
Кредит



1. Сущность кредита, его характеристика

Кредит — это категория, выражающая экономические отношения, складывающиеся между *кредитором и заемщиком* по поводу *сделки ссуды*, т. е. передача средств во временное пользование с *обязательством возврата в определенный срок.*

Ссуженная стоимость —

объект кредитной сделки, по поводу которого возникают кредитные отношения, имеющая характеристики:

- 1. возвратность;*
- 2. авансирующий характер;*
- 3. продолжает движение у заемщика;*
- 4. обеспечивает непрерывность производства*



2. Понятие и классификация форм кредита

1) *по сфере функционирования* - национальный и международный кредиты;

2) *по характеру ссужаемой стоимости* - денежный, товарный и смешанный (товарно-денежный) кредиты



- 3) *по видам кредиторов* — банковский, государственный, коммерческий, кредит страховых компаний, кредит частных лиц;
- 4) *по видам заемщиков* — сельскохозяйственный, промышленный, коммунальный и персональный;
- 5) *по использованию* — потребительский, промышленный, инвестиционный, сезонный, кредит на операции с ценными бумагами, импортный, экспортный;
- 6) *по субъектам* кредитных отношений — банковский, коммерческий, потребительский, лизинговый, факторинговый, ипотечный, государственный.

3. Банковский кредит: понятие и субъекты. Принципы кредитования.

Банковский кредит – это движение ссуженной стоимости, предоставляемой банками займы на принципах *платности, срочности, возвратности, материальной обеспеченности, целевой направленности.*

**Кредитный договор должен быть заключен
в письменной форме**

Виды банковского кредита

В ЗАВИСИМОСТИ:

- 1. от сроков пользования* – краткосрочный и долгосрочный;
 - 2. целей кредитования* – на увеличение основного капитала, пополнение оборотных средств, потребительские нужды.
 - 3. валюты договора*
-
- 

Гарантии возврата:

- 1) залог, имущества, ценных бумаг;
 - 2) гарантия, поручительство;
 - 3) страховое свидетельство о страховании ответственности заемщика;
 - 4) переуступка в пользу банка платежных требований и счетов
 - 5) заемщика к третьим лицам.
-



Способ выдачи (предоставления) кредита:

1. наличные или безналичные кредиты;
2. реоформление (реструктуризация долга);
3. вексельные кредиты.

Способ погашения кредита:

- а) одной суммой в конце срока;
 - б) в рассрочку согласно графику;
 - в) неравными долями в течение срока кредитования.
-



Коммерческий кредит -

**кредитная сделка между
предприятием-продавцом
(кредитором) и предприятием-
покупателем (заемщиком).**

**Кредит предоставляется в товарной
форме в виде отсрочки платежа за
поставленный товар.**



4. Организация потребительского кредитования

Субъекты кредитных
отношений - *физические лица*
(заемщики), в роли кредиторов
выступают *банки* и
внебанковские кредитные
учреждения



Гарантии возврата:

- заработная плата и другие ДОХОДЫ;
 - залог имущества, включая приобретаемое за счет кредита;
 - страховые полисы;
 - заклад сберегательного вклада;
 - поручительство третьих лиц.
-



5. Лизинговый кредит

ЛИЗИНГ - по договору лизинга *лизингодатель* обязуется приобрести в **собственность** обусловленное договором имущество у определенного продавца и **предоставить** это имущество **лизингополучателю** за плату во **временное пользование** для **предпринимательских целей**



Объектом лизинга является любое *движимое* (машины, оборудование, транспортные средства, вычислительная и другая техника и т. д.) и *недвижимое* (здания, сооружения и т. д.) *имущество*, относящееся к основным фондам (капиталу), являющееся предметом купли-продажи.

Предметом договора лизинга *не могут быть земельные участки и др. природные объекты !!!!!*



Виды лизинга:

- Оперативный
- Финансовый
- Возвратный
- Сублизинг



6. Международный кредит -

движение ссудного капитала в
сфере международных
отношений, связанных с
предоставлением валютных и
товарных ресурсов на принципах
банковского кредитования.

(м/о факторинг, форфейтинг)



Факторинговый кредит

Факторинг - переуступка
банку неоплаченных
долговых требований,
возникающих между
контрагентами в процессе
реализации товаров и услуг





Отгрузка товара
покупателю на условиях
отсрочки платежа

1



Банк, на основании
переданных поставщиком
отгрузочных документов,
финансирует поставщика
в размере до 90 %
от суммы поставки

2



3



Платеж
покупателя

Форфейтирование — *покупка*

банком-форфейтором на полный срок

на заранее оговоренных условиях

векселей импортера и *выплата*

эквивалента их стоимости

экспортеру за вычетом

фиксированной учетной ставки,

премии, взимаемой банком за

принятие на себя риска неоплаты

обязательств.



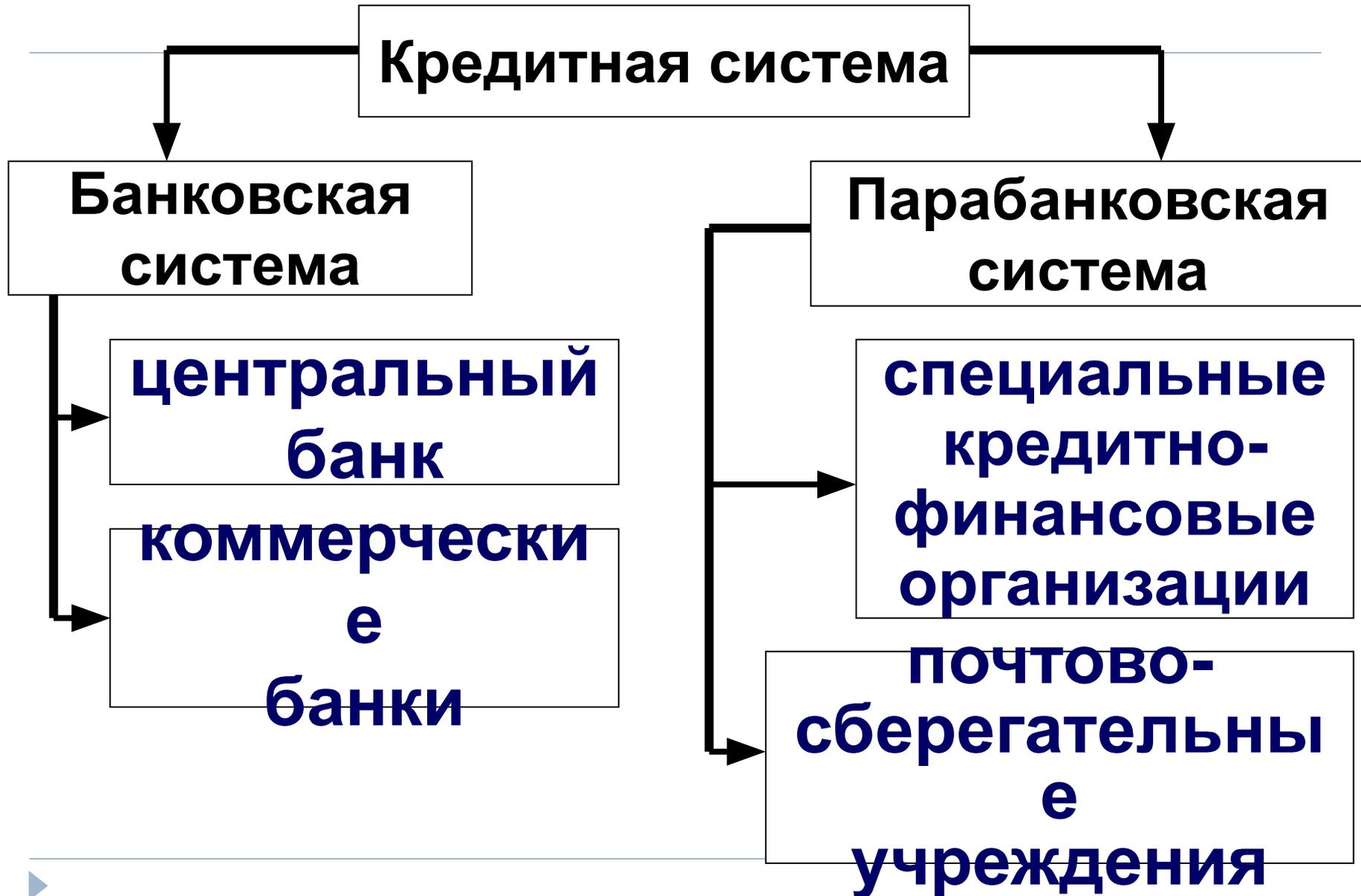
7. Понятие и структура кредитной системы



Кредитная система – это совокупность кредитно-финансовых учреждений, функционирующих в рамках банковского законодательства и обслуживающих экономические отношения в денежно-кредитной сфере.



Структура кредитной системы



Основа кредитной системы – банковская система

Центральный банк

(Национальный банк Республики
Беларусь)

Формирует нормативно-правовую
базу

и осуществляет регулирование
денежно-кредитных отношений

Управляет коммерческими банками



Принципы организации банковской системы:

- **обязательность получения лицензии на банковскую деятельность;**
- **невмешательство** со стороны государства в работу банков;
- **разграничение ответственности** банков и государства;



- ***центральный банк подотчетен парламенту страны и независимым от исполнительной власти;***
- ***обязательность соблюдения банками экономических нормативов для поддержания своей финансовой устойчивости;***
- ***обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам клиентов.***



Упрощенная модель деятельности банка



Классификация коммерческих банков

Организационно

**Форма
Собственности**

-
**правовая
форма:**

**Функциональному
Назначению:
эмиссия,
депозит, кредит**

**ЗАО, ОАО, ООО
Отраслевой
направленности**

**Набору
банковских
Услуг**



8. Классификация банковских операций



Современные банковские услуги:

- ▣ депозитно-сберегательные;**
- ▣ расчетно-кассовые операции;**
- ▣ лизинг;**
- ▣ факторинг;**
- ▣ трастовые операции;**
- ▣ дистанционный банкинг.**



Операции коммерческих банков

Пассивные

операции по привлечению средств в банки.

Активные

операции, посредством

Активно-пассивные

комиссионные, посреднические операции,

Прочие

услуги по хранению и охране ценностей, аренду сейфовых ячеек юридическими и физическими лицами, консультационно-информационные услуги и т.п.

Источники ресурсов для совершения операций:

Пассивных

Собственный капитал

Кредиты других банков

Депозиты

Эмиссия

Остатки денежных средств на счетах



Операции коммерческих банков

Активные

Кредитование

Факторинг

Лизинг

*Покупка
ценных бумаг*

*Долевое участие средств
банка в хоз. деятельности
других субъектов*

Операции коммерческих банков

Активно-пассивные

*Услуги,
выполняемые
по поручению
клиентов
(комиссионные)*

*Трастовые
операции*

*Посредничество в
размещении акций и
облигаций*

Операции коммерческих банков

Прочие

*Услуги по
хранению и
охране
ценностей*

*Аренда
сейфовых
ячеек*

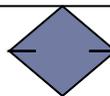
*Консультационно-
информационные
услуги*

9. Денежно-кредитная политика центрального банка

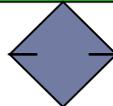


Деятельность центральных банков

Государство



Осуществление денежно-кредитной политики
Центральный банк



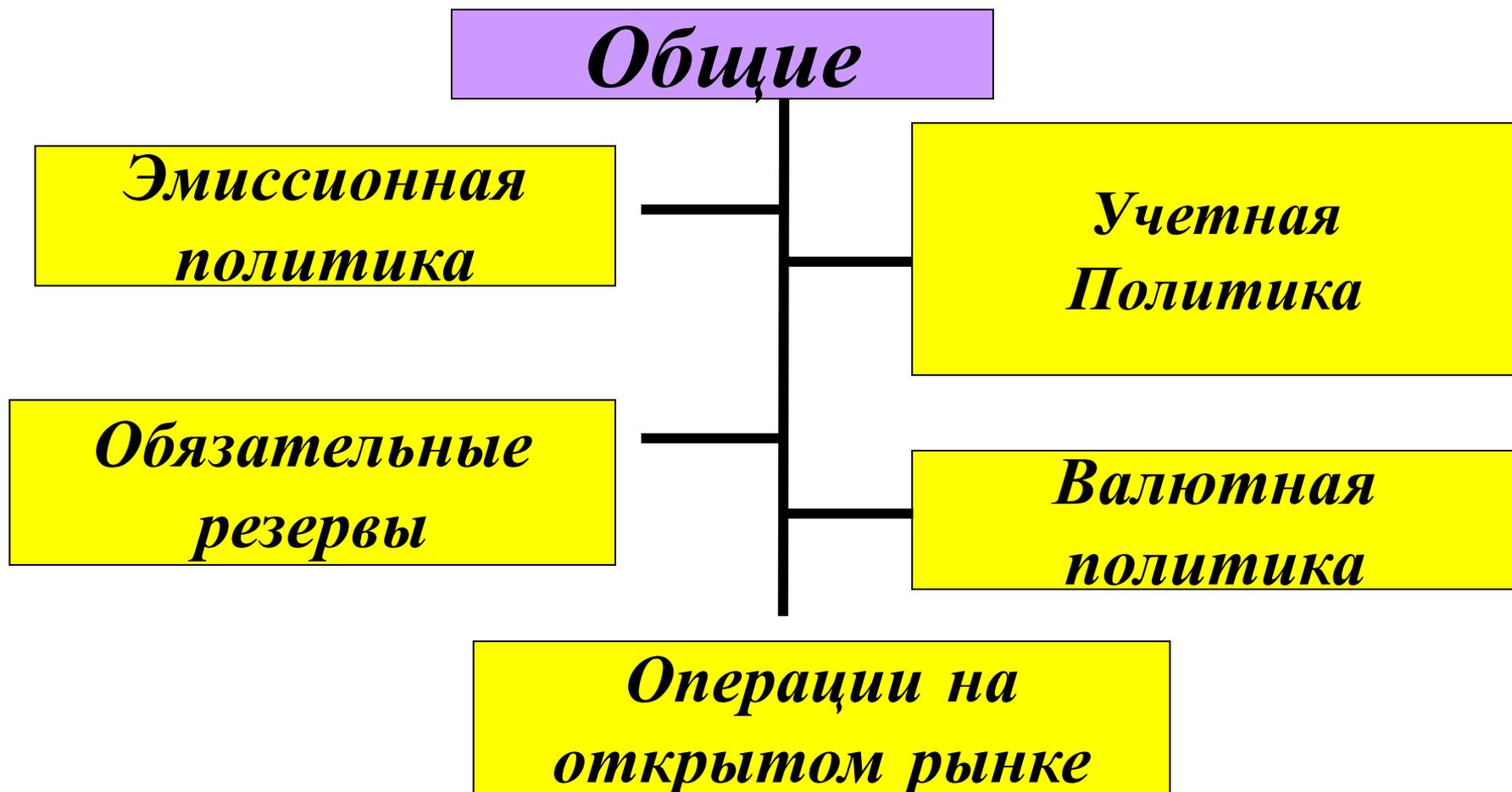
Экономика



Денежно-кредитная политика -
совокупность операций,
направленных на *изменение*
денежной массы в обращении,
объемов кредитов, уровня
процентных ставок и других
показателей денежного
обращения и денежно-
финансового рынка



Методы государственного регулирования денежно-кредитной сферы



Методы государственного регулирования денежно-кредитной сферы

Специальные

```
graph TD; A[Специальные] --- B[Ограничение размеров банковских кредитов]; A --- C[Регламентация условий выдачи кредитов]; A --- D[Установление предельной маржи];
```

*Ограничение
размеров
банковских
кредитов*

*Регламентация
условий
выдачи кредитов*

*Установление
предельной
маржи*

Нормативы Национального банка

Уставный фонд

Собственный капитал

Нормативы ликвидности

Размер риска

Минимальный размер, предельный размер

Минимальный размер

- на одного клиента;
- на одного инсайдера;
 - крупные риски;
- риски по инсайдерам;
- риски по средствам, размещенным в странах

Нормативы Национального банка

*Участие в
инвестиционной
деятельности*

*-одного юридического
лица;
- совокупности
юридических лиц.*

*Норматив
валютного риска*

*Риск на одного
кредитора*



Нормативы Национального банка

*Вексельные
обязательства*

*Максимальный
размер*

*Привлеченные
средства
физ. лиц*

**Максимальный
размер**

*Норматив
соотношения*

**Привлеченные
средства / активы с
ограниченным
риском**