**Реферат на тему:**

**Банковский кредит**

**Введение**

В рыночной экономике основной формой кредита является банковский кредит. Кредитование хозяйственных субъектов и граждан является одной из важнейших функций банков как специализированных кредитных учреждений. Банковский кредит — необходим инструмент стимулирования народного хозяйства, без которого не могут успешно работать товаропроизводители. В современных условиях необходимо научиться как на макро-, так и на микроуровне, правильно и эффективно использовать банковский кредит в интересах развития национальной экономики Украины.

**1. Сущность и особенности банковского кредита**

***Банковский кредит*** — это форма кредита, за которой денежные средства предоставляются в ссуду банками. Коммерческие банки, которые имеют лицензию НБУ, являются главным звеном кредитной системы; они одновременно выступают в роли покупателя и продавца имеются в общества временно свободных средств. Ссуды предоставляются банками субъектам ведения хозяйства всех форм собственности напрокат на условиях, предусмотренных кредитным договором. Финансовой основой банковского кредита является заимообразный банковский капитал.

Банковский капитал значительно меньшей мерой ограничен относительно направления, сроков и величины кредитных соглашений сравнительно с коммерческим кредитом.

Кредитором в условиях банковского кредита является банк, заемщиком — юридические и физические лица. При переходе к рыночной экономике принципиально изменяется объектно-субъектный механизм организации банковского кредитования. Состоялся переход от пооб'єктного к прямому кредитованию хозяйственных субъектов. Главное значение в механизме банковского кредита имеет уже не выбор объекта, а оценка субъекта кредитного соглашения.

В прежнем СССР центральный государственный банк на основе кредитного плана достаточно жестко контролировал кредитные пределы, то есть величину кредитных средств. Устанавливалась плановая сумма кредита (предусмотренная кредитным планом) для определенных предприятий (организаций) и для конкретных объектов кредитования. Центральный банк доводил лимиты кредитования своим конторам и отделам, превышения установленных лимитов считалось нарушением плановой дисциплины. В развитых странах мира количественное ограничение банковского кредита со стороны правительства применяется лишь в отдельных случаях как одно из дефляционных мероприятий.

В нормально функционирующей экономике имеет место достаточно жесткая межбанковская конкуренция за кредитное обслуживание клиентов. Заемщик самостоятельно свободно выбирает тот банк, в котором бы он хотел получить ссуду. Хозяйственный субъект имеет право одновременно брать ссуды в разных банках.

В централизованной плановой экономике прежнего Советского Союза имела место значительная дифференциация системы кредитования в зависимости от отраслевого признака заемщиков. Система кредитования промышленных предприятий существенно отличалась от кредитования колхозов и совхозов. В современных рыночных условиях коммерческие банки реализуют в своей кредитной деятельности единственные унифицированные подходы к своим клиентам — хозяйственным субъектам независимо от их отраслевой принадлежности, формы собственности и ведомственного подчинения.

Основными ***источниками формирования банковских кредитных ресурсов*** являются собственные средства банков, остатки на расчетных и текущих счетах, привлеченные на депозитные счета средства юридических и физических лиц, межбанковские кредиты и средства, полученные от выпуска ценных бумаг. Кредитные операции осуществляются банками в пределах собственных кредитных ресурсов. Величина кредитных ресурсов банков зависит от уровня обязательных экономических нормативов регуляции деятельности коммерческих банков, что устанавливаются НБУ.

Лицензированию НБУ подлежат такие активные операции коммерческих банков: предоставление кредитов банкам; предоставление кредитов юридическим лицам; предоставление кредитов физическим лицам; приобретение права требования относительно поставки товаров и предоставления услуг, принятия риска выполнения таких требований та инкассация этих требований (факторинг); вложение средств в уставные фонды других юридических лиц.

С целью защиты интересов кредиторов и вкладчиков банков кредитования заемщиков осуществляется согласно действующему законодательству Украины с соблюдением установленных НБУ нормативов и требований относительно формирования обязательных, страховых и резервных фондов.

Банковский кредит носит коммерческий характер. Цель деятельности банка в процессе кредитования — получение максимальной прибыли. Направленностью на прибыли определяется главная линия экономического поведения коммерческих банков как при покупке кредитных ресурсов, так и при их продаже клиентам.

Каждый коммерческий банк ставит за цель — обеспечить высокое качество собственного кредитного портфеля. ***Кредитный портфель*** — это совокупность кредитов, предоставленных банком на определенную дату; он характеризует величину капитала, вложенного банком в кредитные операции. Кредитный портфель включает аггрегированную балансовую стоимость всех кредитов, в том числе просроченных, пролонгированных и сомнительных относительно возвращения.

В отчете о кредитном портфеле коммерческого банка, который ежемесячно подается в региональные управления НБУ, отмечаются такие параметры кредитного портфеля: міжбанків-ський рынок — кредиты и финансовый лизинг, предоставленные банкам; кредиты и финансовый лизинг, полученные от банков; небанків-ський рынок — кредиты, предоставленные органом общего государственного управления; кредиты, предоставленные за счет бюджетных и внебюджетных средств; кредиты, предоставленные за овердрафтом; кредиты, предоставленные за операциями РЕПО; кредиты, предоставленные за учтенными векселями; кредиты, предоставленные за факторинговыми операциями; кредиты, предоставленные за внутренними торговыми операциями; кредиты, предоставленные за экспортно-импортными операциями; другие кредиты, предоставленные в текущую деятельность; кредиты, предоставленные в инвестиционную деятельность; предоставлен финансовый лизинг; кредиты, предоставленные физическим лицам.

Банковский кредит предоставляется при заключении кредитного договора. Все вопросы, которые возникают по поводу кредитования, решаются на договорной основе непосредственно между банком и заемщиком. Согласно договору каждый из субъектов кредитных отношений берет на себя определенные обязательства. Кредитный договор заключается банком для каждого заемщика индивидуально.

Ссуды хозяйственным субъектам предоставляют коммерческие банки. НБУ как банк последней инстанции предоставляет кредиты коммерческим банкам через кредитные тендеры, ломбардные операции, переучет векселей на условиях двусторонних договоров.

Коммерческие банки предоставляют кредиты как в национальной, так и в иностранной валюте.

При проведении кредитной политики коммерческие банки выходят из необходимости обеспечить сочетание интересов банка, его акционеров и вкладчиков и хозяйственных субъектов с учетом общегосударственных интересов. Коммерческие банки самостоятельно определяют порядок привлечения и использования средств, проведения кредитных операций, установления уровня процентных ставок и комиссионных вознаграждений. Они отвечают за своими обязательствами перед клиентами всем должным им имуществом и средствами.

С целью активизации участия коммерческих банков в процессах структурной перестройки отечественной экономики важное значение имеет внедрение механизма передачи в управление банкам на длительный период контрольных пакетов акций предприятий, которым они предоставляют долгосрочные кредиты.

Решение относительно предоставления кредитов заемщикам, независимо от приглашаемого размера кредита, принимается коллегиально (Правлением банка, Кредитным комитетом, Комиссией и тому подобное) большинством голосов и оформляется протоколом.

В случае предоставления заемщику кредита в размере, который превышает 10 процентов собственного капитала ("большие кредиты"), коммерческий банк сообщает о каждом такой случай Национальному банку. Ни один из выданных больших кредитов не может превышать 25 процентов собственных средств банков. Общий объем предоставленных кредитов не может превышать восьмикратный размер собственных средств коммерческого банка (см. Положение НБУ "О кредитовании").

Значительную угрозу стабильности финансового состояния коммерческих банков несет слишком рискованная кредитная политика с целью получения излишне высоких прибылей.

**2. Принципы банковского кредитования**

***Принципы банковского кредитования*** (в широком понимании — принципы кредитования вообще, что является единственными для всех форм кредита) — это основные исходные положения, на которые опирается теория и практика кредитного процесса. Эти исходные положения обусловлены целями и заданиями, которые стоят перед банками, а также объективными закономерностями развития и функционирования кредитных отношений. Кредитный процесс требует от банков и всех хозяйственных субъектов четкого соблюдения принципов кредитования.

Необходимо различать принципы и ***правила кредитование.*** Правила выплывают из принципов и отображают лишь отдельные положения и моменты того или другого принципа, механизмы использования принципов в конкретной практической деятельности банка.

В научном плане единственно правильным является системный подход к исследованию принципов кредитования. В системном подходе реализуется и конкретизируется научное понимание принципов кредитования как взаимосвязанной целостной совокупности определенных положений (понятий).

Можно выделить три основных ровных системы принципов банковского кредитования:

1) общеэкономические принципы кредитования (соответствие рыночным отношениям, рациональности и эффективности, комплексности, развитию);

2) особенные принципы кредитования, вне которых кредит теряет свое специфическое экономическое содержание (поверненості, обеспеченности, строковості, платности, целевой направленности);

3) частичные, единичные принципы кредитования, или правила кредитования, которые выплывают из каждого особенного принципа и могут по-разному проявляться в конкретных кредитных операциях.

Общеэкономические и особенные принципы кредитования, а также правила кредитования взаимосвязаны, определенным образом они взаємопереходять друг в друга.

В предложенной выше системе принципов банковского кредитования на первом месте стоит общеэкономический *принцип* ***соответствия содержания банковского кредита рыночным отношениям,*** условиям рыночной экономики. Кредитный механизм должен отображать условия конкуренции, соперничества коммерческих банков за заемщика, коммерциализации кредитного соглашения, стремления обеспечить максимально возможную выгоду (прибыль) от ссуды, самостоятельность и автономность в принятии управленческих решений и тому подобное.

***Принцип рациональности и эффективности*** банковского кредитования характеризует экономичность использования ссуды как из позиций интересов банка, так и из позиций заемщиков — хозяйственных субъектов. Кредитный механизм не может не основываться на здоровом практицизме, направленности на увеличение доходов. Принцип рациональности кредитования осуществляется на основе оценки кредитоспособности заемщика, который будет обеспечивать уверенность банка в способности и готовности должника повернуть заем в обусловленный договором срок.

***Принцип комплексности*** банковского кредитования предусматривает построение кредитного механизма на основе учета всего комплекса факторов, которые влияют на реализацию кредитной операции. Безусловно, что в первую очередь следует принимать во внимание экономические факторы и условия.

***Принцип развития*** банковского кредитования отображает постоянное движение и динамику кредитного механизма. Изменение экономических отношений приводит и к изменению кредитных отношений, подходов к их практической организации. Принцип развития требует от коммерческих банков использовать гибкие методы кредитования, оперативно изменять порядок практической работы с ссудами, методы контроля за использованием и возвращением кредита, средства регуляции задолженности и тому подобное.

Центральное место в системе принципов банковского кредитования занимают особенные принципы кредита. Именно они отображают экономическую сущность банковского кредита.

***Принцип поверненості*** значит, что кредит должен быть возвращен заемщиком банковые. Учреждения банков могут предоставлять отсрочку возвращения заема, стягивая за это повышенный процент. Этот принцип считается выходным в системе банковского кредитования. Он выплывает из сути кредитных отношений, ведь если заем не возвращается, теряется экономическое содержание кредита.

***Принцип обеспеченности*** кредита означает наличие в банке права для защиты своих интересов, недопущения убытков от невозвращения долга через неплатежеспособность заемщика. Цель реализации этого принципа — уменьшить риск кредитной операции. Имущественные интересы кредитора должны быть в полной мере защищены в случае возможного нарушения заемщиком взятых на себя обязательств. Кредит предоставляется под определенное реальное обеспечение — залог, гарантию, поручительство, страховое свидетельство но др. Банковский кредит, не обеспеченный реальными ценностями, предоставляется в виде исключения отдельным заемщикам, которые имеют давние деловые связки с банком и высокую платежеспособность.

***Принцип строковості*** значит, что заем должен быть возвращен заемщиком банковые в определенный в кредитном договоре срок. Кредит обязательно должен быть возвращен в определенное предварительно обусловленное время. В случае нарушения принципа строковості банк предъявляет к заемщику финансовые требования. Срок кредита — это период пользования заемом. Он рассчитывается с момента получения ссуды (зачисление на счет заемщика или уплаты платежных документов из заимообразного счета заемщика) к ее конечному погашению.

***Принцип платности*** значит, что кредит должен быть возвращен заемщиком банковые с соответствующей оплатой за его пользование. Кредит как коммерческая операция обязательно должна приносить кредитору определен доход в форме процентов. Процент — плата заемщика в кредитных отношениях. Банк требует от заемщика не только возвращения полученной ссуды, но и уплаты процента за ее использование.

***Принцип целевой направленности кредита*** предусматривает вложение заимообразных средств на конкретные цели, обусловленные кредитным договором. Заемщик не может тратить кредит на другие цели. Целевой характер кредитования означает направленность заема на определенный хозяйственный объект. Закономерность перехода к кредитованию хозяйственного субъекта, о чем шла речь выше, нельзя абсолютизировать. Банк обязательно должен различать объекты кредитования, в первую очередь те из них, которые связаны или с капитальными вложениями, или с основной производственной деятельностью.

Относительно правил кредитования, то их четкая формулировка имеет решающее значение в кредитном менеджменте. В процессе управления кредитными операциями важно владеть эффективными алгоритмами (совокупностью правил) решения тех или других типичных проблем.

В конкретных условиях работы коммерческого банка, с учетом особенностей финансово хозяйственной деятельности его клиентов (заемщиков), набор и содержание правил банковского кредитования изменяются. Эти правила в основном и главному определяют стандартные требования и ориентиры для кредитных работников банка. Идет речь о четкой структуризации, систематизации, программировании, алгоритмизации, стандартизации способов и приемов проведения кредитных операций.

Следовательно, в принципах кредитования отображаются стойкие и проверенные практикой банковские ориентиры, закономерные связки и закономерности организации кредитного процесса. Принципы кредитования стимулируют экономическую заинтересованность субъектов кредитных отношений в наилучших результатах своей деятельности.

Принципы банковского кредита не являются раз и навсегда неизменными. Развитие экономики, изменение характера экономических отношений влекут как появление новых принципов, которые отвечают новым условиям, так и изменение сущности традиционных принципов кредитования.

**3. Виды банковского кредита**

Кредиты, которые предоставляются банками, можно классифицировать за разными признаками. Лишь комплексный подход к выделению видов банковского кредита позволяет полнее всего охарактеризовать кредитные операции коммерческих банков.

**За *сроками пользования*** банковские кредиты разделяют на:

— краткосрочные (до 1 года);

— среднесрочные (до 3 годов);

— долгосрочные (свыше 3 лет).

Каждому из этих видов банковского кредита присущие конкретные признаки, организационные способы предоставления ссуд и их погашения.

Краткосрочные кредиты предоставляются банками заемщикам на цели текущей хозяйственной деятельности в случае возникновения у них временных финансовых трудностей в связи с расходами, которые не обеспечены поступлениями средств в соответствующем периоде.

Среднесрочные кредиты предоставляются на оплату оборудования, на текущие расходы, финансирования капитальных вложений. Долгосрочные кредиты предоставляются банками заемщикам для формирования основных фондов. Объектами кредитования при этом являются капитальные расходы на реконструкцию, модернизацию и расширение уже действующих основных фондов, на новое строительство, приватизацию и другое.

В западной банковской практике выделяют ссуды до востребования ***(онкольный кредит),*** что возвращаются заемщиками по первому требованию банку (с предупреждением). Ставки процента по онкольному кредиту ниже, чем за срочными заемами. Онкольный кредит рассматривается как разновидность краткосрочного кредита.

За ***обеспечением*** выделяют такие виды банковского кредита:

— обеспеченные залогом (имуществом, имущественными правами, ценными бумагами); стоимость залога обычно превышает сумму кредита;

- гарантированные (банками, финансами или имуществом третьего лица);

- с другим обеспечением (поручительство, свидетельство страховой организации);

— необеспеченные (бланочные кредиты).

Банковский кредит под залог ценных бумаг называется *ломбардным кредитом.*

За ***степенью риска*** банковские ссуды разделяются на: стандартные кредиты и кредиты с повышенным риском.

В условиях наличия кризисной ситуации в национальной экономике Украины закономерно повышается риск кредитных операций коммерческих банков. Кредиты с повышенным риском занимают в таких условиях ведущее место в кредитном портфеле банков.

В рыночной экономике в условиях экономической неопределенности любой позиции свойственный определенный риск неуплаты процентов или невозвращения в результате непредвиденных обстоятельств. В стратегическом плане для коммерческих банков важно наращивать объемы кредитных операций, в том числе и за счет тех ссуд, которым присущий повышенный риск. Ведь именно для таких кредитов характерная большая доходность в сравнении с малорискованными.

В соответствии с Положением НБУ "О порядке формирования и использования резерва для возмещения возможных потерь за ссудами коммерческих банков" банковские ссуды разделяют на пять групп: стандартные, под контролем, субсостояние-дартні, сомнительные, безнадежные.

*Стандартные ссуды* характеризуются минимальной степенью риска (2%), который отвечает условиям стабильного финансового состояния заемщика. Для *ссуд под контролем* степень риска равняется 5%. Работа с этими ссудами не создает проблемы для финансовой деятельности коммерческих банков. *Суб-стандартни ссуды* — это ссуды с повышенным риском (степень риска — 20%). Финансовое состояние заемщика на момент оценки при таком виде банковского кредита вызывает серьезные опасения.

*Сомнительными* являются кредиты, возвращение которых вызывает сомнение в банке. Для сомнительных ссуд характерная степень риска в 50%. К этим ссудам относят пролонгированные и просроченные кредиты. *Пролонгация* означает продолжение срока погашения ссуды после наступления договорных сроков погашения через финансовую несостоятельность заемщика. Просроченными являются ссуды, не возвращенные банковые в установленный срок. В случае просрочки срока возвращения ссуды банк может в соответствии с действующим законодательством использовать свое залоговое право, то есть направить выручку от реализации залогового имущества непосредственно на погашение заема.

*Безнадежными (до погашения)* являются ссуды, которые не могут быть возвращены и сохранение которых на балансе банка как актив не имеет смысла (степень риска — 100%). Безнадежные ссуды списываются в установленном порядке. В банковской практике сомнительные, необеспеченные и безнадежные ссуды относят к категории *проблемных кредитов.*

За *методами предоставления* выделяют такие виды банковских кредитов:

— в разовом порядке;

— в соответствии с открытой кредитной линией;

— гарантийные (с предварительно обусловленной датой предоставления, за потребностью).

В современных условиях коммерческие банки предлагают клиентам разнообразные схемы кредитования (предоставление ссуд).

В мировой банковской практике самыми распространенными схемами предоставления ссуд является кредитная линия, револьверный (автоматически возобновляемый) кредит, контокоррентный счет, овердрафт.

***Кредитка линия*** — это оформлено договором согласие банка предоставлять заемщику кредиты в течение определенного времени до определенной предварительно определенной максимальной величины — лимита кредитования. Кредитная линия — это перспективный вид банковской ссуды. В течение действия кредитной линии клиент может в любой момент получить ссуду без оформления кредитных документов. Ссуды предоставляются в пределах предварительно установленного лимита кредитования. Размер задолженности может колебаться в зависимости от изменения реальных потребностей клиента, но совокупный остаток за кредитной линией не должен превышать установленный лимит.

***Револьверный кредит*** — это ссуда, которая предоставляется банком клиенту в пределах установленного лимита задолженности, который используется полностью или частями и возобновляется в меру погашения ранее выданного кредита. Револьверный кредит это многоразово возобновляемый кредит. Постоянное возобновление ссуды в условиях длительных отношений банка и клиента — характерная особенность револьверного кредита. В течение периода действия револьверного кредита клиент неоднократно одалживает и возвращает долг. Револьверный кредит часто предоставляется на условиях бланочной ссуды.

К категории револьверных кредитов, как правило, включаются ссуды, которые предоставляются физическим лицам по кредитным карточкам.

Классическим методом предоставления ссуд в условиях рыночной экономики считается **контокоррентный *кредит.*** Этот вид банковского кредита предоставляется клиентам, которые имеют в данном банке текущий счет. Контокоррентный кредит органически совмещает кредитное и расчетно-кассовое обслуживание клиента на основе открытия единственного активно пассивного контокоррентного счета. Банк берет на себя все операции клиента за текущими требованиями и обязательствами.

Объем и сроки контокоррентного кредита определяются хозяйственными потребностями клиента, но в пределах установленного в кредитном договоре лимита. Лимит кредитования для каждого заемщика устанавливается индивидуально в зависимости от его финансового состояния и репутации. В пределах лимита кредитования заемщик получает широкие возможности для маневрирования оборотными средствами. Клиент на основе контокоррентного кредита может оперативно без согласования с банком пополнять свой текущий счет соответствующей суммой денег.

*Овердрафт* (англ, overdraft — превышение кредита) является специфической разновидностью контокоррентного кредита; это сумма, в пределах которой банк кредитует владельца текущего счета. При овердрафт! банк в пределах согласованного лимита проводит платежи за клиента на сумму, которая превышает остаток средств на его текущем счете. В результате на счете заемщика возникает дебетовое сальдо, которое и выражает сумму его задолженности перед банком. Из отрицательного остатка на счете банк стягивает процент, как за обычный кредит. Правом на получение овердрафтного кредита пользуются особенно надежные клиенты банка. Овердрафт, как правило, используется в современной западной банковской практике для кредитования частных лиц на текущие потребности.

В отечественных банках почти абсолютно преобладают одноразовые кредиты, которые предоставляются из простых заимообразных счетов для обслуживания конкретных коммерческих операций.

За *методами погашения* банковские кредиты разделяются на таких, которые погашаются:

— в то же время;

— в рассрочку;

— досрочно (за требованием кредитора или по заявлению заемщика);

— с регрессией платежей;

— по окончании обусловленного периода (месяца, квартала).

Ту банковскую ссуду, которая погашается в то же время, часто называют прямой; вся основная задолженность за этой ссудой должна быть погашена на одну конечную дату. Проценты же могут платиться через определенные промежутки времени или по окончании срока ссуды. Заемы в рассрочку предусматривают периодическое погашение основной суммы задолженности, как правило, равными частями. В этом случае погашение ссуды не является таким обременительным для заемщика, как при погашении в то же время.

**По форме *привлечения (организации)*** банковский кредит разделяется на:

— двусторонний (коммерческий банк — заемщик);

— консорциумный;

— "зеркальный";

— многосторонний (параллельный).

***Банковский консорциум*** — временное добровольное объединение коммерческих банков для решения конкретных хозяйственных заданий. Банки — участники консорциума хранят свою хозяйственную самостоятельность и могут принимать участие в деятельности других объединений.

Банковский консорциум предоставляет кредит заемщику в такие способы: путем аккумулирования кредитных ресурсов в определенном банке с последующим предоставлением кредитов субъектам хозяйственной деятельности; путем гарантирования общей суммы кредита ведущим банком или группой банков — кредитование осуществляется при этом в зависимости от потребности в кредите; путем изменения гарантированных банками-учасника-ми квот кредитных ресурсов за рпхунок привлечение других банков для участия в консорціумнііі операции (см. Положение НБУ "О порядке осуществления консорциумного кредитования" от 21 февраля в 1996 г.).

Банковские консорциумы создаются с целью аккумуляции кредитных ресурсов как в национальной, так и в иностранной валюте, для осуществления кредитования хозяйственных программ со значительными объемами финансирования, уменьшения кредитных рисков, соблюдения нормативного показателя максимального размера риска на одного заемщика. Консорциумный кредит может предоставляться банками разных стран для кредитования внешнеэкономической деятельности.

Разновидностью консорциумного кредита является ***параллельный кредит.*** При параллельном кредитовании в соглашении принимают участие два или больше банков, которые самостоятельно ведут переговоры с заемщиком. Банки-кредиторы согласовывают между собой условия кредитования, чтобы в итоге заключить кредитный договор с общими для всех участников условиями. Каждый банк самостоятельно предоставляет заемщику определенную частицу кредита, придерживаясь общих, согласованных с другими банками-кредиторами, условий кредитования.

На основе многосторонних банковских кредитов появляется возможность осуществлять большие долгосрочные кредитные проекты для удовольствия, в первую очередь, потребностей инвестиционной сферы.

При классификации банковских кредитов используются и другие критерии выделения тех или других видов ссуд. Это источники привлечения (внутренние ссуды, в пределах своей страны; внешние, то есть международные ссуды); экономическое назначение (связаны заемы и несвязанные заемы, в которых не отмечается объект кредитования); вид процентной ставки (заемы с фиксированной ставкой; заемы с плавающей ставкой; заемы со смешанной ставкой) и тому подобное.

**4. Межбанковский кредит**

Кредитная деятельность коммерческих банков неотделимая от операций на ***рынке межбанковских кредитов.*** Получение кредитов в других банках дает возможность пополнять банковские кредитные ресурсы. При избытке ресурсов банк размещает их на межбанковском рынке, при недостатке ресурсов банк покупает их на рынке. Рынок межбанковских кредитов является важной составляющей рынка кредитных ресурсов.

Предоставление и получение кредитов коммерческими банками на межбанковском рынке регламентируется Законом Украины "О банках и банковской деятельности", Гражданским кодексом Украины, нормативными актами НБУ, уставами коммерческих банков и кредитными договорами. Кредитные отношения между коммерческими банками определяются на договорных принципах путем заключения кредитных договоров, которые должны предусматривать права и обязательства сторон, с надлежащим оформлением дел за межбанковскими кредитами. Предоставление межбанковских кредитов должно сопровождаться открытиям счетов в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета коммерческих банков Украины.

На практике используются такие основные разновидности межбанковского кредита:

— овердрафт за корреспондентскими счетами: на соответствующем счете учитываются суммы дебетовых (кредитовых) остатков на корреспондентских счетах банков на конец операционного дня;

— кредиты овернайт (overnight), которые предоставлены (полученные) другим банкам: они предоставляются другим банкам на срок не больше одного операционного дня. Этот вид межбанковского кредита используется для завершения расчетов текущего дня;

— средства, которые предоставлены (полученные) другим банкам за операциями РЕПО. Эти операции связаны с покупкой у них ценных бумаг на определенный период с условием обратного их выкупа по предварительно обусловленной цене или с условием безотзывной гарантии погашения в случае, если срок операции РЕПО совпадает со сроком погашения ценных бумаг.

Коммерческие банки как экономически независимые кредитные институты самостоятельно устанавливают уровень процентной ставки за межбанковскими кредитами в зависимости от спроса и предложения на межбанковском рынке и уровня учетной ставки.

НБУ ограничивает размер предоставления и получения кредитов на межбанковском рынке. Да, общий размер получения коммерческими банками межбанковских кредитов ограничивается двукратным размером собственных средств банка. Запрещается их предоставление и получение банковскими учреждениями (филиалами, управлениями, отделениями и тому подобное), которые не являются юридическими лицами, кроме случаев, когда это осуществляется по поручению юридического лица. НБУ, учитывая финансовое состояние отдельных коммерческих банков, имеет право устанавливать другие ограничения относительно привлечения и предоставления межбанковских кредитов. Такие ограничения необходимы, чтобы не допустить избыточного кредитного "самообслуживания" банками друг друга вне реального подключения к кредитным отношениям хозяйственных субъектов (товаропроизводителей). Кроме того, ставится и задание ограничения возможностей для получения спекулятивной прибыли на рынке межбанковских кредитов.

В Украине рынок кредитных ресурсов фактически разделился на две части: внутрібанківський и межбанковский. В этой ситуации большие банки со значительным количеством филиалов стали создавать собственные внутрібанківські рынки с целью оптимального использования своих имеющихся кредитных ресурсов.

С целью получения межбанковского кредита банк-позичальник подает банку-кредитору, как правило, такие документы: заявление; учредительный договор; копию устава, заверенную нотариально; копию лицензии на проведение банковских операций, заверенную нотариально; карточку с образцами подписей и отпечатком гербовой печати, также заверенную нотариально; баланс на текущую отчетную дату; расчет экономических нормативов на текущую отчетную дату; показатели деятельности коммерческого банка; форму обеспечения и срочное обязательство. Основным источником информации для определения кредитоспособности заемщика относительно межбанковских кредитов является баланс банка.

Договор межбанковского кредита должен включать такие основные положения: 1) предмет договора — предоставление кредиту в определенной сумме с определенным сроком погашения; 2) права и обязательства банка-кредитора и банка-заемщика; 3) ответственность сторон; 4) порядок решения споров; 5) условия изменения договора; 6) особенные условия; 7) срок действия договора.

На рынке межбанковских кредитов могут использоваться также банковские векселя и депозитные сертификаты. *Депозитный сертификат* — это письменное свидетельство банка о депонировании денежных средств, которое удостоверяет право вкладчика на получение депозита.

Принятие банком оптимального решения относительно продажи и покупки ресурсов на межбанковском рынке возможно лишь при условиях точного владения ситуацией на рынке кредитных ресурсов и научного прогнозирования динамики ее изменения.

**5. Кредитные отношения между НБУ и коммерческими банками**

Постановлением Правления НБУ № 484 от 15.12.2000 г. утверждено Положение о механизмах рефинансирования коммерческих банков Украины.

Коммерческие банки могут получать от НБУ как банка последней инстанции кредиты через кредитные аукционы (тендеры), ломбардные операции, переучет векселей на условиях двусторонних договоров. Эти кредиты разделяются на коротко- и долгосрочные. К ломбардным, как известно, относятся кредиты, полученные от НБУ под обеспечение государственных ценных бумаг, которые отвечают требованиям НБУ.

НБУ предоставляет коммерческим банкам краткосрочные кредиты в пределах средств на осуществление первичной кредитной эмиссии (выпуску в обращение платежных средств). Такие кредиты НБУ предоставляет как непосредственно, так и через свои региональные управления, коммерческим банкам, которые придерживаются экономических нормативов, установленных НБУ для их деятельности, и предыдущего анализа кредитоспособности банков, то есть определение гарантий возвращения кредита.

Используется также такая разновидность краткосрочных кредитов как овердрафт за корреспондентским счетом коммерческих банков в НБУ (при условии существования соответствующего соглашения).

В первой половине в 2001 г. структура платежных средств, которые были выпущены в обращение НБУ для ***рефинансирования коммерческих банков,*** имела такой вид: все выпущено в обращение платежных средств — 100%, в том числе через кредиты "овернайт" — 88,4%, кредиты, проданные на тендере, — 0,8%, операции РЕПО — 10,8% (в 1997 г. структура платежных средств для рефинансирования коммерческих банков была другая: кредитные аукционы — 38,4%, ломбардное кредитование — 37,1%, операции РЕПО — 16,4%, другие механизмы — 8,1%). Рефинансирование означает получение коммерческими банками от НБУ ссуд с целью предоставления кредитов своим клиентам. Главная цель рефинансирования — обеспечить надлежащую ликвидность деятельности коммерческих банков. Средняя процентная ставка за кредитами НБУ, предоставленными коммерческим банкам в первой половишь в 2001 г., составляла 23,75% годовых, в том числе за кредитами "овернайт" — 23,98%, кредитами, проданными на тендере, — 21,0%, операциями РЕПО — 22,0%.

Национальный банк может предоставлять ***стабилизационный кредит*** банка, который переведен в режим финансового оздоровления или который взял на себя долг банка, который находится в режиме финансового оздоровления, при наличии его ходатайства и выводов соответствующего территориального управления Национального банка. Стабилизационный кредит может предоставляться банку лишь при условии его обеспечения залогом высоколиквидными активами банка-заемщика (государственными ценными бумагами, другими ценностями после осуществления экспертной оценки их стоимости, которые находятся в собственности коммерческого банка и не обремененные другими обязательствами) или гарантией или порукой другого финансовое стабильного банка или финансового учреждения. Осуществление банком операций из предоставления кредитов за счет средств стабилизационного кредита не позволяется.

Правила проведения ***кредитных тендеров*** утверждаются Правлением НБУ. Тендер Национального банка — это форма удовлетворения спроса на денежные средства при рефинансировании, которая предусматривает предоставление Национальным банком кредитов банкам, которые нуждаются в поддержании ликвидности путем отбора за критериями, которые устанавливаются Национальным банком. Цена тендера — цена предоставления кредитов НБУ, сформированная в процессе тендера, является предложением участника тендера процентной ставки за кредит, с которой согласился организатор тендера. Банк может подать только одну заявку на участие в тендере. Под обеспечение кредита банк может предложить только однородный залог (или государственные ценные бумаги, или векселя). Не позволяется предложение разных видов обеспечения в одной заявке.

Ответственность при возвращении кредитов и процентных выплатах за ними в отмеченный срок полагается на банки-покупателей, что обусловливается в кредитном договоре, а контроль за своевременное их возвращение — на региональные управления НБУ. Приобретенные на тендере кредиты не должны приводить к нарушению установленных для деятельности коммерческих банков экономических нормативов и не подлежат пролонгации.

В Украине делались попытки использовать механизм рефинансирования коммерческих банков со стороны НБУ для стимулирования отечественного народного хозяйства. Да, в 1995 г. НБУ проводил целевые кредитные аукционы по продаже кредитных ресурсов коммерческим банкам для государственной кредитной поддержки тех отечественных предприятий, которые осуществляли структурную перестройку и санацию производства, наращивали объемы выпуска и реализации продукции, осуществляли закупку товаров украинских производителей для последующей реализации потребителям. К сожалению, эти мероприятия по кредитной поддержке отечественных товаропроизводителей не дали необходимый эффект.

При предоставлении ***ломбардного кредита*** коммерческий банк передает напрокат в НБУ ценные бумаги. Сумма кредита зависит от двух основных факторов: стоимости государственных ценных бумаг и сроков их погашения.

Ломбардный кредит является важным инструментом рефинансирования коммерческих банков. Это — ссуда, обеспеченная государственными ценными бумагами (в данном случае). Ломбардные кредиты могут получать коммерческие банки, деятельность которых отвечает установленным НБУ требованиям (получили лицензию на осуществление банковской деятельности; придерживаются установленных НБУ экономических нормативов, нормативов обязательных резервов, правил ведения бухгалтерского учета и не имеют просроченной задолженности за кредитами НБУ).

Ломбардные кредиты по поручению НБУ могут предоставлять региональные управления Национального банка Украины, в которых открыто корреспондентские счета коммерческих банков. Срок погашения государственных ценных бумаг не должен приходиться на срок пользования ломбардным кредитом.

Рефинансирование коммерческого банка в виде ломбардного кредита осуществляется на основании кредитного договора, который заключается между данным банком и региональным управлением Национального банка Украины по поручению НБУ на основе заявления заемщика.

После наступления срока погашения ломбардного кредита региональное управление НБУ стягивает сумму предоставленной ссуды из корреспондентского счета коммерческого банка в порядке, установленном кредитным договором. В случае отсутствия или недостаточности средств на корреспондентском счете коммерческого банка остаток задолженности за ломбардным кредитом и проценты за ним погашаются за счет средств от реализации НБУ ценных бумаг, предоставленных ему под обеспечение в соответствии с действующим законодательством. Сразу же после погашения ломбардного кредита и процентов за его пользование коммерческий банк получает право проводить свободные операции с заложенными раньше государственными ценными бумагами.

В обеспечение ломбардного кредита принимаются государственные ценные бумаги, которые считаются на балансе коммерческого банка и которые временно передаются Национальному банку. Как обеспечения ломбардного кредита принимаются государственные ценные бумаги, которые включены в ломбардный список НБУ.

НБУ ежеквартально определяет предельную сумму ломбардного кредита и устанавливает лимиты для региональных управлений НБУ. Ломбардный кредит предоставляется за ломбардной процентной ставкой, которую устанавливает Правление НБУ в зависимости от ситуации на национальном денежно-кредитном рынке.

Важным инструментом рефинансирования отечественной банковской системы являются операции РЕПО — соглашения по продаже государственных ценных бумаг с обязательством следующего их выкупа.

Постановлением правления НБУ № 204 от 29.05.2001 г. утверждено Положение о порядке осуществления Национальным банком Украины с банками операций РЕПО. Участниками операций РЕПО могут быть банки, которые имеют лицензию на осуществление банковских операций и письменное разрешение Национального банка на осуществление операций по поручению клиентов или от своего имени, депозитарную деятельность и деятельность из ведения реестров владельцев именных ценных бумаг. Другие ограничения на участие в операциях РЕПО не устанавливаются.

Постановлением Правления НБУ № 499 от 07.10.1999 г. было утверждено "Положение о депозитном сертификате Национального банка Украины". *Депозитный сертификат Национального банка Украины* — это один из монетарных инструментов, которые являются долговой ценной бумагой НБУ в бездокументной форме, который удостоверяет размещение в Национальном банке Украины средств коммерческих банков и их право на получение внесенной суммы и процентов по окончании установленного срока.