Введение.

Все мы примерно знаем, какие основные операции производят коммерческие банки (КБ). Но недостаток информации о их сущности дает нам иллюзорное представление о делании КБ денег «из ничего». На самом деле это очень сложный процесс, начинающийся с аккумуляции денежных средств и заканчивающийся своевременным их возвращением. В этой работе я хочу показать, какой объем операций (по размещению привлеченных средств) приходится производить КБ между этими двумя крайними понятиями.

Цель КБ - максимальная выгода при минимальном риске. Как правило, эти величины обратно пропорциональны. Соблазн получить большую выгоду чреват последствиями нарушения ликвидности КБ. Чтобы сбалансировать эти операции, КБ вынуждены проводить множество расчетов на основе собранной информации.

1.КРЕДИТНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ КБ

Задача КБ - в большей мобилизации свободных денежных средств и их размещении в оптимальные активы.

Но не вся совокупность мобилизованных в КБ средств свободна для совершения активных операций. Это обстоятельство порождает понятие кредитного потенциала КБ, которое экономически обусловлено рядом объективных причин.

КБ, заимствуя свободные средства своих комитентов, сразу берет на себя обязательство по обеспечению своевременного возврата этих средств. любой КБ должен создавать для себя резерв ликвидности (уст. ЦБ) и надежности от каждой единицы привлеченных им средств.

На общий уровень кредитного потенциала КБ объективное воздействие оказывает следующая совокупность факторов:

* общая величина мобилизованных в КБ источников средств;
* структура и стабильность источников кредитного потенциала;
* уровень обязательных резервов, установленных ЦБ;
* режим пользования обязательными резервами, когда допускается применение этих резервов для поддержания текущей ликвидности КБ;
* общая сумма и структура обязательств КБ.

# Структура средств кредитного потенциала

Все источники кредитного потенциала делятся на собственные и заемные.

Исходя из принципа ликвидности заемные средства КБ состоят из краткосрочных и долгосрочных.

Все средства кредитного потенциала делятся по степени их стабильности на: целиком стабильные средства (собств. ср-ва; ср-ва, депонированные на определенный срок; ср-ва кредитов, полученных от др. КБ), стабильные средства (все депонир. ср-ва по предъявлении комитентов КБ, чья динамика изучена) и нестабильные средства (ден. ср-ва, динамику кот. трудно изучить).

Иногда КБ предоставляет определенную сумму кредита на более длительные сроки, чем сочность средств кредитного потенциала, т.к. депоненты используют их с различной динамикой. Этот процесс называют трансформацией кредитного потенциала. Она является одной из основных причин обострения проблемы ликвидности КБ. Для ее предупреждения используют следующую форму в виде таблицы:

 Срочность ! Дата и направление денежных потоков

 операций !----------------------------------------------------

 КБ !Источники ср-в !Размещение ср-в ! Разрыв

1 ! 2 ! 3 ! 2-3

 До 3 мес. ! ! !

 От 3 до 6 ! ! !

 От 6 до 12 ! ! !

 И т.д. ! ! !

2.КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА И МЕТОДИКА ЕЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Кредитоспособность заемщика означает способность юр. или физ. лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Методики определения кредитоспособности могут основываться как на сальдовых, так и на оборотных показателях отчетности предприятий.

Все оборотные активы современного баланса предприятий нашей страны по степени их ликвидности могут подразделяться след. образом:

## Классификация оборотных активов

Класс ликвидности ! Структура

1.Ден. ср-ва ! Ср-ва на р/с и др. счетах в КБ; наличность в

!кассе; акции, по кот. была выплата дивидендов !хотя бы за один год; векселя первоклассных !векселедателей.

 2.Легкореализуемые ! Товары отгруженные, срок оплаты кот. не

 требования !наступил; дебиторы; временная фин. помощь своим

!предприятиям; задолженность рабочих и служащих !по з/п краткоср. хар-ра.

3.Легкореализуемые ! Отдельные виды запасов т-м ценностей, запасы тов-мат. !пользующихся спросом на рынке. ценностей !

Для оценки кредитоспособности предприятий существует 3 основных финансовых показателя, рассчитываемых на основе средних сальдовых данных балансов за истекший год: коэф. ликвидности, коэф. покрытия и показатель обеспеченности собственными средствами.

Коэф. ликвидности предназначен для оценки способности заемщика оперативно высвободить из хоз. оборота ден. средства и погасить долговые обязательства.

Ликвидные средства Кл = -----------------------------

Краткоср. долг. обязательства

Коэф. покрытия используется для оценки предела кредитования данного клиента. Если Кп меньше 1, следует прекратить выдачу ссуд или потребовать гарантию.

 Ликв. ср-ва + Остаток запасов всех мат.

 1+2 классов ценностей по балансу

Кп = --------------------------------------------

Краткоср. долг. обязательства

Показатель обеспеченности соб. средствами. Чем больше размер соб. средств, тем выше способность клиента в срок рассчитаться по своим долг. обязательствам.

Фактическое наличие соб. обор. ср-в по балансу Псс = ------------------------------------------------

Общий размер обор. ср-в в запасах, затратах,

расчетах и в ден. форме

### Методика определения класса кредитоспособности заемщика

В основе определения класса кретитоспособности клиента лежит кретериальный уровень показателей и их рейтинг.

Коэфициенты и показатели на уровне средних величин являются основанием отнесения заемщика ко 2 классу, выше средних - к 1 и ниже средних - ко 2. Пример:

! Кл ! Кп ! Псс

Наименование !------------------------------------------------------

 отрасли ! 1 ! 2 ! 3 ! 1 ! 2 ! 3 ! 1 ! 2 ! 3

 1 более 0,6- менее более 1,5- 1,3- более 50- менее

 0,6 0,4 0,4 1,5 1,3 1,0 50% 30% 30%

 2 более 0,4- менее более 2,0- 1,5- более 35- менее

 0,4 0,25 0,25 2,0 1,5 1,0 35% 25% 25%

 3 более 0,45- менее более 1,8- 1,3- более 60- менее

 0,45 0,3 0,3 1,8 1,3 1,0 60% 45% 45%

Рейтинг показателя в системе определяется экономистом индивидуально для каждого заемщика в зависимости от политики данного КБ, особенностей клиента, ликвидности его баланса, положения на ссудном рынке.

Общая оценка кредитоспособности дается в баллах. Баллы представляют собой сумму произведений рейтинга каждого показателя на класс кредитоспособности. 1 класс присваивается при 100-150 баллах, 2 класс - при 151-250 баллах и 3 класс - при 251-300 баллах.

!Рей- !Вар.1 ! 2 ! 3 ! 4 ! 5 ! 6 Показатели!тинг -----------------------------------------------------

! % !Кл !Бал!Кл !Бал!Кл !Бал!Кл !Бал!Кл !Бал!Рей!Кл !Бал

 Кл 40 1 40 2 80 3 120 3 120 1 40 20 3 60

 Кп 30 1 30 2 60 3 90 3 90 2 60 10 3 30

 Псс 30 1 30 2 60 3 90 3 60 3 90 70 2 140

Итого: х 1 100 2 200 3 300 3 270 2 190 х 2 230

Для оценки кредитоспособности клиента КБ рекомендуется использовать не только основные, но и дополнительные показатели.

# Группа показателей финансовой устойчивости

Фин. устойчивость отражает степень фин. зависимости от внешних

заемных средств. Сумма общих соб. ср-в

 1.Коэф. автономии К = --------------------------

Итог баланса

## 2.Коэф. соотношения заемных и собственных средств

Заемные ср-ва

### К = ------------------

#### Соб. ср-ва

Рекомендуемое значение 0,5.

3.Коэф. соотношения основных ср-в к оборотным (жел. 1:1).

# Показатели деловой активности заемщика

1.Количество оборотов баланса за данный период

Объем реализованной продукции

### К = -------------------------------

Итог баланса Начало + Конец Итог баланса = ----------------

## 2

Баланс должен обернуться за год 3-4 раза.

## 2.Коэф. дебиторской задолженности

Объем реализованной продукции

### К = -----------------------------------

Ср. деб. задолженность (за период)

Он должен быть больше 1.

## 3.Оборачиваемость готовой продукции

Объем реализованной продукции

### К = -----------------------------------

Ср. остаток гот. продукции

4.Оборачиваемость запасов тов-мат ценностей

Объем реализованной продукции

### К = -----------------------------------

Ср. остаток запасов

5.Эффективность кредиторской задолженности

Объем реализованной продукции

### К = -----------------------------------

Ср. кред. задолженность

6.Рентабельность

Валовая прибыль Прибыль

### К = ---------------------- = ---------

Объем реализ. продукции Баланс

3.СИСТЕМА КРЕДИТОВАНИЯ

Кредитование предприятий и населения относится к традиционным видам банковских услуг. Не случайно банк называют кредитным предприятием. Наибольшая часть активов КБ по-прежнему помещена в кредитные операции.

Ссудные операции - это кредитование клиентов и др. КБ.

Можно разделить ссуды по срокам:

* до востребования;
* краткосрочные;
* среднесрочные;
* долгосрочные;

Ссуды до востребования выдаются клиентам с условиями, по которым КБ в любое время может отозвать ссуженные деньги.

Краткосрочные ссуды - это ссуды, срок пользования которыми не превышает одного года. Они предоставляются под товарно-материальные ценности, затраты, ценности в расчетах, на текущие потребности в платежах и др.

Среднесрочными ссудами являются кредиты, предоставленные на срок от 1 до 3 лет. Данные ссуды обслуживают потребности в средствах, необходимых для формирования основных фондов, оборотных средств, финансовых активов.

К долгосрочным ссудам относятся кредиты, сроки которых превышают 3 года. Данные ссуды обслуживают потребности, аналогичные среднесрочным кредитам.

В зависимости от обеспечения ссуды могут быть:

* обеспеченные;
* необеспеченные.

В зависимости от целей, на которые предоставлена, ссуды могут быть:

* на создание производственных фондов;
* на временное погашение недостатка средств;
* ссуды на потребительские цели.

#### Основные черты современной структуры кредитования

1.Кредит предоставляется в зависимости от привлеченных КБ ресурсов.

2.Большое место занимают межбанковские кредиты. Это самая дорогая

для КБ возможность привлечения денежных средств. Такую возможность КБ используют только, когда находятся в крайне затруднительном финансовом положении и им необходимо немедленно рассчитаться со своими кредиторами.

3.Зависимость от обязательных экономических нормативов, которые устанавливает ЦБ.

4.Договорная система. КБ и клиент составляют договор, в котором указываются условия кредитования, права и обязанности сторон. В случае невыполнения указанных обязательств сторона несет ответственность.

5.Кредитуется субъект. КБ анализирует кредитоспособность каждого заемщика.

6.Переход к таким формам кредитования, которые обеспечивают возврат ссуды.

7.Сейчас методы кредитования едины для всех отраслей.

##### Методы кредитования

Методы кредитования являются составной частью механизма

кредитования. Возвратное движение кредита определяется, во-первых,

поступлением или расходованием ценностей, осуществлением или

возмещением затрат, текущими платежами, т.е. непосредственно процессом

производства и обращения. Во-вторых, оно может быть увязано с

изменением остатка обеспечения. В соответствии с этим различают

кредитование по обороту и по остатку, а также оборотно-сальдовый метод. Все эти особенности реализуются через отдельные элементы метода кредитования. К ним относятся: вид ссудного счета, порядок выдачи кредита, способы его погашения, организация банковского контроля за соблюдением принципов кредитования.

 Сейчас используется подход, основанный на кредитоспособности

заемщика. Такой подход означает перемещение акцента в механизме

кредитования с выбора объекта на оценку субъекта кредитной сделки.

Основная часть ссуд стала выдаваться на основе оборотно-сальдового

метода. Этот метод является переходной формой, имеющей черты

кредитования по обороту и по остатку. Главной чертой практики этого

метода послужило ограничение круга платежей расчетами за

товарно-материальные ценности, введение ограничения уровня

задолженности плановым размером кредита. КБ стали шире использовать кредитование по остатку в сочетании с твердым лимитом кредитования.

В зависимости от метода кредитования открываются след. виды ссудных счетов:

* простой ссудный счет;
* специальный ссудный счет;
* отдельный ссудный счет;
* контокоррент.

Общим признаком этих счетов является учет образования и погашения задолженности; выдача каждой новой ссуды и, следоватеьно, сумма долга ссудополучателя всегда фиксируется по дебету, а погашение задолженности отражается по кредиту.

Отличия между видами ссудных счетов определяются особенностями

кредитования по остатку и по обороту. Кредитование по простому

ссудному счету, как правило, представляет собой кредитование по

остатку, кредитование по специальному ссудному счету и контокорренту - по обороту. При кредитовании по отдельному ссудному счету применяется оборотно-сальдовый метод. Организационная и техническая стороны кредитования предприятий неодинаковы.

При открытии простого ссудного счета заемщик должен каждый раз подавать заявку на каждую ссуду вместе с документами. На основе этих документов КБ определяет размер ссуды.

По специальным счетам не нужно предоставлять документы каждый раз на получение ссуды. Клиент выдает КБ одно обязательство (вместо предоставления в КБ кредита в опред. размере и в согласованный срок).

При кредитовании по специальному и отдельному счету, а также по

контокорренту момент выдачи ссуды не сопровождается проверкой

соответствия размера кредита накопленным кредитуемым тов-мат

ценностям. На стадии оплаты товаров нет необходимости предоставлять в КБ заявление на получение ссуды, а также сведения об остатках кредитуемых товаров. Благодаря платежному характеру кредита спец. ссудный счет и контокоррент способствуют своевременному удовлетворению потребностей предприятий в дополнит. ден. средствах.

Разница между простым и спец. счетом в том, что в первом случае кредит носит эпизодический характер, а во втором - постоянный.

Также разница в погашении: средства с р/с на простой. На спец. счетах возврат ссуды может идти прямо на ссудный счет, минуя р/с.

Простых ссудных счетов у предприятий может быть несколько. Спец. счет, как правило, один.

Отдельный ссудный счет применяется только в том случае, когда у предприятия нет денег на р/с. При этом на погашение кредита у предприятия идут те средства, которые остались после всех уплат.

Контокоррентный счет - это самая популярная форма кредитования для надежных заемщиков. Р/с закрывается и предприятие открывает один счет. Все расходы предприятия КБ автоматически погашает, а вся прибыль, поступающая от предприятия на этот счет, погашает кредиты, выданные банком этому предприятию. Проценты начисляются при выводе сальдо.

Контокоррент - взаимное кредитование. Заключается на опред. срок.

Кредитор всегда имеет запас кредита и использует его по мере

необходимости. Для заемщика - это кредитный резерв и он его включает в свои ликвидные средства.

Определенные черты контокоррента для КБ:

* обеспечение кредита ценными бумагами;
* кредитование по овердрафту (под более высокий процент. Начисление ёи взыскание по этому счету происходит раз в месяц).
* контокоррент довольно дорогой. Предприятие несет ответственность всем своим имуществом.

При некотором сходстве спец. ссудных счетов и контокоррента между ними есть сущ. отличия.

Масштабы кредитования по спец. ссудным счетам значительно уже, чем при кредитовании по контрокорренту, ряд операций на них не отражается. Иным является и объем средств, направляемых на погашение кредита. Не случайно при кредитовании по спец. ссудным счетам у предприятия самостоятельно функционирует его р/с.

Отдельные кредиты по простым ссудным счетам

Доверительный кредит - это универсальный кредит; выдается

первоклассным заемщикам; он способен удовлетворить самые разнообразные

потребности предприятия, вызванные накоплением запасов тов-мат

ценностей, отсутствием свободных ден. средств для выплаты з/п,

платежей в бюджет и др. Срок такого кредита - 60-90 дней.

Бланковый кредит - это кредит, предоставляемый без обеспечения тов-мат ценностями и цен. бумагами.

Револьверный кредит - это автоматически возобновляемый кредит (лимит задолженности + срок погашения). Не нужно дополнит. переговоров.

###### Схема предоставления кредита

1.Заключается кредитный договор или кредитное соглашение.

2.Заемщик обращается в КБ с заявлением ходатайством о выдаче

ссуды. В нем заемщик ходатайствует о целях, на которые берется ссуда и какой ожидается эк. эффект. Заемщик долен предоставить бизнес-план.

3.Предоставляются копии договоров на поставку сырья и материалов, на аренду оборудования.

4.Предприятие должно предоставить устав, баланс на последнюю дату, гарантийное письмо.

Затем составляется кредитный договор. КБ требует от предприятия:

* график поступлений и платежей;
* сведения о кредитах, полученных в др. КБ.

Кредит предоставляют под гарантию или под залог, при этом клиент составляет залоговое обязательство.

Требуется гарантийное письмо.

Прежде, чем подписать договор, тщательно проверяются все документы.

определяется класс заемщика, его репутация. По этим критериям определяется размер кредита.

После того, как произведена оценка степени риска для КБ, руководитель принимает решение о выдаче ссуды (на начало 1994г):

* до 1 млн - начальник кредитного отдела;
* до 5 млн - зам. председателя правления по кредитной работе;
* свыше 5 млн - по решению правления.

В крупных КБ создается кредитный комитет. В его состав входят представители правления, кредитного и юридического, валютного и коммерческого отделов, а также фин. директор (глав. бух.)

КБ защищают ссуды тремя способами:

1) внутренняя защита (уст. фин. положение);

2) внешняя защита (гарантии, залоговые,страховые);

3) сочетание внут. и внеш. защит.

Заемщик составляет срочное обязательство.

Право на льготы ссуды имеют:

* акционеры КБ;
* пайщики, первоклассные заемщики;

Кредитный отдел выписывает ордер-распоряжение в операционный отдел на выдачу кредита.

Если заемщик хочет увеличить ссуду, то выписывается дополнение к договору.

###### Начисление процентов за кредит

1.КБ должен устанавливать такие проценты, чтобы они были выше процентов по депозитам.

2.КБ должен учитывать маржу.

3.В зависимости от срока пользования.

4.В зависимости от риска неплатежеспособности.

5.В зависимости от обеспечения ссуды.

6.В зависимости от целей ссуды.

7.В зависимости от ставок др. КБ.

8.В зависимости от инфляции и от др. причин.

Процентные ставки могут быть фиксированными и плавающими.

 Могут устанавливаться пониженные ставки. Они применяются по

решению правит. органов для кредитования приоритетных отраслей.

Государство возмещает разницу.

Если предусмотрено в договоре, процент и ссуда могут быть выплачены в валюте.

Если ссуда не выплачена в срок, то КБ взимает пеню за каждый день просрочки. КБ имеет право взимать пеню за неиспользованную часть кредита.

Погашение задолженности по кредиту может происходить единовременно или в рассрочку.

До июля 1992 г. погашение кредита осуществлялось в порядке очередности. Такой порядок отменен, кроме первоочередных отчислений государству.

В том случае, когда сумма списывается, кредитный отдел дает ордер-распоряжение о списании средств с р/с на с/с. Если р/с в др. КБ, то сам заемщик сдает поручение в тот КБ, где у него р/с.

Если кредит не возвращен, то КБ принимает меры:

* может получит страховое возмещение;
* за счет реализации залогового имущества;
* может предъявить требование третьему лицу, если это предусмотрено в договоре о цессии.

Все срочные обязательства клиентов хранятся в спец. картотеке в кредитном отделе.

Если отчет не достоверный, то работник кредитного отдела имеет право досрочно взыскать ссуду, - прекратить выдачу кредита.

Заемщик может быть объявлен банкротом через арбитражный суд, который решает, что КБ может временно управлять этим предприятием. КБ устанавливает очередность платежей после реализации имущества предприятия.

Порядок расчета процентов по выданной ссуде.

Осуществляется по инструкции от 22.01.91. Начисление процентов происходит ежемесячно/ежеквартально. Проценты рассчитываются в тех учреждениях, где расчеты ведутся с помощью компьютера по спец. программе. Если в ручную, то след. образом:

1) определяются средние остатки задолженностей по формуле средней хронологической:

ссуды =

* остаток ссуды в первый день
* остаток ссуды в последний день
* остатки на последующие даты внутри периода
* число дней в соотв. периоде

2) учитываются все дни;

3) определяется процентная ставка за один день;

4) средний ежедневный остаток умножается на среднюю процентную ставку за день и получим сумму процентов за день;

5) сумма процентов за день умножается на количество дней в периоде.

Общая сумма процента по ссуде =

## СП - процентная ставка по кредитным операциям

# Операции КБ по долгосрочному кредитованию

Практически инвестиционная деятельность КБ ограничена. Обычно инвестиционные ссуды предоставляются акционерам КБ на срок от 1 до 2 лет методом пролонгации краткосрочных ссуд.

Организация долгосрочного кредита предполагает выделение субъектов и объектов кредитования, порядок выдачи и погашения ссуд.

Субъектами кредитования выступают: гос. предприятия, СП, малые предприятия и инд. заемщики.

В мировой практике одним из основных объектов долгосрочного кредитования выступает ипотека. Ипотечный кредит выдается под залог недвижимости.

Из всего многообразия объектов кредитования можно выделить две основные группы:

* производительные ссуды;
* ссуды на потребительские цели.

 При решении вопроса о выдаче произв. кредитов КБ должен

проанализировать перспективы эк. роста кредитуемого предприятия,

возможность реализации продукции и ожидаемый рост доходов. Решение принимается с определенной степенью риска.

КБ может кредитовать такие мероприятия, которые имеют реальные сроки окупаемости и наличие источников возврата кредита, обеспечивают окупаемость финансируемых вложений в более короткие сроки, чем среднеотраслевые сроки окупаемости.

Одним из способов обеспечения обязательств по долгоср. кредитам может выступать залог. Кредитор в данном случае имеет право при неисполнении должником обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед др. кредиторами. Залог сохраняет силу и при переходе права собственности на заложенное имущество от залогодателя к др. лицу.

К основным видам долгоср. кредитов под залог относятся:

* под залог движимых имуществ;
* под залог недвижимостей.

 Кредитование под залог недвижимостей связано с ипотекой. В

ипотечных кредитных операциях КБ сделка оформляется с помощью

закладной под недвижимость.

Общие приципы ипотечного кредита реализуются в различных направлениях:

* оставление имущества в руках должника на условиях ограничения прав собственности;
* определение размера ссуды в виде доли залога;
* получение под залог одного и того же имущества добавочных ипотечных ссуд;
* предоставление ссуд с учетом страхования;
* потеря недвижимости или передача ее другому лицу при неуплате задолженности в срок.

В современных условиях КБ по-прежнему сдержанно относятся к выдаче долгосрочных кредитов.

##### Консорциальные кредиты

Потребности инвестиционной сферы не могут быть удовлетворены отдельными КБ в силу ограниченности их соб. средств и сложностями привлечения кред. ресурсов для долгоср. кредитования, действующими нормативами банковской ликвидности, предельными размерами ссуд, выдаваемых одному заемщику.

Чтобы уменьшить кредитный риск, связанный с замораживанием ликвидных

средств на длит. период, кредитоспособностью заемщика с его

возможностью своевременно осуществить кредитный объект, КБ-и

объединяются в консорциумы для предоставления долгосрочного кредита на инвестиционные цели.

Также КБ могут объединяться для кредитования заемщика на краткосрочный период, если сумма кредита велика и способна существенно пошатнуть ликвидность одного КБ.

Банковские консорциумы используются для проведения операций на валютных и рынках ссудных капиталов, гарантийных операций, а также операций с ценными бумагами на ден. рынке, оказания фин. помощи зарубежным странам и др.

Условием принятия КБ в консорциум служит согласие на минимальный

размер участия, который зависит от объема предоставляемого кредита и

степени риска по данной операции. Чем значительнее риск по

предлагаемому кредитованию, тем большее число КБ привлекается к

участию в консорциуме и тем самым сокращается риск для каждого КБ. При создании консорциума КБ руководствуются действующим законодательством, а при оформлении кредитных отношений - коммерческой целесообразностью.

Источником правовых взаимоотношений КБ-членов консорциума являются обязательства, возникающие на основе заключения конс. договора. Кредитные отношения между консорциумом и заемщиком регулируются кредитным соглашением, содержащим основные эк. условия и юр. аспект операций.

После заключения кредитного соглашения КБ-руководителб консорциума аккумулирует средства КБ-участников и передает их заемщику в порядке, предусмотренным в кредитном соглашении.

Определенное сходство с консорциальным кредитом имеет параллельный кредит, где несколько КБ договариваются о кредитовании одного заемщика. Но в этом случае каждый КБ самостоятельно ведет переговоры с заемщиком, заключает кредитное соглашение и предоставляет заемщику определенную часть кредита, придерживаясь общих, согласованных с др. КБ условий кредитования.

4.ФОРМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТА

 Для предприятий, не отнесенных к первоклассным заемщикам,

возникает необходимость иметь дополнительные и реальные гарантии

возврата кредита. К их числу относятся: залог имущества и прав, уступка требований и прав, передача права собственности, гарантии и поручительства, страхование.

###### Залог и залоговое право

Залог имущества клиента является одной из распросраненных форм

обеспечения возвратности банковского кредита. Залог имущества вытекает

из залогового обязательства, выдаваемого заемщиком кредитору и

подтверждающего право последнего при неисполнении плат. обязательства

получить преимущественное удовлетворение претензий из стоимости

заложенного имущества. Для реализации этого права кредитору не

требуется возбуждать по отношению к заемщику судебный иск.

 Между предметом залога и обеспечением кредита существует

определенное единство. Залог базируется на наличии реального

обеспечения. Имеются единые требования к качеству предметов залога и обеспечению кредита.

С правовой т.зр. залог ценностей и обеспечение кредита не меняет права собственности заемщика на эти ценности.

Чем отличаются предмет залога и обеспечение:

* залог дает особые права КБ по распоряжению заложенным имуществом.

Отнесение мат. ценностей к обеспечению кредита не приводит к изменению права распоряжения ими;

* предметом залога может выступать и личное имущество заемщика;
* залог ценностей связан с правом собственности заемщика на них.

Обеспечение кредита может включать в себя элементы, не являющиеся собственностью;

* залог имеет в своей основе реально существующую собственность, выраженную в различных формах. Обеспечение может включать в себя и затраты производства;
* сумма обеспечения равнозначна объему кредита. Величина залога всегда больше предоставленного кредита.

Имущество, отнесенное к объекту залога, должно отвечать двум критериям: достаточности (качество ценностей, возможность кредитора осуществить контроль за их сохранностью) и достаточности (величина заложенных ценностей выше суммы выдаваемого кредита).

В зарубежной практике существуют след. разновидности залога:

Залог имущества клиента: тов-мат ценностей, дебиторских счетов, ценных бумаг, векселей, депозитов, ипотека, смешанный; залог прав.

#### Уступка требований и передача права собственности

Уступка - это документ заемщика, в котором он уступает требование в качестве обеспечения возврата кредита.

Договор о цессии предусматривает переход к КБ права получения ден. средств по уступленному требованию. Стоимость уступленного требования должна быть достаточной, чтобы погасить ссудную задолженность. Разница возвращается цеденту.

На практике используются два вида цессии: открытая (должник знает об уступке требования) и тихая (не знает).

Максимальная сумма кредита составляет 20-50% их стоимости.

###### Гарантии и поручительства

Имущественную ответственность несет за заемщика третье лицо. В случае неплатежа оно обязуется выплачивать долг с соб. счета. Поэтому КБ должен проверить кредитоспособность гаранта.

Поручительство - договор, в соответствии с которым поручитель обязуется гасить кредитору задолженность заемщика в течении определенного времени.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Почти у каждого предприятия наступают такие времена, когда собственных средств не хватает. А в деловой жизни, где доверие стоит на первом месте, не так то просто найти кредитора. КБ - это профессиональные кредиторы. Они исследуют Ваше предприятие вдоль и поперек. И если Вы не уверены в своей кредитоспособности - Вы не получите кредит (КБ сразу же найдет слабое место) или получите его на крайне невыгодных для Вас условиях.

Торговля деньгами - очень рисковое предприятие и работа КБ заключается в минимизации этого риска.