ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОМИТЕТ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ВЫСШЕМУ ОБРАЗОВАНИЮ

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ**

**кафедра общей экономической теории**

РЕФЕРАТ

***Сущность и значение***

***банковского кредита***

***в современных экономических условиях***

Выполнила: аспирантка

заочного отделения

каф. денег и ценных бумаг

Петренко Светлана Николаевна

Проверил:

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, 1999г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

**Введение**

**Глава 1. Сущность кредита**

**Глава 2. Роль кредита в рыночной экономике**

**Глава 3. Виды и формы кредита**

**Заключение**

**Приложение**

**Список использованной литературы**

**Введение**

По мере становления рыночных отношений расширяется спрос на банковские услуги. Появление многообразия форм собственности, характерного для рыночной экономики, создает дополнительный спрос на услуги коммерческих банков и предполагает необходимость существования такой финансово-кредитной системы, при которой банковские услуги предлагались бы физическим и юридическим лицам различными банками на конкурентной основе.

Коммерческие банки являются главным инструментом в регулировании финансово-кредитных отношений между юридическими и физическими лицами. Развитие и совершенствование услуг, оказываемых коммерческими банками, имеет большое значение прежде всего потому, что с переходом от административно-командного типа экономики к свободной рыночной, изменяется место каждого отдельного гражданина в системе экономических отношений: он становится непосредственным собственником средств производства и получает большую степень экономической свободы. Реализация новых экономических прав и обязанностей порождает потребность в многочисленных банковских услугах и операциях.

Предоставляя ссуды своим клиентам, банки выполняют роль финансовых посредников, принимая денежные средства у вкладчиков и предоставляя их заемщикам. Эта деятельность банка приносит реальную пользу всем заинтересованным сторонам. Вкладчики пользуются тем, что их депозиты выполняют функцию средств обращения и функцию ликвидных активов, а в целом ряде случаев еще и приносят проценты. Заемщики пользуются открывшимися им доступом к крупным денежным суммам на достаточно длительные периоды времени. Это происходит даже в тех случаях, когда большинство мелких индивидуальных вкладчиков изъявляют желание вложить в банк лишь весьма небольшие денежные суммы, причем на короткий период времени. Не будь банков или каких либо аналогичных финансовых посредников, ни одной крупной фирме вообще не удалось бы вести деловые операции, выступая в качестве заемщика у мелких фирм, располагающих временно свободными денежными средствами.

Естественно, что и банки извлекают прибыль из этих операций. Они получают доход, назначая более высокую ставку процента по ссудам, чем ту, что они выплачивают по вкладам. Так, кредитование клиентов коммерческими, в частности, сберегательными банками является основным источником их доходов, т.е. подавляющая часть временно свободных средств направляется банками на кредитование как предприятий и организаций, так и населения.

Среди многообразия возможных вариантов использования денежных средств деятельность банкиров по выдаче ссуд играет главную роль в процессе размещения кредитов. Кредит может привести к безвозвратным потерям банка в тех случаях, когда фирмы-заемщики не в состоянии возвратить с процентами суммы, равные полученным ими ссудам. Подобное происходит при непродуктивном расходовании ссуженных денежных средств. Непогашение ссуды в срок может быть следствием допущенных ошибок в планировании расходования денежных средств, либо следствием осуществления непредвиденных и непредусмотренных платежей. Банкиры хорошо справляются со своими функциями по выдаче ссуд в том и только в том случае, если они безошибочно оценивают результаты предполагаемого использования ссуд. Что же касается непредвиденных платежей заемщиков и последующих за ними финансовых потерь, то здесь банкиры практически бессильны. К счастью, абсолютное большинство ссуд - суть ссуды, погашаемые в срок .

Что касается всего общества в целом, то польза, получаемая им от ссудных операций банков, становится ощутимой в тех случаях, когда ограниченные объемы предложения денежных средств, подлежащих передаче в ссуду, обеспечивают достижение наиболее продуктивных целей (из возможных). Осуществляя целенаправленный выбор будущих заемщиков и предоставляя ссуды лишь тем из них, кто оказывается в состоянии платить максимальную процентную ставку по выданной ссуде, сообразующуюся с общими условиями рыночной конъюнктуры, банкиры направляют поток денежных средств в русло инвестиций, используемых для строительства производственных предприятий, приобретения новой техники и для целого ряда других инвестиций в реальный капитал, который сам по себе обеспечивает получение высокой отдачи. То есть, рынок банковских кредитов является важной составляющей экономической системы России.

Вступление России в рынок в значительной мере связано с реализацией потенциала кредитных отношений. Поэтому одним из обязательных условий формирования рынка является коренная перестройка денежного обращения и кредита. Главная задача реформы - максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход к преимущественно горизонтальному их движению на финансовом рынке. Создание финансового рынка означает принципиальное изменение роли кредитных институтов в управлении народным хозяйством и повышение роли кредита в системе экономических отношений.

Главная трудность состоит в характере важных и неотложных вопросов, которые практика ставит каждый день. От ответов на них зависит не только сегодняшнее, но и завтрашнее состояние банковской системы страны. Это невероятно ответственно - закладывать основы, фундамент будущей зрелой системы, соразмерять текущие интересы и решения с потребностями перспективы.

Исторические традиции практического ведения банковского дела и научного анализа в России фактически были утеряны за семь прошедших десятилетий. Новые российские банкиры в своей профессиональной деятельности шли и в основном продолжают идти путем проб и ошибок. Решению некоторых проблем в этой сфере может помочь обращение к практическому опыту зарубежных банков и банковских аналитиков, хотя при этом следует учитывать этапы развития и национальные особенности сравниваемых банковских структур.

Изучение проблем, связанных с процессом кредитования клиентов коммерческими банками, является важнейшим вопросом исследования отношений в сфере “банк - клиент”. Ведь, при осуществлении этого мероприятия важным моментом является создание механизма эффективного использования и гарантий возврата заемных средств. Операции банков по кредитованию, являясь потенциально самыми доходными, связаны с высоким уровнем риска. Кредитный риск предполагает вероятность убытков в связи с невозвратом или несвоевременным погашением выданных кредитов и неуплатой процентов по ним. Поэтому выбор формы обеспечения, тщательный отбор заемщиков, и постоянный контроль за их финансово-хозяйственной деятельностью составляет основу в кредитной политике банка. Сложность этой проблемы очевидна, но без ее решения невозможна активизация банковского кредитования хозяйства.

Данная работа посвящена определению сущности и значения кредита в современных условиях. Итак, мы видим значимость в наших условиях вопроса, связанного с кредитованием, рассмотрение которого начнем с установления сущности кредита.

**Глава 1. Сущность кредита**

Кредит (от лат. Creditum - ссуда, долг) является одной из сложнейших экономических категорий. Согласно ст.819 Гражданского Кодекса РФ банковский кредит - это действия по предоставлению банком денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренным кредитным договором, и обязанностью заемщика возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Возникновение условий, придавших кредиту характер объективной необходимости, обусловлено становлением и развитием товарно-денежных отношений.

Общеэкономической причиной существования кредита, как и любой другой стоимостной категории, является товарное производство. Конкретно для кредита основополагающее значение имеет такая его характеристика, как возвратное возмездное движение стоимости. Кредитные отношения не возникают в процессе производства, они только опосредствуют этот процесс производства в той или иной форме. При этом возможность возникновения кредитных отношений непосредственно связана с эквивалентностью обмена, обусловленной экономическим обособлением товаропроизводителей как собственников, юридически самостоятельных лиц.

Наряду с объективной основой существуют специфические причины возникновения и функционирования кредитных отношений. Они связаны с необходимостью обеспечения непрерывности процесса воспроизводства, а конкретнее - непрерывности смены форм стоимости валового национального продукта в процессе его движения. Движение стоимости в воспроизводственном процессе общества прежде всего воплощается в кругообороте и обороте производственных фондов и фондов обращения государственных предприятий, кругообороте капиталов акционерных обществ, частных фирм и характеризуется объективными закономерностями, обусловленными природой воспроизводственных процессов товарного хозяйства.

В частности, закономерностью, создающей возможность функционирования кредита, является временное высвобождение денежных средств и появление временной потребности в них в процессе движения производственных фондов хозорганов. Известно, что производственные фонды в каждый данный момент одновременно существуют в денежной, производительной и товарной формах. Движение стоимости фондов представляет собой последовательный непрерывный ее переход из одной функциональной формы в другую. Этому процессу объективно присуща неравномерность, обусловленная индивидуальным характером кругооборота и оборота фондов на каждом предприятии вследствие различий организационно-технических характеристик производства и реализации продукции. Проявлением данной неравномерности является образование приливов и отливов денежных средств в ходе движения как основных, так и оборотных фондов.

Временно свободными могут быть доходы и сбережения населения, денежные накопления государства, собственные средства кредитных учреждений; в то же время у них может возникать потребность в дополнительных денежных ресурсах, удовлетворением которой может явиться кредит.

По мере перехода экономики на рыночные отношения восстанавливается подлинная сущность кредита как самостоятельной объективной экономической категории. Кредит становится выражением возвратного движения стоимости, т.е. прекращается безвозвратное финансирование расходов бюджета, предоставление кредита убыточным хозяйствам, а также на цели не соответствующие внутренней природе кредита. На сущность кредита большое влияние оказывают происходящие изменения в банковской системе и создание кредитного рынка, где предложение кредита исходит от свободных, экономически самостоятельных, равных между собой в правах, коммерческих банков. Принципы работы, деятельность этих банков полностью соответствуют сущности, назначению и роли кредита в развитом товарном производстве.

Отражением сущности и функций кредита в системе экономических отношений между банком и заемщиками являются принципы кредитования. На основе принципов кредитования происходит построение процесса кредитования, т.е. определяются цели и сроки предоставления заемных средств, метод, а также порядок их выдачи и погашения, организация контроля за использованием ссуд заемщиками. Применявшиеся в банковской практике принципы кредитования, их содержание приводились в соответствие с тем уровнем экономических отношений в народном хозяйстве, который складывался в определенные периоды времени, что не всегда соответствовало объективной природе их существования.

Принципы кредитования объективны по своей природе, но определяя основы организации экономических отношений банка, они как и все другие элементы кредитного механизма получают воздействие извне и их развитие в большей степени зависит от общих задач и состояния экономики на данном этапе. Кроме того, учеными в процессе развития теории кредита формулировались новые принципы кредитования, отвергались отдельные из действовавших или подвергались сомнению правомерность их существования.

Переход экономики на условия рыночного хозяйствования диктует необходимость переоценки сложившихся научных взглядов на принципы кредитования и формулирования именно таких, которые раскрывают подлинную сущность кредита, независимо от общественно-экономической формации, в которой он существует. Такими принципами являются возвратность, срочность возврата кредита, дифференцированность, обеспеченность и платность, с вложением в них нового содержания, соответствующего рыночным отношениям в экономике. Данное обстоятельство ведет и к совершенствованию механизма банковского кредитования.

Рассмотрим более подробно особенности применения принципов кредитования, их новое содержание.

Принцип возвратности кредита выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации, что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности. В отечественной практике кредитования в условиях централизованной плановой экономики существовало неофициальное понятие “безвозвратная ссуда”. Эта форма кредитования имела достаточно широкое распространение, особенно в аграрном секторе, и выражалась в предоставлении государственными кредитными учреждениями ссуд, возврат которых изначально не планировался из-за кризисного финансового состояния заемщика. По своей экономической сущности безвозвратные ссуды являлись скорее дополнительной формой бюджетных субсидий, осуществляемых через посредничество государственного банка, что традиционно осложняло кредитное планирование и вело к постоянной фальсификации расходной части бюджета. В условиях рыночной экономики понятие безвозвратной ссуды столь же недопустимо, как, например, понятие “планово-убыточное частное предприятие”.

“При определении сущности кредита как планомерного движения ссудного фонда понятие “возвратности” выступает в качестве одной из важнейших характеристик кредитных отношений,” - считает Ершева Т.А.[[1]](#footnote-1) По ее мнению, рассмотрение возвратности как важнейшей и неотъемлемой черты самой сущности кредита закономерно, так как возвратное движение ссуженных средств непосредственно определяется особенностями форм собственности и вещественным содержанием товарно-денежных отношений при нашей экономике.

Без возвратности кредитная система не может существовать, следовательно, она является неотъемлемой характеристикой кредита.

Таким образом мы видим, что в экономической литературе некоторые авторы, например, Казигмагомедов А.А., подчеркивают, что “возвратность является неотъемлемым *атрибутом* кредита, раскрывающим сущность этой экономической категории. А непосредственно *принципом*  кредитования является срочность, т.к. срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита”[[2]](#footnote-2). Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок. Сейчас при кредитовании особое, как никогда раньше, значение придается принципу срочности возврата кредита, так как от его соблюдения зависит нормальное обеспечение воспроизводственного процесса денежными средствами и, соответственно, его объемы и темпы роста.

Применение принципов коммерческого расчета в организации работы коммерческих банков не позволяет банкам вкладывать свои кредитные ресурсы в безвозвратные денежные вложения, иначе они не будут иметь возможности рассчитаться за привлеченные средства с вкладчиками - предприятиями и гражданами. При этом банки могут терпеть убытки и даже банкротство. Для каждого заемщика соблюдение этого принципа кредитования означает возможность получения в банке новых кредитов, а также позволяет соблюсти свои интересы, не уплачивая повышенных процентов за просроченные ссуды. Следовательно, можно сделать вывод о том, что экономические интересы коммерческого банка и ссудозаемщика в соблюдении принципа срочности объективно совпадают.

Далее следует сказать о том, что срок возврата кредита устанавливается по договоренности с заемщиком, исходя из имеющейся у него общей возможности вернуть кредит, а также действующей банковской процентной ставки за кредит. Кроме того, у ряда предприятий, созданных в последние годы, кредит является основным источником формирования оборотных фондов. В связи с этим в настоящее время усложняется решение проблемы соблюдения принципа срочности кредитования.

В решении этой проблемы все большую роль начинает играть принцип обеспечения кредита, причем содержание этого принципа расширяется. Так, принцип материальной обеспеченности кредитования порождает в современных условиях юридические обязательства, гарантирующие возврат ссуды: в форме залога, гарантий - при кредитовании юридических лиц, в форме залога и поручительства - при кредитовании граждан, а также договора страхования банковского риска непогашения кредитов и страхования ответственности заемщиков за непогашение ими кредитов. В силу залога кредитор (залогодержатель) имеет право, в случае неисполнения должником обеспеченного залогом обязательства, получить удовлетворение из стоимости заложенных ценностей после их реализации, преимущественно перед другими кредиторами. Но, следует учитывать, что в современных условиях на пути реализации коммерческими банками своего залогового права возникают определенные трудности, которые при поверхностном рассмотрении вопроса не видны. Так, в частности, проблемы реализации залогового права банком существуют в отношении предприятий имущество которых сегодня принадлежит государству.

Наметившийся в годы перехода к рыночным отношениям отход от кредитования отдельных объектов и переход к удовлетворению общей потребности в заемных средствах позволили поставить вопрос о кредитовании субъекта кредитных отношений как такового. В результате чего на практике стала возможной выдача кредита не только под конкретное материальное обеспечение или вышеперечисленные документы, но и под гарантию платежеспособных предприятий, других банков или страхового свидетельства о добровольном страховании заемщиком ответственности за непогашение кредита или о страховании самим банком-кредитором кредитного риска непогашения ссуд клиентами. Причем не только одна, но и ряд перечисленных форм юридических обязательств одновременно могут служить обеспечением выдаваемого кредита и, соответственно, должны прикладываться к кредитному договору, заключаемому между банком и заемщиком.

Таким образом, в современных условиях в содержание принципа обеспеченности кредита вкладывается новый смысл, заключающийся в наличии у заемщиков юридически оформленных обязательств, гарантирующих своевременный, или в конечном итоге вообще, возврат банковских кредитов (залогового обязательства, договора-гарантии, договоров страхования на случаи непогашения кредитов, договора-поручительства).

Помимо юридически оформленных обязательств, свидетельствующих об обеспеченности кредитов коммерческие банки могут требовать от заемщиков и другие документы, не имеющие правовой основы, наиболее важным из которых является технико-экономическое обоснование целесообразности выполнения кредитуемых мероприятий. В этом документе должны быть достаточно аргументировано рассчитаны будущие доходы предприятия, за счет которых планируется погашение кредита, а также определены сроки возврата ссуды. В банковской практике прошлых лет технико-экономические обоснования обычно представлялись заемщиками в банк при кредитовании затрат долгосрочного характера и связаны с капитальными вложениями. Сейчас ситуация в экономике меняется. И коммерческим банкам целесообразно в каждом случае предоставления ссуд требовать от заемщиков соответствующее экономическое обоснование, что будет способствовать соблюдению принципа обеспеченности кредита за счет будущих доходов клиента банка.

Необходимость дифференцированного подхода банков при кредитовании хорошо и плохо работающих хозорганов мотивировалась действиями закона стоимости, требующими осуществления каждым предприятием затрат по производству и реализации продукции в соответствии с общественно необходимыми нормами. Только соблюдением требований этого закона каждым хозорганом можно было добиться эффективности производства в общественном масштабе. В настоящее время принцип дифференцированности увязывается с принципом срочности возврата, т.е. кредит предоставляется тем заемщикам, которые могут его своевременно вернуть. Поэтому дифференциация кредитования осуществляется только на основе показателей кредитоспособности. Этот принцип кредитования начинает срабатывать еще на стадии кредитного планирования до заключения кредитных договоров, когда банки еще изучают спрос на кредитные ресурсы и начинают их предварительное размещение, руководствуясь, как кредитоспособностью потенциальных заемщиков, так и характером обеспечения испрашиваемых ссуд и, соответственно, их прибыльностью для банка, а также длительностью вложения средств. Дифференцированность кредитования по показателям кредитоспособности является более жесткой по сравнению со всеми существовавшими до настоящего времени ее вариантами.

Следовательно, банки в праве отказать в кредите ненадежным партнерам, и у них появляется реальная возможность выбора субъектов кредитных отношений. Дифференцированность кредитования, исходя из кредитоспособности заемщиков, служит необходимым условием нормального функционирования кредита на основах возвратности и платности.

С переходом на рыночные отношения хозяйствования меняется содержание и принципа платности кредита. Принцип платности кредита означает, что каждый заемщик должен внести банку определенную плату за временное позаимствование у него для своих нужд денежных средств. Реализация этого принципа осуществляется через механизм функционирования банковского процента, в форме установления дифференцированных процентных ставок за пользование определенными видами кредита. Ставка банковского кредита - это “цена” кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на коммерческий расчет предприятий, а банку обеспечивать возмещение своих затрат по содержанию аппарата и получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования, а также использования для собственного развития.

В современных условиях критериями дифференциации процентных ставок в определенной мере перестают быть отраслевые различия субъектов кредитных отношений, а отчасти и виды предоставляемых кредитов. Равноправие хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики предполагает установление банками в принципе единых для всех заемщиков процентных ставок как по привлечению, так и по размещению кредитных ресурсов, зависимых только от сроков осуществления этих операций и величины средств.

Такие моменты в новой процентной политике коммерческих банков означают ее направленность на формирование стабильных кредитных ресурсов, на обеспечение нормальной их циркуляции на основе своевременного возврата в банк заемщиками. Круг заемщиков, таким образом, будет ограничиваться юридическими и физическими лицами, способными по своему финансовому положению не столько взять кредит, сколько его вернуть в срок, при этом эффективно использовав.

Однако следует отметить, что все сказанное относительно проведения кредитной политики банками может быть реализовано в полной мере только в условиях развитых рыночных отношений, когда будет достигнута стабилизация экономики. В период же зарождения рыночных отношений, когда наблюдаются кризисные явления в народном хозяйстве, необходимо проведение дифференцированной процентной политики при кредитовании, например, целых сфер экономики - агропромышленного комплекса, социальных программ.

Таким образом, принцип платности заключается в оказании воздействия на формирование пропорций развития народного хозяйства, на сбалансированность товарно-денежных оборотов в экономике.

Восстановление сущности кредита в условиях перехода к рыночной экономике потребовало осмысления принципов банковского кредитования. Одновременно хотелось бы отметить, что до тех пор, пока в стране существует инфляция, принципы банковского кредитования не смогут в полной мере обеспечить на практике реализацию экономического воздействия кредитного механизма на развитие рыночных отношений в экономике.

**Глава 2. Роль кредита в рыночной экономике**

Кредит как экономическая категория служит объектом активного государственного регулирования. Цели, преследуемые государством при кредитном регулировании могут быть различны. Хотя на первый взгляд кредитная политика государства есть прямое воздействие на деятельность коммерческого банка и направлена на расширение или сокращение кредитования экономики, она преследует цели стабильного развития внутренней экономики, укрепления денежного обращения, поддержки экспортеров на внешнем рынке.

Таким образом, воздействие на кредитную политику в целом позволяет в конечном счете достичь более глубоких стратегических задач развития экономики.

Например, недостаток у предприятия свободных денежных средств затрудняет осуществление коммерческих сделок, внутренних инвестиций, поддержания занятости в стране. С другой стороны, избыточная денежная масса имеет свои недостатки: происходит обесценение денег, выражающееся в росте товарных цен, снижении жизненного уровня населения, ухудшении валютного положения страны. Соответственно, в первом случае денежно-кредитная политика государства будет направлена на расширение кредитной деятельности банков, а во втором - на ее сокращение и переход к политике “дорогих денег”.

В макроэкономическом масштабе значение ссудных операций состоит в том, что посредством них банки превращают бездействующие денежные фонды в действующие, стимулируя процессы производства, обращения и потребления.

Назначением ссуд является удовлетворение индивидуальных потребностей заемщиков (производственных, торгово-посреднических, потребительских). Получателями ссуд могут выступать юридические и физические лица, имеющие различную кредитоспособность, может различаться продолжительность пользования ссудой. Но указанные различия в экономическом содержании потребности в кредите не должны отражаться на ликвидности банка, т.е. не должны приводить к несвоевременному возврату выданных ссуд. Поэтому банки организуют процесс кредитования клиентов, выделяя виды ссуд, позволяющие дифференцировать объект кредитования, механизм выдачи и погашения ссуд, формы контроля за возвратностью.

Итак, как мы уже успели заметить, роль кредита в развитии рыночной экономики многообразна.

Во-первых, кредит в условиях перехода к рынку представляет собой форму движения ссудного капитала, то есть денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы юридических и физических лиц аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Во-вторых, капитал физический, в виде средств производства, не может переливаться из одних сфер в другие. Этот процесс осуществляется обычно в форме движения денежного капитала. Поэтому кредит в рыночной экономике необходим, прежде всего, как эластический механизм перелива капитала из одних сфер в другие.

В-третьих, кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, на скорость обращения денег. Вызывая к жизни различные формы кредитных денег, можно обеспечить в период перехода России к рынку создание базы для ускоренного развития безналичных расчетов, внедрения их новых способов. Задача развития безналичных расчетов как юридических, так и физических лиц, чрезвычайно актуальна и сулит немалые выгоды для всех участников экономических отношений и для экономики страны в целом.

В-четвертых, кредит может сыграть заметную роль в осуществлении программы приватизации государственных и муниципальных предприятий на основе их акционирования. Условием размещения акций на рынке является накопление значительных денежных капиталов и их сосредоточение в кредитной системе. Кроме того, кредитная система в лице банков принимает активное участие в самом выпуске и размещении акций.

В-пятых, без кредитной поддержки практически невозможно быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнеэкономическом пространстве.

Таким образом, мы выяснили, что коммерческие банки являются посредниками на рынке капиталов. Они привлекают временно свободные денежные средства одних лиц и предоставляют их другим лицам, испытывающим потребность в заемных средствах.

**Глава 3. Виды и формы кредита**

В рыночных условиях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, т.е. кредит, предоставляемый коммерческими банками разных типов и видов. Однако, банковский кредит не единственный вид кредита, который могут получить заемщики. В зависимости от кредитора он может быть не только банковским, но и государственным, коммерческим, кредитом частных лиц.

Основным признаком государственного кредита является непременное участие государства в лице органов исполнительной власти различных уровней.

Коммерческий кредит - одна из первых форм кредитных отношений в экономике, породившая вексельное обращение и тем самым активно способствовавшая развитию безналичного денежного оборота, находит практическое выражение в финансово-хозяйственных отношениях между юридическими лицами в форме реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа. Основная цель этой формы кредита - ускорение процесса реализации товаров, а следовательно, извлечения заложенной в них прибыли. Действующее законодательство предусматривает определенные ограничения в предоставлении коммерческого кредита. Так, без специальной лицензии Банка России предприятия и организации вправе предоставлять кредит другим предприятиям и организациям либо в товарной форме, либо в денежной форме, но без взимания процентов.

Ростовщический кредит - специфическая форма кредита. В зарубежных источниках рассматривается лишь в историческом плане, но в современных российских условиях получил определенное распространение. Как совокупность кредитных отношений для большинства стран в настоящее время имеет однозначно нелегальный характер. На практике ростовщический кредит реализуется путем выдачи ссуд физическими лицами, а также хозяйствующими субъектами, не имеющими соответствующей лицензии от Центрального Банка. Характеризуется сверх высокими ставками ссудного процента и зачастую криминальными методами взыскания с неплательщика. По мере развития инфраструктуры национальной кредитной системы и обеспечения доступности кредитных ресурсов для всех категорий потенциальных заемщиков ростовщический кредит исчезает с рынка ссудных капиталов.

Как было сказано ранее, банковский кредит - одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств. Предоставляется исключительно специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Центрального банка.

Рассмотрим классификацию банковского кредита по ряду базовых признаков:

1. в зависимости от *сроков* пользования кредиты подразделяются на :

- онкольные, подлежащие возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора. В настоящее время они практически не используются не только в России, но и в большинстве других стран, так как требуют относительно стабильных условий на рынке ссудных капиталов и в экономике в целом;

- краткосрочные, предоставляемые, как правило, на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств у заемщика. В современных условиях краткосрочные кредиты получили однозначно доминирующий характер на рынке ссудных капиталов. Обслуживает в основном сферу обращения. В банковской практике РФ краткосрочным называется кредит, срок пользования которым не превышает 6 месяцев, хотя на сегодняшний день наше законодательство не содержит четкого разделения кредитов на виды в зависимости от сроков пользования им;

- среднесрочные, предоставляемые на срок до одного года на цели потребительского характера. Наибольшее распространение получили в аграрном секторе, а также при кредитовании инновационных процессов со средними объемами требуемых инвестиций;

- долгосрочные, используемые, как правило, в инвестиционных целях. Как и среднесрочные ссуды, они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкций, технического перевооружения, нового строительства на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие получил в капитальном строительстве, топливно-энергетическом комплексе, сырьевых отраслях экономики. Средний срок их погашения обычно от трех до пяти лет, но может достигать 2 и более лет, особенно при получении соответствующих финансовых гарантий со стороны государства. В России в настоящее время практически не используется как из-за общей экономической нестабильности, так и меньшей доходности по сравнению с краткосрочными кредитными операциями;

1. исходя из наличия, качества и характера *обеспечения*  кредиты подразделяются на

- бланковые, не имеющие обеспечения и основанные на доверии к заемщику. В ограниченном объеме применяются некоторыми зарубежными банками в процессе кредитования постоянных клиентов;

- обеспеченные ссуды, как основная разновидность современного банковского кредита, выражающая один из его базовых принципов. В роли обеспечения может выступать любое имущество, принадлежащее заемщику на правах собственности, чаще всего - недвижимость или ценные бумаги. При нарушении заемщиком своих обязательств это имущество переходит в собственность банка, который в процессе его реализации возмещает принесенные убытки. Размер выдаваемой ссуды, как правило, меньше среднерыночной стоимости предложенного обеспечения и определяется соглашением сторон. В отечественных условиях основная проблема при оформлении обеспеченных кредитов - процедура оценки стоимости имущества из-за незавершенности процесса формирования фондового и ипотечного рынков;

- ссуды под финансовые гарантии третьих лиц, реальным выражением которых служит юридически оформленное обязательство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный ущерб банку при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора. В роли финансового гаранта могут выступать юридические лица, пользующиеся достаточным доверием со стороны кредитора, органы государственной власти любого уровня. В последнее время получили распространение банковские гарантии;

1. в зависимости от уровня *кредитного риска.* Согласно инструкции о порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудамот 30.06.97г. Все ссуды подразделяются на 4 группы:

- стандартные ссуды, к которым могут быть отнесены текущие (по которым отсутствует просроченная задолженность по выплате основного долга и не заключились дополнительные договора) ссуды независимо от обеспечения, при отсутствии просроченной выплаты процентов по ним, кроме льготных текущих ссуд и ссуд инсайдерам, и следующие обеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно; с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно;

- нестандартные ссуды, к которым относятся следующие обеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней включительно; с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно; переоформленные два раза без изменения условий договора; переоформленные один раз с изменениями условий договора.Недостаточно обеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно; с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно; переоформленные один раз с изменениями условий договора. Льготные текущие ссуды и ссуды инсайдерам;

- к сомнительным ссудам могут быть отнесены следующие обеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 31 до 180 дней включительно; с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней включительно; переоформленные два раза с изменениями условий договора; переоформленные более двух раз независимо от наличия изменений условий договора. Недостаточно обеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней включительно; с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно; переоформленные два раза без изменений условий договора; переоформленные один раз с изменениями условий договора. Необеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним до дней включительно; с просроченной выплатой по основному долгу до дней включительно; переоформленные один раз без изменений условий договора. Льготные ссуды и ссуды инсайдерам с просроченной выплатой по основному долгу либо по процентам до 5 дней включительно;

- все прочие ссуды, по своим признакам не попадающие в число указанных выше, следует относить к безнадежным.

1. в зависимости от *целевого назначения* различают:

- ссуды общего характера, используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах. В современных условиях имеют ограниченное применение в сфере краткосрочного кредитования, при среднесрочном и долгосрочном кредитовании практически не используется;

- целевые ссуды, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора. Нарушение указанных обязательств, влечет за собой применение к заемщику установленных договором санкций в форме срочного отзыва кредита или увеличения процентной ставки.

1. по *способу погашения* различают:

- ссуды, погашаемые единовременным взносом со стороны заемщика. Традиционная форма возврата краткосрочных ссуд, весьма функциональная с позиции юридического оформления, так как не требует использования механизма исчисления дифференцированного процента;

- ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора. Конкретные условия возврата определяются договором, в том числе - в части антиинфляционной защиты интересов кредитора. Всегда используется при долгосрочных ссудах и, как правило, при среднесрочных;

1. по *способу взимания* *ссудного процента*:

- ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения. Традиционная для рыночной экономики форма оплаты краткосрочных ссуд, имеющая наиболее функциональный с позиции простоты расчета характер.

- ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора. Традиционная форма оплаты средне- и долгосрочных ссуд, имеющая достаточно дифференцированный характер в зависимости от договоренности сторон;

- ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи их заемщику. Для развитой рыночной экономики эта форма абсолютно нехарактерна и используется лишь ростовщическим капиталом. Из-за нестабильности экономической ситуации активно применялась в период 1993 - 1995гг. многими российскими коммерческими банками, особенно по сверхкраткосрочным ссудам;

1. по *категориям потенциальных заемщиков* различают:

- ссуды юридическим лицам;

- ссуды физическим лицам.

В практике западных банков также проводится разграничение между деловыми (коммерческими) ссудами и персональными кредитами. Этим категориям соответствуют различные виды кредитных соглашений, определяющих условия предоставления займа, его гашения и т.д.

Рассмотрим распространенные методы банковского кредитования деловых фирм в странах с развитой рыночной экономикой, на примере США.

Кредиты коммерческим предприятиям можно разделить на две группы:

1. ссуды для финансирования оборотного капитала;
2. ссуды для финансирования основного капитала.

*Первая группа* связана с нехваткой у предприятий денежных средств для покупки элементов оборотного капитала, необходимых для повседневных операций. Это в основном краткосрочные кредиты до одного года. К ним относятся:

1. кредитные линии (в том числе сезонные и возобновляемые);
2. ссуды на чрезвычайные нужды;
3. перманентные ссуды на пополнение оборотного капитала.

*Вторая группа*  представлена средне- и долгосрочными кредитами для покупки недвижимости, земли, оборудования, арендных операций, установления контроля над компаниями и т.д. К ним относятся:

1. срочные ссуды;
2. ссуды под закладные;
3. строительные ссуды;
4. финансовый лизинг.

Кредитная линия (credit line) - соглашение между банком и заемщиком о максимальной сумме кредита, которую последний сможет использовать в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий. Это одна из форм краткосрочного банковского кредита для покрытия временной потребности предприятия в денежных средствах, например, сезонных изменений товарных запасов или прироста дебиторской задолженности. Часто обеспечением кредитной линии служат кредитуемые банком запасы или неоплаченные счета.

Особенность кредитной линии как формы финансирования заключается в том, что она не является безусловным контрактом, обязательным для банка. Последний может аннулировать договор до окончания срока, если, например, финансовое положение клиента существенно ухудшится или не будут выполнены другие условия контракта. Заемщик также в силу тех или иных причин может не использовать кредитную линию полностью или частично.

Кредитная линия открывается на срок до одного года, реже - до двух лет. Договор часто сопровождается условием о хранении клиентом минимального компенсационного остатка на текущем счете в банке в размере 20 -30 % от суммы кредитной линии. Компенсационный остаток не только цементирует отношения банка и заемщика, снижает колебания депозитов, но и увеличивает реальный доход по ссуде.

Кредитная линия открывается банком после тщательной оценки финансового состояния заемщика. Некоторые банки проводят обследование фирмы каждый раз, когда она получает кредит в пределах открытой линии, но более распространена практика одноразовой проверки дел заемщика в течение года. Раз в год производится полная расчистка долга, с тем, чтобы клиент не имел задолженности банку по крайней мере в течение месяца. Эта мера дисциплинирует клиента, напоминает ему о необходимости погасить кредит.

В практике американских банков применяется несколько видов кредитных линий. Приведем два наиболее распространенных случая.

Сезонная кредитная линия (seasonal line of credit) предоставляется банком при периодически возникающей у фирмы нехватки оборотных средств, связанной с сезонной цикличностью производства или необходимостью образования запасов на складе. Кредиты такого рода погашаются по окончании операционного цикла за счет выручки от продажи активов. Погашение долга и процентов производится единовременным платежом. Риск банка при открытой сезонной кредитной линии состоит в возможности непогашения кредита из-за внезапного падения спроса, снижения цен, неурожая и т.д. Поэтому обычно банк требует обеспечения в виде собственности заемщика.

Возобновляемая кредитная линия (revolving line of credit) предоставляется банком, если заемщик испытывает длительную нехватку оборотных средств для поддержания определенного объема производства. Срок такого кредита обычно не превышает одного года. Погасив часть кредита, заемщик может получить новую ссуду в пределах установленного лимита и срока действия договора. Задолженность по возобновляемой линии изменяется волнообразно, так что на кредитном счете всегда имеется непогашенный остаток.

Ссуды на чрезвычайные нужды (special committent loans) выдаются банком для финансирования разового экстраординарного увеличения потребности клиента в оборотных средствах, связанного с заключением выгодной сделки, получением крупного заказа и другими чрезвычайными обстоятельствами. Ссуда выдается на строго ограниченный срок. Кредит погашается единовременным взносом. Риск для банка связан в этом случае с возможностью невыполнения заказа в срок или отказа заказчика из-за плохого качества работы, что приведет к непогашению ссуды. Поэтому банк потребует дополнительного обеспечения или гарантий.

Перманентные ссуды на пополнение оборотного капитала (permanent working capitals loans). Кредиты такого рода выдаются на несколько лет и имеют целью покрыть длительный дефицит финансовых ресурсов заемщика. Погашение кредита производится в рассрочку, месячными, квартальными или полугодовыми взносами, причем шкала погашения разрабатывается и утверждается в момент заключения кредитного договора. В отличие от приведенных выше видов кредита здесь погашение ссуды производится не за счет продажи активов, а из прибыли, полученной от операций. Операция связана с большим риском для банка, который потребует обеспечения в виде личного имущества и гарантии третьих лиц.

Срочные ссуды (term loans) выдаются на срок более одного года в форме единичного кредита или серии последовательных займов и используются для приобретения машин, оборудования, ремонта зданий, рефинансирования домов и т.д. Наиболее типичный срок ссуд такого рода - 5 и более лет, причем срок кредита не должен превышать срока службы того вида активов, который используется для обеспечения кредита.

Условия выдачи срочной ссуды, как правило, строго индивидуальны и приспособлены к конкретному заемщику. При этом проводится тщательное предварительное обследование потребностей заемщика в финансировании и его способности погасить кредит. Для срочной ссуды характерно обязательное наличие четкой шкалы погашения кредита регулярными периодическими взносами (месячными, квартальными) на основе анализа будущих доходов и расходов заемщика. Мелкие и средние ссуды имеют обеспечение в виде оборудования, или тех активов, которые будут приобретены фирмой за счет кредита, крупные же, как правило, предоставляются без специального обеспечения.

Срочные ссуды широко используются в отраслях с крупными капиталовложениями - транспорт, связь, угледобыча, нефтепереработка, химия и т.п. Эффективная ставка процента по срочным ссудам зависит от условий займа и метода ее расчета. В ряде случаев стоимость кредита исчисляется путем умножения договорной ставки на первоначальную сумму кредита, а в других - только на непогашенный остаток. Во втором случае общая сумма процентных платежей по ссуде будет меньше, чем в первом, так как срочные ссуды погашаются регулярными взносами и непогашенный остаток постепенно сокращается.

Ссуды под закладную (mortgage loans) применяются для финансирования покупки или строительства заводов, производственных зданий, приобретения земли. Они рассчитаны на длительный срок (15 лет и более). Погашение (амортизация закладной) производится ежемесячными взносами по заранее установленной шкале. С течением времени часть очередного платежа, идущая на выплату процентов, уменьшается, а на погашение основного долга - увеличивается.

Строительные ссуды (constraction loans) выдаются на период строительного цикла (до 2-х лет). Заемщик регулярно выплачивает процент. Затем ссуда переоформляется в закладную и начинается выплата основного долга.

Лизинг (leasing). Эта форма финансирования имеет существенные особенности и может рассматриваться как альтернатива традиционному банковскому кредитованию. Она применяется для финансирования аренды дорогостоящего оборудования - морских и речных судов, спутников связи, самолетов, автомашин, компьютеров, копировальных машин, а в отдельных случаях - недвижимости. Банки активно участвуют в финансировании операций по аренде через создаваемые для этого лизинговые компании в системе банковских холдингов. Одна из наиболее распространенных форм - лизинг с привлечением средств (leveraged leasing), где арендодатель приобретает оборудование с помощью банковского кредита (в размере 80 - 90 % общей стоимости) и погашает долг из выручки, полученной в форме арендных платежей. В сделке, таким образом, помимо поставщика оборудования, арендодателя и арендатора участвует еще и кредитор в лице коммерческого или инвестиционного банка. Кредитор предоставляет кредит без оборота на арендатора (т.е. с возложением всей ответственности за погашение ссуды на арендодателя, организующего всю лизинговую операцию) и получает взносы в погашение займа и уплату процентов. Арендодатель, вложив в операцию 10 - 20 % собственных средств, получает льготы по ускоренному списанию амортизации и процент по всей доле финансирования. Банк может выступать в сделке и как арендодатель (“участник - владелец”), и как банкир (“участник - кредитор”). При этом он может привлечь к финансированию долгосрочной части аренды как других финансовых посредников (инвестиционные банки, финансовые компании), так и крупные промышленные фирмы, обладающие избыточной ликвидностью.

Таковы основные формы кредитования деловых предприятий в странах с развитой рыночной экономикой.

Что касается ссуд индивидуальным заемщикам, то они связаны главным образом с приобретением недвижимости (квартир, жилых домов и т.д.), покупкой товаров длительного пользования, получением ссуд на неотложные нужды.

Ссуды под закладную (mortgage loan). Основная форма под недвижимость - полностью амортизируемая закладная с фиксированным процентом. Обеспечением кредита служит покупаемая недвижимость; сумма долга погашается равными взносами на протяжении всего срока действия ссуды; процент , установленный банком не меняется. В банковской практике используются также закладные с частичной амортизацией, когда взносами погашается лишь часть долга (до 60%), а в конце вносится крупный единовременный платеж. Срок таких закладных - до 5 лет.

Большое распространение получил потребительский кредит. Известны две основные формы:

1. ссуды с погашением в рассрочку;
2. возобновляемые ссуды (банковские кредитные карточки, овердрафт).

Ссуды с погашением в рассрочку (installment credit) применяются для покупки бытовых товаров длительного пользования (автомобили). Банк выдает ссуду на 2 -3 года. Часто ссуда не является полностью амортизированной: она предполагает крупный платеж в конце срока и содержит условие обратного выкупа. Последнее означает, что заемщик по своему выбору может либо погасить ссуду полностью, либо передать автомобиль банку по остаточной стоимости в оплату непогашенного долга.

Возобновляемые ссуды. Заемщику открывается кредитная линия с правом получения кредита в течение определенного срока. Условия погашения кредита определяются пожеланиями заемщика. Процент начисляется на реально полученную сумму.

До 90% всей суммы указанных ссуд составляет кредит по банковским кредитным карточкам (bank credit card). Владелец карточки имеет кредитную линию в банке. Кредит предоставляется в тот момент, когда владелец карточки покупает вещь и подписывает счет (sales draft) в магазине, являющемуся участником “карточных соглашений”. Владелец магазина предъявляет счет за покупку в банк, выдавший кредитную карточку и получает стоимость товара за вычетом небольшого учетного процента (до 6%). Владелец карточки должен погасить долг в пределах 30 - дневного периода с момента покупки. Если он этого не сделает, через 30 дней начинается начисление процентов. Долг может быть погашен в рассрочку равными ежемесячными взносами (плюс проценты).

Другой вид возобновляемой ссуды частным лицам - это овердрафт. Но он не получил в США большого распространения.

Большое значение для исследования вопросов банковского обслуживания клиентов и выработке рекомендаций по его развитию и совершенствованию в РФ имеет изучение практики работы зарубежных банков. Однако, прямое и непосредственное перенесение чужого опыта на наши условия едва ли было бы целесообразным. Необходим всесторонний учет национальных особенностей, исторического наследия и современного экономического и политического состояния.

В России вышеперечисленные услуги представлены весьма ограниченно, а ссуды населению до настоящего времени вообще не занимали значительного места в кредитных вложениях коммерческих банков, не сложилась еще целостная система кредитования населения. Выдавая потребительские ссуды, коммерческие банки ориентируются, главным образом, на практику выдачи потребительских ссуд, существующую в Сбербанке.

В США жизнь на деньги, взятые в ссуду, - элемент нормального образа жизни. Фермеры берут ссуду для того, чтобы покрыть свои расходы на покупку семян, топлива и удобрений, необходимой сельскохозяйственной техники, в период между севом и сбором урожая. Рядовые потребители берут ссуду для покупки автомобилей, собственных домов, для оплаты расходов на образование, на заведение собственного дела. В последнее время, пользуясь кредитными карточками, они берут ссуды на менее насущные цели - например, на покрытие расходов во время отпуска или на обновление гардероба.

Отечественная система кредитования населения коммерческими банками в настоящее время находится в самом начале своего становления. Для ее полнокровного развития необходимы следующие предпосылки: создание соответствующего законодательного обеспечения и механизмов реализации этих законов; достижение политической и экономической стабильности в стране; распространение финансовой культуры (на самом первом этапе - элементарный “финансовый ликбез”) в самых широких слоях населения.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Хотя современные банки уже давно стали многопрофильными финансовыми учреждениями и способны, согласно оценкам специалистов, проводить до 200 видов разнообразных операций, важнейшей из них остается кредитование. Его роль многогранна и вряд ли может быть охарактеризована однозначно.

Кредитная политика банка - это стратегия и тактика банка в области кредитных операций. Не существует единой кредитной политики для всех банков. Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику, учитывая экономические, политические, географические, организационные и иные факторы, оказывающие влияние на его деятельность. Считается, что риски банка повышаются, если он не имеет своей кредитной политики; если она есть, но не доведена до сведения всех исполнителей; если он имеет противоречивую или неконкретную политику.

Кредитная политика в части стратегии вбирает в себя приоритеты, принципы и содержательные цели конкретного банка на кредитном рынке, а в части тактики - финансовый или иной инструментарий, используемый данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса.

К сожалению, традиционные кредитные банковские операции сегодня менее выгодны, чем ряд других операций коммерческих банков (например, с ценными бумагами). Главная причина более низкой эффективности банковского кредитования - крайняя рисковость такого рода вложений, ведущая к частым невозвратам кредитных ресурсов.

Коммерческие банки в определенной мере компенсируют риск невозврата повышением процентных ставок, что в свою очередь делает кредитные ресурсы все более труднодоступными для заемщиков.

Прежде чем открыть кредит тому или иному предприятию, заемщику, банки проводят тщательную экспертизу всех аспектов его деятельности. Предоставление банками кредитов предприятиям никоим образом нельзя считать чисто формальным актом, безотносительным к эффективности использования общественных ресурсов. Отличить среди множества потенциальных заемщиков, обращающихся за кредитом, авантюристов от честных и разумных деловых партнеров - важнейшая и чрезвычайно трудная задача экспертно-кредитных отделов коммерческого банка.

Каждый коммерческий банк должен выработать свою конкретную кредитную политику, отвечающую нынешнему положению дел в стране.

Решение охарактеризованных выше проблем видится на путях повышения надежности залогового обеспечения и развития связанных с этим форм кредитования. Среди них стоит отметить следующие:

1. Развитие устойчивых партнерских отношений “банк - клиент”. Постоянным клиентам банка могут быть предложены разнообразные льготные формы банковского обслуживания, в частности, так называемое контокоррентное кредитование, распространенное на российском рынке банковских услуг в такой модификации как “ссудная линия”.
2. Кредитование юридических лиц под залог драгоценных металлов и ценных бумаг. В этой области также возможно более тесное сотрудничество банка и клиента на основе доверительного управления банком вверенными ему ценностями.
3. “Вексельный кредит”. Под этим понимается широкий спектр кредитных операций, связанных с применением векселей. Например, выдача кредитов векселями, кредитование под залог векселей. К сожалению, рассматриваемая форма кредитования является столь же рискованной, как и обычный кредит.
4. Кредит под залог недвижимости.

Таковы лишь некоторые возможные варианты снижения кредитного риска и развития взаимовыгодного сотрудничества между банком и клиентом. Во многих случаях снятие разногласий сторон достижимо, прежде всего - на основе индивидуального подхода банкиров к каждому потенциальному заемщику.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс, часть 1, часть 2. М., 1994г, 1996г.
2. Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” № 17-ФЗ от 3.02.1996г.
3. Инструкция ЦБ РФ “О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам” № 62-а от 30 июня 1997г.
4. О банках и банковской деятельности. Сборник нормативных актов, часть 2. М., 1995г.
5. Банковское дело. Под ред. Бабичевой Ю.А. М.,1994г.
6. Банковское дело. Под ред. проф. Колесникова В.И. СПб.,1997г.
7. Банковские операции, часть 1. М., 1995г.; часть 2 М., 1996г.
8. Банковская система. Кредитный процесс коммерческого банка. М., 1995г.
9. Банковская система России. Настольная книга банкира. М., 1995г.
10. Деньги, кредит, банки. Минск, 1994г.
11. Долан Э.Дж. “Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика”. СПб., 1994г.
12. Ермаков С.Л. “Работа коммерческого банка по кредитованию заемщика”. М., 1995г.
13. Ершева Т.А. “Принципы кредитования и их взаимосвязь с сущностью кредита”. М.,1988г.
14. Ефимова Л.Г. “Банковское право”. М., 1994г.
15. Казигмагомедов А.А. “Услуги коммерческих банков населению”. СПб., 1994г.
16. Кредитная политика и механизм ее реализации в период развития рыночных отношений. СПб., 1992г.
17. Кредитование. Киев, 1994г.
18. Организация и планирование кредита. М., 1991г.
19. Усоскин В.М. “Современный коммерческий банк. Управление и операции”. М., 1994г.
20. Финансы, денежное обращение, кредит. М., 1997г.
21. Ширинская Е.Б. ”Операции коммерческих банков. Российский и зарубежный опыт”. М., 1995г.
22. Банковская стратегия стабилизации экономики / Деньги и кредит, 1994г.
23. Виноградов В.В. “Возможности кредитования и инвестирования в современных условиях” / Деньги и кредит № 8, 1995г.
24. Калинина Е.В. “Услуги российских коммерческих банков на современном этапе” / Банковские услуги № 9, 1995г.
25. Косой А.М. “Кредит и методы кредитования” / Деньги и кредит № 6, 1992г.
26. Прогрессивные формы банковского кредитования / Российский экономический журнал № 7, 1995г.

1. Ершева Т.А. “Принципы кредитования и их взаимосвязь с сущностью кредита”. М., 1998г.,стр. 18. [↑](#footnote-ref-1)
2. Казигмагомедов А.А. “Услуги коммерческих банков населению”. СПб., 1994г., стр. 40. [↑](#footnote-ref-2)