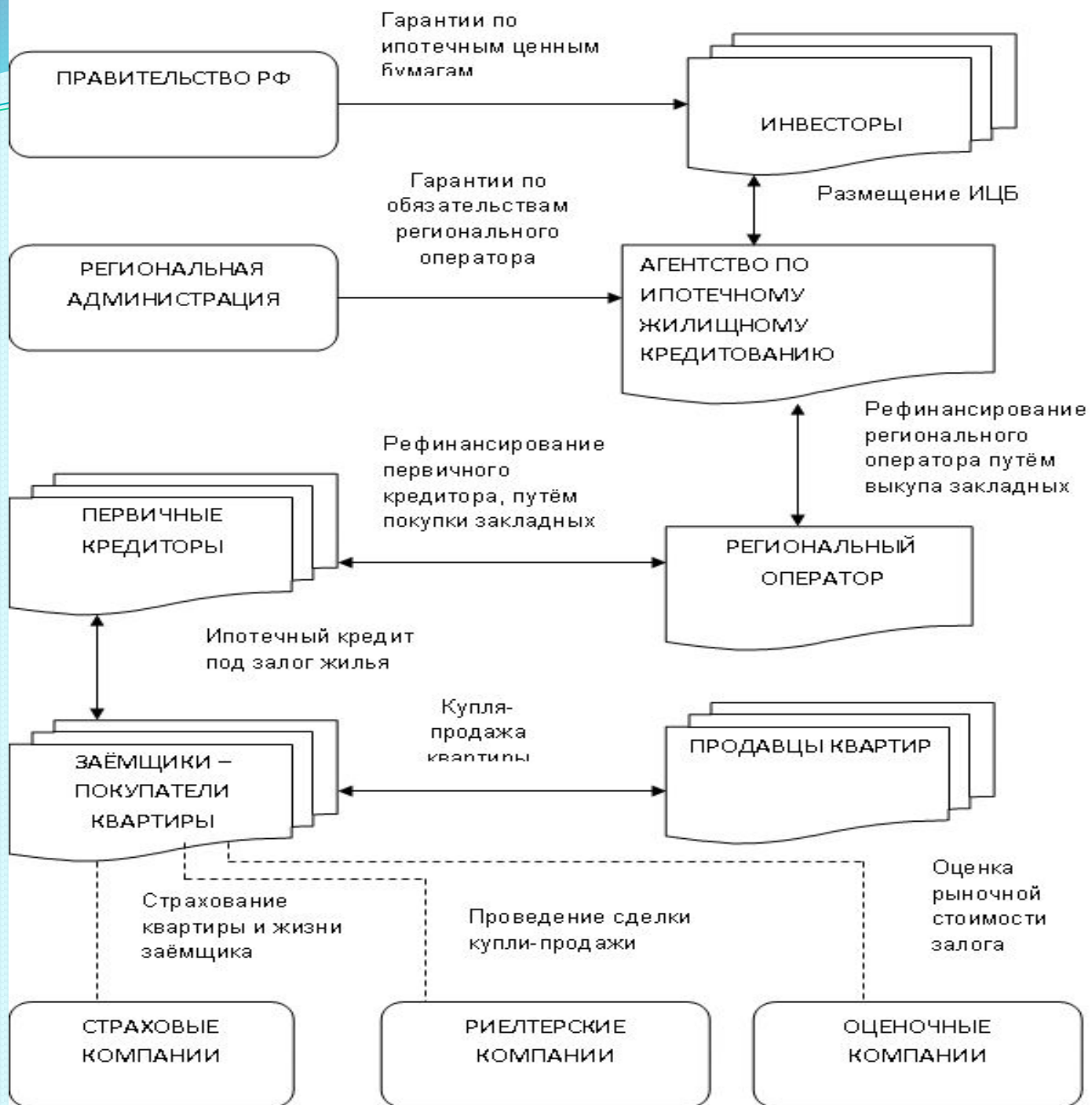


Модель вторичного рынка (американская модель)

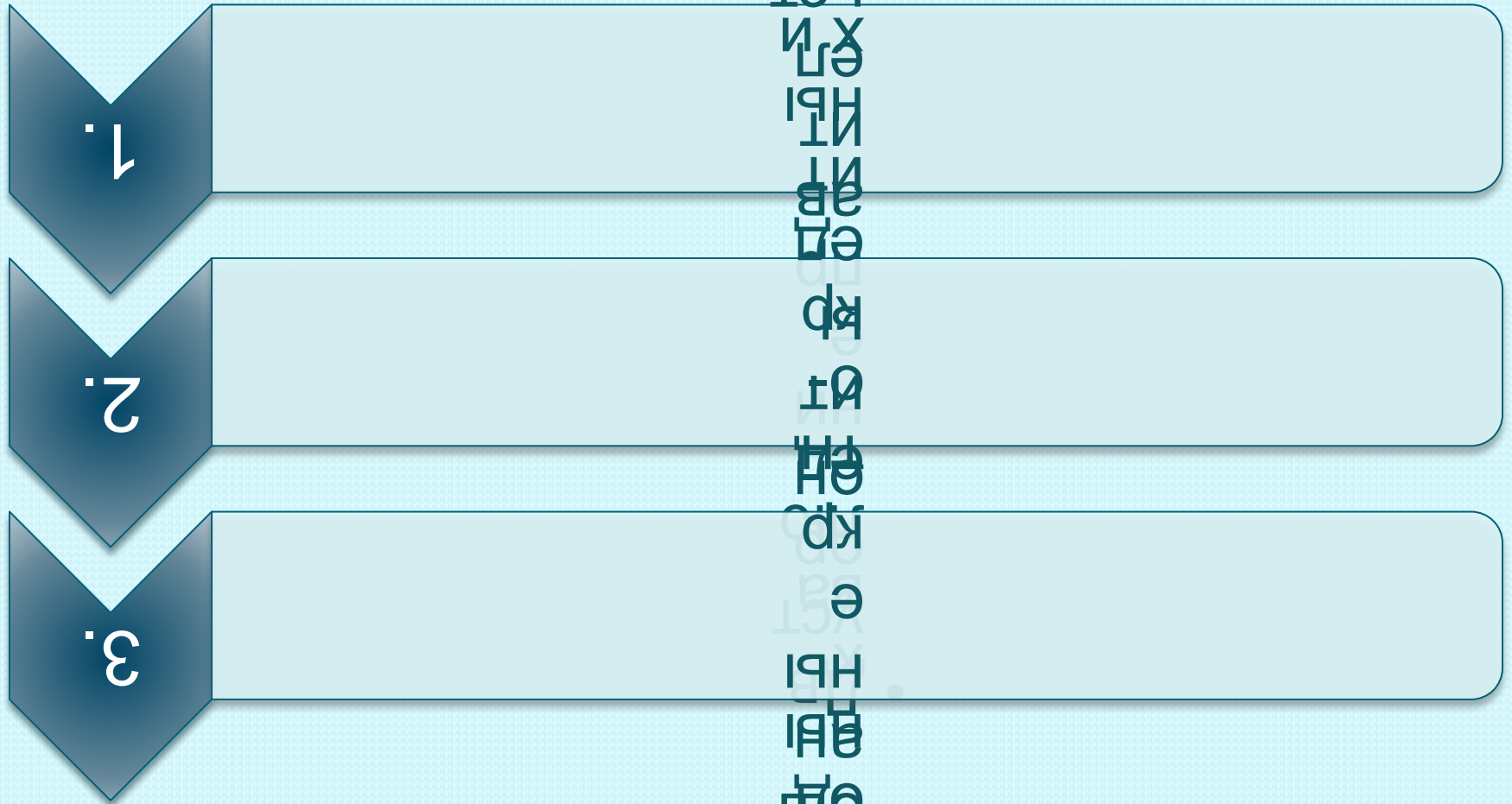


4. Модель вторичного рынка





Международный кредит



Кредитные отношения, оформляемые долговыми ценными бумагами

Заемщик - предприятие, эмитирующее облигации-

Кредитор – держатель облигаций выступает

Имеют все признаки кредитных отношений:

стоимость передается от кредитора к заемщику

- на условиях возврата
- в определенный срок
- и выплаты процентов за весь период пользования ссуженной стоимостью.

Виды кредита

Вид кредита представляет собой более детальную характеристику кредита по сравнению с формами по различным организационно-экономическим признакам. Единых мировых стандартов для классификации видов кредита не существует. Однако, чаще всего, в основу классификации ложатся различные принципы (и не только принципы) кредитования.

Виды кредита можно выделять по следующим признакам:

По группам заемщиков:

- кредит хозяйству;
- кредит населению;
- кредит государственным органам;
- кредит кредитным организациям.

В зависимости от сферы функционирования :

- кредиты, участвующие в обновлении основного капитала;
- кредиты, участвующие в пополнении оборотных средств.

В зависимости от срока кредитования:

- краткосрочные;
- среднесрочные;
- долгосрочные кредиты.

По способу выдачи кредиты :

- компенсационные: направляются непосредственно на расчетный счет заемщика для возмещения ему его собственных средств, вложенных в производство или затраты;
- платежные: такие кредиты направляются сразу в оплату расчетно-денежных документов, предъявляемых заемщику к оплате.

В зависимости от назначения :

- потребительский;
- промышленный;
- торговый;
- сельскохозяйственный;
- транспортный;
- бюджетный;
- инвестиционный;
- и другие.

По наличию обеспечения:

- доверительные или бланковые: это необеспеченные кредиты, которые могут применяться при кредитовании высококлассных надежных заемщиков (1 класс- самые надежные, всего 5 классов);
- обеспеченные кредиты: обеспечение может быть как полным, так и частичным и различаться по видам.
 - кредиты под залог,
 - кредиты, обеспеченные поручительством,
 - кредиты, обеспеченные банковской гарантией.

По методу погашения различают:

- кредиты, погашаемые единовременно.
- кредиты, погашаемые в рассрочку частями или долями
- аннуитетные платеж;
- равные платежи в счет основной суммы долга (уменьшающиеся);
- увеличивающиеся....

Стандартный аннуитетный платеж

$$\Pi = \frac{Sk * i}{1 - (1 + i)^{-n}}$$

- где
- **Π** - размер ежемесячного аннуитетного платежа по кредиту, включающего платежи по основному долгу и проценты
- **Sk** – сумма кредита
- **n** - число платежных периодов (месяцев при ежемесячном погашении);
- **i** - процентная ставка за соответствующий период (в месяц).

Стандартный аннуитетный платеж

$S_k = 2,5$ млн.

руб.

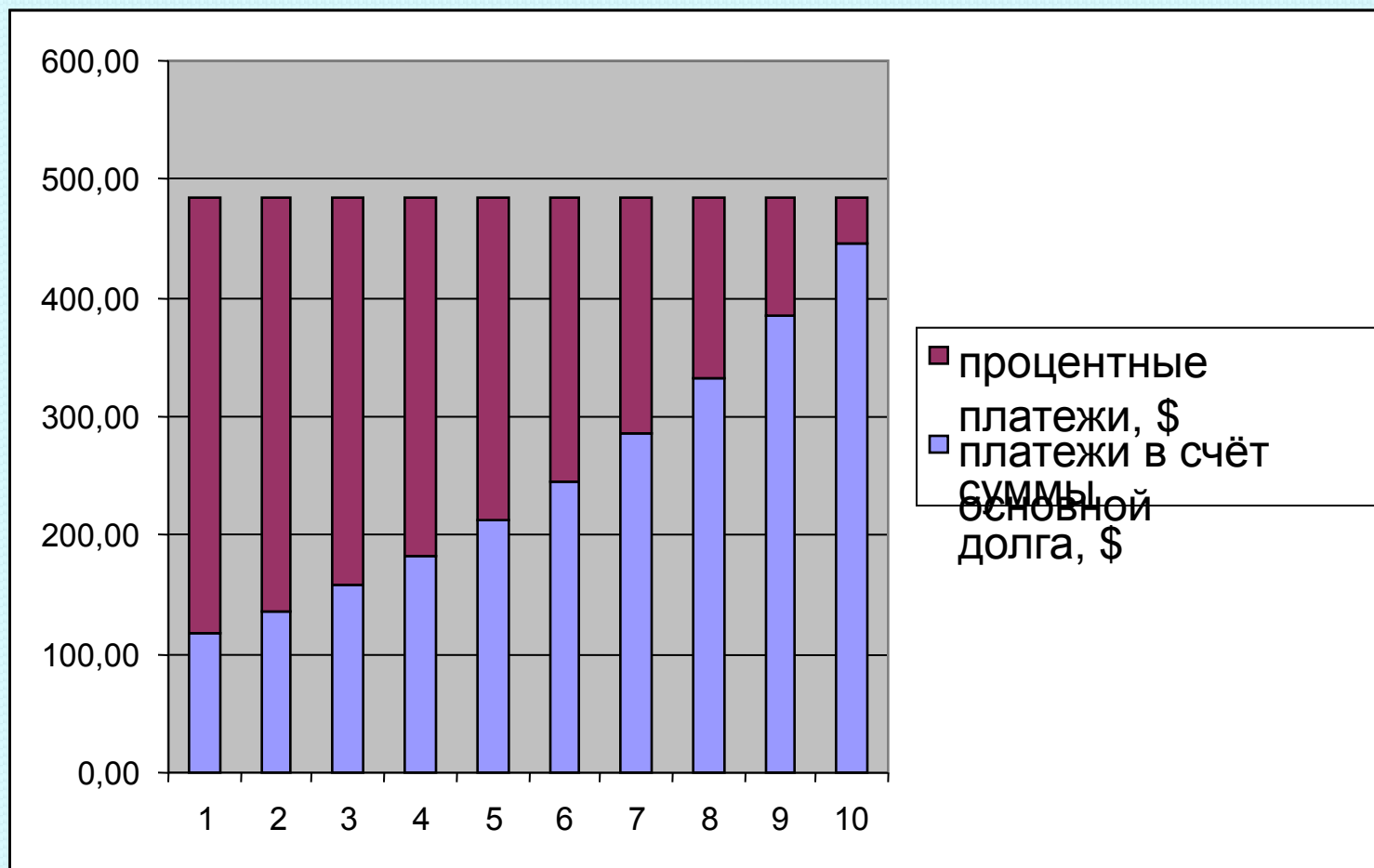
$i = 15\%$

$n = 10$ лет

№ п/п	Остаток долга на начало месяца	Общий ежемесячный платёж	Платёж в счёт основной суммы долга	Платёж в счёт выплаты процентов
1	2500000,0	40333,7	9083,7	31250,0
2	2490916,3	40333,7	9197,3	31136,5
3	2481719,0	40333,7	9312,3	31021,5

11				
9	79179,8	40333,7	39344,0	989,7
12				
0	39835,8	40333,7	39835,8	497,9
		4840048,7	2500000,0	2340048,7

Соотношение платежей в счёт основной суммы долга и процентов при стандартном (аннуитетном) кредите



Платёжи с фиксированными выплатами основной суммы долга

$S_k = 2,5$ млн. руб.

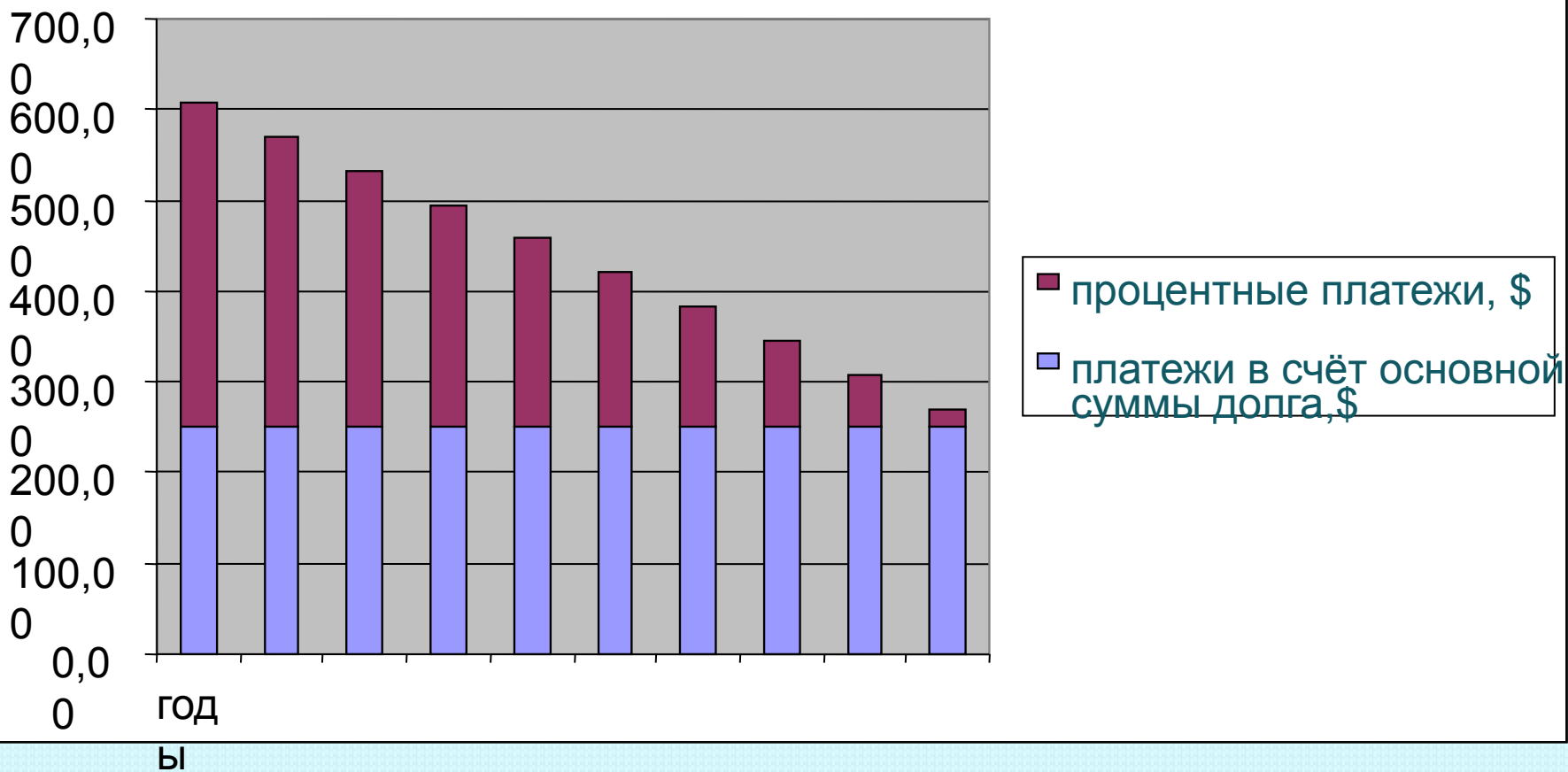
$i = 15\%$

$n = 10$ лет

№ п/п	Остаток долга на начало месяца	Общий ежемесячный платёж	Платёж в счёт основной суммы долга	Платёж в счёт выплаты процентов
1	2500000,0	52083,3	20833,3	31250,0
2	2479166,7	51822,9	20833,3	30989,6
3	2458333,3	51562,5	20833,3	30729,2

119	41666,7	21354,2	20833,3	520,8
120	20833,3	21093,8	20833,3	260,4
		4390625,0	2500000,0	1890625,0

Соотношение платежей в счёт основной суммы долга и процентов по кредиту с фиксированными выплатами основной суммы долга.



Инструменты ипотечного кредитования

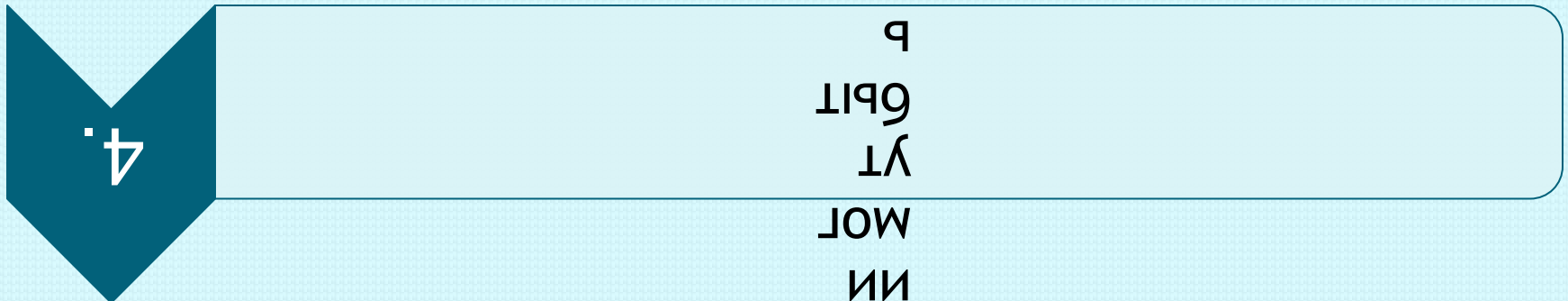
Способ погашения платежа	Величина переплаты (процентные выплаты по кредиту)
Аннуитетные платежи	2 340 048,7
Дифференцированные платежи	1 890 625,0
Шаровой платеж	3 750 000

Способы предоставления банком денежных средств клиентам:

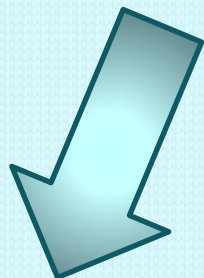
- 1. разовое зачисление денежных средств на банковский счет, либо разовая выдача наличных денег;
- 2. открытие кредитных линий различного вида;

Открытая кредитная линия

- 1.
 - Позволяет оплатить за счет кредита любые расчетно-денежные документы, предусмотренные в кредитном соглашении, заключаемом между клиентом и банком.
- 2.
 - Кредитная линия открывается в основном на один год, но может быть открыта и на более короткий период.
- 3.
 - 2. открытие кредитных линий различного вида:
 - По просьбе клиента лимит кредитной линии может пересматриваться.



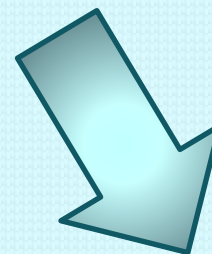
Виды кредитных линий



Не возобновляемая



максимальный суммарный оборот по выдаче кредита за весь период действия кредитного договора.



**Возобновляемая
(револьверная)**



максимальный размер единовременной задолженности по кредиту в рамках одного кредитного договора.



Лимит кредитования

максимальная сумма задолженности клиента по всем кредитным договорам с банком (устанавливается на год с правом пересмотра).

Кредитование банком счета клиента в форме «овердрафта»

Э.

Овердрафт представляет собой вид кредита, который выдается заемщику на производство платежа при недостатке или отсутствии средств на расчетном (текущем) счете клиента в размере не превышающем установленный лимит.