**Титульный лист**

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение.............................................................................................................. | 3 |
| 1 Теоретические аспекты банковского кредитования..................................... | 5 |
|  1.1 Сущность, принципы и классификация банковского кредита............. | 5 |
|  1.2 Правовое регулирование кредитных отношений в РФ......................... | 12 |
| 2 Практические основы системы банковского кредитования........................ | 18 |
|  2.1 Основные этапы получения банковского кредита................................. | 18 |
|  2.2 Анализ банковского кредитования в РФ................................................. | 24 |
| Заключение.......................................................................................................... | 28 |
| Список использованных источников................................................................ | 30 |

**ВВЕДЕНИЕ**

Спрос на банковкие услуги расширяется по мере становления рыночных отношений, для которых характерно многообразие форм собственности. Оно обосновывается необходимостью существования финансово-кредитной системы, при которой на конкурентной основе физическим и юридическим лицам предлагались бы банковские услуги, а также для коммерческих банков создает дополнительный спрос на их услуги.

Банки играют роль финансовых посредников, предоставляя ссуды своим клиентам, а также принимая деньги у вкладчиков и предоставляя их заемщикам. Сторонам, которые в этом заинтересованы, такая деятельность банка приносит большую пользу. Вкладчикам это выгодно, так как депозиты, допустим, приносят проценты, а также они выполняют функцию ликвидных активов и средств обращения. Заемщики на довольно-таки длительное время могут позволить себе воспользоваться доступом к крупным денежным суммам.

В нашей стране возрастает роль кредитно-денежных отношений по мере того, как она проходит путь становления цивилизованной рыночной экономики. На сегодняшний день кредитные организации и другие финансовые институты во главе с ЦБ (элементы финансововой системы РФ), взаимодействие которых определяется развитым законодательством, которое может определять как статус самих субъектов, так и основы их взаимоотношений.

Невозможно в России без дальнейшего развития системы банковского кредитования обеспечить развитие рыночной экономики, повышение эффективности функционирования экономики, дальнейший экономический рост, создание необходимой инфраструктуры. Поэтому я считаю очень актуальной изучение темы, которая связана с банковским кредитованием и его особенностями в РФ.

Целью работы является изучение и раскрытие сущности, принципов банковского кредитования и рассмотрение этапов его осуществления.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

‒ раскрыть сущность банковского кредита;

‒ описать основные принципы и классификации банковского кредитования;

‒ рассмотреть основные этапы получения банковского кредита;

‒ проанализировать банковское кредитование в РФ.

Объектом исследования является банковский кредит.

Предметом курсовой работы являются отношения, возникающие в процессе банковского кредитования.

Данная работа состоит из введения, двух разделов, заключения и списка использованных источников.

**1 Теоретические аспекты банковского кредитования**

**1.1 Сущность, принципы и классификация банковского кредита**

История кредита начинается с древнейших времен. Считается, что кредитование уже существовало в Ассирии, Вавилоне и Древнем Египте. В те времена, 3 000 лет назад, были те, кто давал, и те, кто брал в долг, причем, как правило, согласно действующим законам, должник, не сумевший вовремя погасить свою задолженность, становился рабом кредитора [1].

Ссуды начали предоставлять или принимать чаще всего на индивидуальые потребности человека еще очень давно, когда люди проходили ранние стадии своего развития. К примеру, у состоятельного соседа крестьянин брал зерно в долг.

На сегодняшнее время считается, что история кредита связана с промышленной революцией. Тогда коммерческие банки с сетью филиалов вытеснили ростовщиков. Быстрое расширение производства и торговли шло вместе данным перераспределением.

Кредитование в широком смысле означает предоставление денег или товаров лицом или организацией, либо иной организацией другому лицу на возмездной или безвозмездной основе. В узком значении кредиты – это средства, которые специализированные организации (банки, МФО, ломбарды) дают своим клиентам на определенных условиях и за конкретную выгоду.

Итак, давайте дадим определение понятию «кредит».

Кредит – это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности и платности [2].

Довольно-таки значимым звеном современной экономики и опорой для экономического развития считают ссуду. Им пользуются государство с гражданами, крупные и малые, а также сельскохозяйственные и производственные структуры.

Немного рассмотрим кредитную политику банка.

Кредитная политика банка – это программа и направление действий кредитной организации в сфере предоставления ссуд юридическим и физическим лицам.

Кредитная политика базируется на соотношении риска и прибыльности, допустимых для финансовой организации.

В первую очередь, прежде чем выдавать ссуду, банк обязан сформировать свою кредитную политику (как и другие политики, сопряженные вместе с другими видами деятельности ‒ депозиты, проценты, комиссии, методы, персонал, клиенты, конкуренция и другое) и обозначить средства для осуществления этой кредитной политики.

На данный момент совершенствование финансового рынка привело к возникновению значительного многообразия кредитных продуктов, которые различаются согласно большинству характеристик и данных.

Основные разновидности кредитов:

‒ коммерческий кредит;

‒ государственный кредит;

‒ банковский кредит.

Коммерческий кредит – одна из видов кредитования, при которой кредитор дает заемщику деньги или иные ценности. Его могут выдавать в виде:

‒ аванса;

‒ предварительной оплаты;

‒ отсрочки оплаты;

‒ рассрочки оплаты.

Государственный кредит – это совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и физических и юридических лиц – с другой, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта [3].

Банковский кредит – сумма денег, которую предоставляет банк на конкретный срок и на конкретных условиях.

Давайте более подробно рассмотрим банковский кредит.

Сущность банковского кредита с точки зрения заимодавца – возможность увеличения капиталов, заемщика – способ отсрочки оплаты покупаемых товаров или услуг.

Под принципами кредитования имеют ввиду правила какой-либо деятельности, так как они часто повторяются и выражают собой определенные причинные связи. Отсюда можно перечислить следующие принципы банковского кредитования:[4]

‒ принцип срочности;

‒ принцип возвратности;

‒ принцип платности;

‒ принцип подчинения кредитной сделки нормам законодательства и банковским правилам;

‒принцип неизменности условий кредитования (положений кредитного договора или соглашения);

‒ принцип взаимовыгодности кредитной сделки;

‒ принцип целевого использования кредита;

‒ принцип обеспеченного кредитования.

Принцип срочности. То есть, ссуда дается на однозначно конкретный срок.

Принцип возвратности. В скоординированный срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью.

Принцип платности. За право пользования кредитом заемщик обязан заплатить оговоренную сумму процентов.

Принцип подчинения кредитной сделки нормам законодательства и банковским законам значит, что обязателен кредитный договор или необходимо соглашение в письменной форме, не противоречащий закону и нормативным актам ЦБ РФ.

Принцип неизменности условий кредитования (положений кредитного договора или соглашения). В случае, если они меняются, то это должно производиться в соответствии с правилами, сформулированными в кредитном договоре или соглашении либо в специальном приложении к нему.

Принцип взаимовыгодности кредитной сделки. Ее требования обязаны принимать во внимание коммерческие интересы и возможности обеих сторон.

Принцип целевого использования кредита. Выданные средства могут быть применены только на те цели, которые указаны в договоре ссуды.

Принцип обеспеченного кредитования. Своевременный возврат кредита дополнительно должен быть гарантирован наличием у него определенных видов материальных ценностей, поручительством третьих лиц или другими обязательствами.

Рассмотрим классификации банковских кредитов.

Классификация банковских кредитов осуществляется по разным критериям, наиболее распространёнными из которых являются:[5]

‒ срок кредитования;

‒ наличие и вид обеспечения;

‒ уровень риска;

‒ метод предоставления;

‒ способ погашения;

‒ срок погашения;

‒ вид процентной ставки;

‒ способ оплаты процентов;

‒ прочие критерии.

В зависимости от срока кредитования банковские кредиты делятся на:

‒ краткосрочные (до 1 года);

‒ среднесрочные (от 1 года до 3-х лет);

‒ долгосрочные (свыше 3-х лет).

Краткосрочные кредиты предоставляются юридическим лицам для пополнения оборотных средств, а физическим лицам – для соверешения текущих расходов, а среднесрочные и долгосрочные кредиты – для совершения инвестиционных расходов (покупка оборудования или строительство зданий) и покупки товаров длительного использования частными лицами (автокредиты или ипотека).

В зависимости от обеспечения:

‒ обеспеченные;

‒ необеспеченные (бланковые).

Чаще всего банковские ссуды даются под определенное обеспечение, требования к качеству и объёму которого устанавливаются кредитной политикой банка. Основными видами обеспечения обязательств заёмщика по кредиту могут быть:

‒ залог (недвижимое и движимое имущество, ценные бумаги, имущественные права на денежные средства, размещённые на депозите);

‒ гарантия (например, банковская гарантия другого банка);

‒ поручительство (финансовое или имущественное поручительство третьего лица).

Необеспеченные кредиты в основном даются финансово благополучным заемщикам с хорошей кредитной историей. Из-за высокого риска, который связан с необеспеченными кредитами, эти кредиты даются по более высоким процентным ставкам, а общая сумма предоставленных необеспеченных кредитов чаще всего не превышает собственный капитал банка.

В зависимости от уровня риска:

‒ стандартные;

‒ нестандартные.

Стандартные кредиты ‒ это кредиты, выданные финансово устойчивым заемщикам с высоким кредитным рейтингом и отсутствием дефолтов (невыполнение договора займа).

Нестандартные кредиты ‒ это кредиты с высоким уровнем риска, то есть кредиты, выданные заемщикам с низким кредитным рейтингом, отсутствием или недостаточным обеспечением (допустим, недостаточным обеспечением для покрытия долга заемщика).

В зависимости от метода предоставления:

‒ одноразовые;

‒ перманентные;

‒ гарантированные.

Одноразовые кредиты – это кредиты, решение о предоставлении которых принимается банком индивидуально в разрезе каждого кредитного договора. Например, ипотечный кредит, кредит на покупку автотранспортных средств. Большинство кредитов являются одноразовыми.

Перманентные кредиты – это кредиты, которые банк предоставляет время от времени, когда заемщику требуются средства в пределах лимита кредитования. Последовательные взносы по кредиту обычно оплачиваются путем оплаты предоставленного заемщиком счета (банковский перевод, чек) непосредственно с кредитного счета заемщика, без необходимости согласования отдельных сумм взносов с банком и представления подтверждающих документов.

Гарантированный кредит – это вид кредита, по которому третья сторона соглашается заплатить, если заемщик объявит дефолт (это отказ от погашения долга). Гарантированный кредит используется заемщиками с плохой кредитоспособностью или ограниченными финансовыми ресурсами; он позволяет финансово непривлекательным кандидатам претендовать на получение кредита и гарантирует, что кредитор не потеряет деньги.

В зависимости от способа погашения выделяют:

– единоразово (одним платежом);

– постепенно (в рассрочку);

– согласно специфических условий, предусмотренных условиями кредитного соглашения;

– по требованию кредитора;

– с регрессией платежей.

Единоразово (одним платежом) производят возврат краткосрочных одноразовых кредитов (например, межбанковский кредит) и кредитов, у которых источник погашения производит «разовый доход» (например, денежные средства, вырученные от реализации объекта недвижимости).

Постепенный порядок погашения (то есть в рассрочку) применяется в основном к долгосрочным кредитам (допустим, ипотечные кредиты, автокредиты), а также к перманентным кредитам.

Особые условия погашения кредитов рассматриваются некоторыми видами кредитных договоров. К ним относится договор овердрафта, по которому денежные средства, поступающие на расчётный счёт заёмщика, банк автоматически направляет их на закрытие ссудной задолженности. В этом случае предложение по погашению кредита находится не в руках заёмщика (как это часто бывает), а банка.

По требованию кредитора может осуществляться погашение тех кредитов, по которым были нарушены условия кредитного договора (например, в случае нецелевого использования ссудных средств, непредставления кредитору необходимой финансовой отчётности, гибели/повреждения залогового имущества). В некоторых случаях условиями кредитного договора банк имеет право требовать от заёмщика досрочное погашение кредита в полной сумме или в некоторой его части.

С регрессией платежей осуществляется погашение кредита третьими лицами, например, гарантами или поручителями, в случае если заёмщик не может или отказывается погасить кредит самостоятельно.

В зависимости от сроков погашения:

– срочные;

– до востребования;

– просроченные;

– отсроченные (пролонгированные).

Срочные кредиты – это кредиты, выданные в соответствии с условиями кредитного договора и на строго определенный срок.

Кредиты до востребования – это кредиты без фиксированного срока погашения. Эти кредиты могут быть погашены по усмотрению заемщика или по требованию банка.

Просроченные кредиты – это кредиты, по которым наступил срок платежа, но заемщик не произвел выплат. Остаток кредита (или его часть, если заемщик произвел частичное погашение) отражается в балансе Банка как классифицированный просроченный кредит. Просроченные кредиты налагают на заемщика определенные финансовые санкции в виде таких наказаний, как повышенные процентные ставки и/или штрафы.

Отсроченные кредиты (с пролонгацией) – это кредиты, в которых срок погашения первоначального кредита был изменен (продлен) по соглашению между кредитором и заемщиком. Пролонгация – это форма пересмотра сроков погашения долга, когда заемщик испытывает временные финансовые трудности. Продление кредита оформляется путем заключения дополнительного кредитного соглашения, в котором устанавливается новый график погашения кредита.

В зависимости от вида процентной ставки выделяют:

– кредиты, предоставленные с фиксированной процентной ставкой;

– кредиты, предоставленные с плавающей процентной ставкой.

Фиксированная процентная ставка применяется, как правило, в краткосрочном кредитовании. Такая ставка является стабильной на протяжении всего срока действия кредитного договора.

Плавающая процентная ставка применятся в случае нестабильности на денежном рынке, а также в долгосрочном кредитовании с целью снижения процентного риска кредитора [6].

**1.2 Правовое регулирование кредитных отношений в РФ**

Законодательство в области кредитных отношений можно подразделить на несколько уровней [7]:

– международные документы в области банковского дела, ратифицированные РФ (Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью Базельского комитета по банковскому регулированию «Базельская конвенция»);

– основополагающие документы в области банковской деятельности (ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; ФЗ «О банках и банковской деятельности»; 1. Гражданский кодекс РФ);

– нормативные акты, разъяснительного характера (Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 №54«О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»; Письмо ЦБ РФ от 29.05.03 №05-13-5/1941 и т.д.)

– нормативные акты, устанавливающие ответственность за правонарушения в области банковского кредитования, а также правоприменительные нормы (Уголовный кодекс РФ; различные постановления и разъяснения судебных инстанций);

– внутренние нормативные акты банковских учреждений (Инструкция о кредитовании юридических лиц учреждениями сберегательного банка российской федерации № 26-р от 26.10.1993).

Одними из основных источников правовых норм, регулирующих кредитные отношения и банковскую деятельность, является Гражданский Кодекс Российской Федерации. В соответствии со ст. 819 «Кредитный договор» Гражданского кодекса Российской Федерации по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Отсюда также следует, что кредитный договор является особым и отдельным видом кредитных отношений (на отношения, вытекающие из кредитного договора, распространяются нормы и правила о кредитных отношениях). Таким образом, он позволяет заемщику обязать кредитора предоставить ему кредит. Однако кредитор может отказать в возврате всей или части займа, если существуют обстоятельства, явно свидетельствующие о том, что взятая в долг сумма не может быть возвращена в срок, например, неплатежеспособность заемщика. С другой стороны, заемщик не может быть обязан взять кредит (и погасить его с оговоренной процентной ставкой), если закон, другие законодательные акты или договор прямо не предусматривают иное. Таким образом, традиционный консенсуальный характер этого договора значительно ослабляется, а его правовая природа приближается к договору займа.

Кредитором по договору займа может выступать только банк или другое кредитное учреждение. Объектом договора займа могут быть только деньги, но никакие другие товары (вещи). Более того, большинство кредитов выдается на безналичной основе, то есть объектом кредитных отношений является кредитное требование, а не деньги (наличные). Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, что несет риск недействительности, который не является необходимым в кредитных отношениях.

Закон «О банках и банковской деятельности» устанавливает список банковских операций, осуществляемых кредитными организациями на территории РФ. Среди прочих, к ним относиться и размещение денежных средств, привлеченных у физических и юридических лиц во вклады, от своего имени и за свой счет. Осуществление любых банковских операций подлежит лицензированию ЦБ РФ. В этой же статье указывается, что все банковские операции и услуги (в том числе и кредитование) производятся в рублях, а при наличии соответствующей дополнительной лицензии Банка России – в иностранной валюте. Банковское кредитование в иностранной валюте, так же как и другие операции, регулируется законом «О валютном регулировании и контроле». Еще один аспект банковского кредитования, регулируемый данным законом – это процентная ставка за кредит. Согласно ст. 29: процентная ставка за кредит устанавливается кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральными законами. Кредитные организации не вправе в одностороннем порядке изменять данные процентные ставки и сроки кредитных договоров, если иное также не предусмотрено федеральным законодательством.

Предоставление кредитов является важнейшей функцией большинства банков. Кредитная деятельность требует от банков умения оценивать кредитоспособность своих заемщиков. Эту оценку не всегда удается произвести точно, тем более что кредитоспособность заемщика может со временем понижаться по разным причинам. Поэтому основным риском в банковской сфере является риск неспособности заемщик исполнить свои договорные обязательства. Крупные ссуды, выданные одному заемщику или группе связанных заемщиков, часто являются причиной возникающих у банков проблем, состоящих в концентрации кредитного риска. Большие концентрации риска могут возникать и при кредитовании предприятий одной отрасли, сектора экономики, одного географического региона или большого количества заемщиков с другими общими характеристиками, которые делают их уязвимыми при воздействии одних и тех же неблагоприятных факторов. Поэтому весьма важным элементом любой системы надзора является независимая оценка политики, практики банка и применяемых им процедур, связанных с кредитованием и размещением инвестиций, а также с текущим управлением портфелями займов и инвестиционными портфелями.

Органы банковского надзора должны убедиться в том, что подход к кредитованию и инвестированию в конкретном банке объективен и рационален. Наличие разумной методологии кредитования, оформленной в письменной форме, процедур получения административного согласия на предоставление кредита, соответствующей кредитной документации – все это неотъемлемые элементы управления кредитными операциями банка. Для надзорного органа также важно убедиться в том, что решения банка о предоставлении кредитов принимаются при отсутствии конфликта интересов и давления со стороны третьих лиц. У банков должна быть хорошо отлаженная система мониторинга текущих кредитных отношений, включая мониторинг финансового положения заемщиков. Ключевым элементом любой управленческой информационной системы должна быть база данных, содержащая необходимые сведения о состоянии кредитного портфеля банка, включая информацию о внутреннем рейтинге и системе классификации кредитов.

Если предыдущие источники права, рассмотренные в данной работе, устанавливают лишь общие принципы кредитования, то Положение ЦБ РФ от 27.07.2001 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», можно считать ключевым документом в этой области. В частности, данный документ регулирует следующие вопросы банковского кредитования:

1 Порядок предоставления (размещения) денежных средств клиентам банка.

2 Возврат клиентом-заемщиком предоставленных ему средств и уплата процентом по ним.

3 Бухгалтерский учет операций по кредитованию.

Уголовный Кодекс устанавливает конкретные виды правонарушений в области кредита и банковской деятельности и ответственность за их совершение.

Злостное уклонение руководителя организации или гражданина от погашения кредиторской задолженности в крупном размере или от оплаты ценных бумаг после вступления в законную силу соответствующего судебного акта наказывается штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет [8].

Нужно отметить, что законодательная база банковского кредитования нуждается в значительном расширении и систематизации. В Государственной Думе уже в течение ряда лет находятся законопроекты о банкротстве, залоге, лизинге, страховании и многие другие. С целью создания в стране благоприятного инвестиционного климата необходимы законы, стимулирующие приток капиталов (в том числе из банковской сферы) для финансирования приоритетных отраслей и предприятий, гарантирующие от экспроприации и национализации.

**2 Практические основы системы банковского кредитования**

**2.1 Основные этапы получения банковского кредита**

Кредитование освобождает от потребности прогнозировать финансовые потоки, накапливать деньги – кредитование в данном случае самый приемлемый вариант. Значимым преимуществом кредитования является и то, что оно дает совершить крупные приобретения и покупки, допустим, покупка жилья или транспортного средства.

Хорошо, как ни странно, влияет на банковский кредит, и инфляция. Несмотря на то, что инфляция воздействует косвенно, однако ее воздействие весьма материально. Когда происходит снижение покупательной способности денег снижается и эффективность накопленных средств, но в тоже время это значительно облегчает выплату кредита.

Несмотря на видимые преимущества банковского кредита, существует и ряд недостатков [9]:

– заключение кредитного договора влечет за собой наложение на

заемщика определенных обязанностей;

– предоставление кредита основано на принципе платности –

уплата процентов за пользование денежными средствами, начисляемых на остаток основного долга;

– дополнительные услуги банка, страховки и услуги нотариуса

также должен оплачивать заемщик.

Размещение (предоставление) денежных средств заемщикам производится кредитными организациями на договорной основе с соблюдением требований действующего законодательства. Порядок организации банковского кредитования определяется кредитной организацией самостоятельно. Банк должен разработать и утвердить внутренние нормативные документы, регламентирующие его кредитную работу. К этим документам обычно относятся меморандум о кредитной политике и положение о кредитовании (правила размещения денежных средств).

Меморандум о кредитной политике определяет стратегию банковского кредитования (основные принципы и приоритеты предоставления кредитов, общие принципы их обслуживания и возврата), устанавливает перечень предоставляемых клиентам кредитных услуг, регламентирует учетную политику и подходы к ее реализации.

Положение о кредитовании (правила размещения денежных средств) устанавливает процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств, распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами банка в процессе кредитной работы.

Для осуществления операций по размещению денежных средств в банке создается кредитный аппарат (управление, отдел), который состоит из подразделений занимающихся обслуживанием различных категорий заемщиков. Между должностными лицами банка распределены полномочия по принятию решения о предоставлении кредитов, при этом главным критерием является его сумма.

Для принятия решений связанных с предоставлением крупных кредитов банк создает кредитный комитет. Этот орган также определяет стратегию кредитования, устанавливает размер процентных ставок по кредитам, утверждает типовые кредитные договора. В состав кредитного комитета входят члены правления и совета директоров банка, руководители кредитных подразделений, юридической службы, службы экономической безопасности, а также независимые эксперты.

Процесс банковского кредитования является сложной процедурой, состоящей из нескольких этапов. Процедура банковского кредитования зависит от многих факторов, прежде всего от вида заемщика и цели получения кредита.

В самом общем виде процедура кредитования включает в себя шесть этапов [10]:

1 Прием кредитной заявки.

2 Анализ кредитного риска (кредитоспособности).

3 Заключение кредитного договора.

4 Предоставление кредита.

5 Кредитный мониторинг.

6 Возврат кредита.

Кредитная работа в банке начинается с приема кредитной заявки. Она содержит указание цели, срока, суммы и иных предполагаемых условий кредита. Кредитный работник знакомит клиента с условиями кредитования и принимает от него пакет документов установленный внутренними правилами для данного вида кредитов.

После приема указанных документов проводится анализ кредитного риска. При этом используется информация, которая получена не только от заемщика, но и из других источников. Такими источниками могут быть бюро кредитных историй, государственные и муниципальные органы, средства массовой информации, различные аналитические агентства. Определяющим фактором кредитного риска является кредитоспособность заемщика.

Прежде всего, для выдачи кредита банком им нужно убедиться в кредитоспособности заемщика, способен ли он будет вернуть определенную сумму в определенный срок.

Оценка кредитоспособности, которая является неотъемлемой и важнейшей частью, производится в кредитном отделении банка при получении определенных данных и информации о заемщике. Какой доход имеет заемщик, каким имуществом обладает, проверяется его кредитная история. А уже работник банка оценивает риски, которые могут случится в будущем, и принимает решение о выдаче кредита

Каждый фактор имеет определенное влияние на кредитоспособность. Бывает трудно оценить данную способность из-за морального облика, внешнего вида, репутации заемщика, которые не так просто оценить в цифрах.

По итогу оцениваются: доход физического лица, возможное предаваемое в залог имущество, кредитная история, региональные факторы, субъективные факторы кредитоспособности.

Эти факторы оценивают количественную и качественную оценку кредитоспособности. Немаловажную роль играет региональный фактор, чтобы банк находился в доступном расположении заемщику. Доход показывает способность выплачивать установленные суммы по возврату. Передача имущества в залог дает подстраховку в случае невозможности уплаты долга. История заемщика показывает, как он расплачивался ранее и дает анализ своеобразный банку, который и поможет принять решение по выдаче кредита [11].

Исходя из этого, мы понимаем, что, чтобы получить кредит, заемщик должен пройти своеобразный кастинг, который даст работникам банка проанализировать всю ситуацию и положение заемщика и после этого принять решение о выдаче кредита и его сумме. Заемщик предоставляет свои требования по кредиту, работники банка проводят собеседование, анализируют и одобряют/не одобряют кредит, бывает, что изменяют запрашиваемую сумму.

Для определения кредитоспособности заемщика – юридического лица на основе его финансовой отчетности рассчитывается ряд показателей, позволяющих характеризовать финансовое положение. Данная работа может проводиться кредитными подразделениями банка или специальным отделом экономического анализа.

Для проверки правильности составления представленных заемщиком документов, а также достоверности содержащихся в них сведений могут привлекаться сотрудники юридической службы и службы экономической безопасности банка.

После положительного решения о кредитовании конкретного заемщика готовится кредитный договор. По кредитному договору банк (кредитор) обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитный договор (в отличие от договора займа) независимо от суммы кредита должен быть заключен в письменной форме. В противном случае он считается ничтожным. Если в кредитный договор включены условия о залоге недвижимости, такой договор должен быть нотариально удостоверен и зарегистрирован в установленном порядке.

Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. В данном случае речь идет о признании заемщика неплатежеспособным, либо кредитор имеет доказательства того, что заемщик не сможет вернуть сумму кредита в установленный срок. В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита банк-кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика.

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором. Поэтому кредитный договор может содержать условия, имеющие запрещение отказа заемщика от кредита либо обязывающие его в этом случае возместить кредитору убытки.

Предоставление банком денежных средств осуществляется юридическим лицам только в безналичном порядке путем зачисления на банковский счет клиента – заемщика, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы. Физическим лицам кредиты предоставляются в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента – заемщика либо наличными денежными средствами через кассу банка. Предоставление средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется уполномоченными банками только в безналичном порядке [12].

Итак, рассмотрим способы предоставления банковских кредитов:

– разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику (для физического лица);

– открытием кредитной линии;

– кредитованием банком банковского счета клиента («овердрафт»);

– участием банка в предоставлении денежных средств на консорциальной основе.

Под открытием кредитной линии понимается заключение договора, на основании которого клиент - заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

– общая сумма предоставленных заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита выдачи);

– в период действия договора размер единовременной задолженности заемщика не превышает установленного ему предела (лимита задолженности).

При этом банки вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых заемщику в рамках открытой кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующий договор обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Условия и порядок открытия клиенту – заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении, либо непосредственно в договоре на предоставление денежных средств.

Под открытием кредитной линии следует понимать также заключение договора на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий договора, предусматривающего разовое (единовременное) предоставление денежных средств заемщику.

Под овердрафтом понимается оплата расчетных документов с банковского счета клиента – заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств), если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банковского счета заемщика осуществляется при установленном лимите (максимальной сумме кредита) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка [13].

Предоставление кредита производится на основании распоряжения, составляемого специалистами уполномоченного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка. В распоряжении указываются номер и дата договора, сумма предоставляемых средств, срок уплаты процентов и размер процентной ставки, сроки погашения кредита, цифровое обозначение группы кредитного риска, стоимость залога (при наличии), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство, опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация [14].

**2.2 Анализ банковского кредитования в РФ**

Рассмотрим сттатистику банковского кредитования за период с 2020 по 2021 года на примере ПАО «Сбербанк» (полное наименование Публичное акционерное общество «Сбербанк России»).

По итогам 9 месяцев 2021 года СберБанк упрочил свое лидерство на рынке потребительского кредитования России. Банк выдал населению свыше 2,1 трлн рублей потребительских кредитов (не считая ипотеки и автокредитования), что на 42% больше, чем за 9 месяцев прошлого года. И это больше, чем за весь 2020 год [15].

Рекордные выдачи пришлись на июль-сентябрь, когда частные клиенты получили почти 800 млрд рублей в виде потребительских кредитов (на 30% больше, чем за аналогичный период прошлого года). С начала текущего года портфель этого вида кредитования вырос на 530 млрд рублей (на 19%) и достиг 3,2 трлн рублей. А в целом портфель кредитов банка физлицам за 9 месяцев вырос на 18,5% и превысил 11 трлн рублей.

Такие высокие показатели в банке связывают как с восстановлением спроса (клиенты реализуют свои планы, отложенные из-за начала пандемии коронавируса), так и с конкурентным предложением СберБанка.

Все больше клиентов выбирают потребительские кредиты СберБанка для реализации своих жизненных планов – каждый второй клиент сейчас обращается за получением кредита именно в СберБанк. С 1 января по 1 октября 2021 года рыночная доля банка по портфелю потребительских кредитов увеличилась на 0,6 п. п. и приблизилась к отметке 36,5% – рекордного значения за всю историю.

Кроме того, клиенты высоко оценили качество сервиса в дистанционных каналах, что особенно актуально в период карантинных ограничений. Каждые три клиента из четырех предпочитают оформлять кредит в мобильном приложении СберБанк Онлайн, которым сегодня на ежемесячной основе пользуются 71 млн человек. В результате весь процесс – от оформления заявки до получения денег на счет – занимает пару минут и не требует посещения банковского офиса.

В мае банк запустил для своих зарплатных клиентов уникальный сервис «Деньги до зарплаты», позволяющий получить в СберБанк Онлайн небольшой заем (в размере до половины зарплаты) сроком на месяц по цене обычного потребительского кредита. Спрос на услугу оказался выше ожиданий: сервисом уже воспользовалось более полумиллиона клиентов.

СберБанк развивает и сервисы обслуживания полученного кредита. Так, в этом году запущена бесплатная услуга переноса планового платежа по кредиту на один месяц без влияния на кредитную историю.

Значительный рост показало направление POS-кредитования. За 9 месяцев портфель выданных кредитов в рамках сервиса «Покупай со Сбером» увеличился более чем в три раза и достиг 11,3 млрд руб., а совокупные объемы кредитования с начала года составили 16,7 млрд руб (3,5 млрд за аналогичный период 2020 года). Доля от выдач рынка с начала года увеличилась в 3 раза и составила 9,06% в сентябре 2021 г. Партнерская база выросла до 25,5 тыс. партнеров.

Стоит также отметить поступательное развитие автокредитования. По итогам 10 месяцев 2021 года Сетелем Банк (входит в Группу Сбер) преодолел объем выдач 2020 года, профинансировав 106,8 млрд рублей. Это абсолютный рекорд по объемам выдач одним банком в одном календарном году в России за всю историю наблюдений. Почти 100 тыс. жителей России в 2021 году воспользовались автокредитами Сбера. Объем портфеля автокредитов Группы превысил 152 млрд рублей, увеличившись с начала года более чем на 16%. Это крупнейший портфель автокредитов в России.

Уверенное лидерство на рынке автокредитования обеспечивается благодаря стабильному партнерству с 20 крупнейшими автомобильными брендами, более чем 3000 дилерскими центрами, а также развитием дистанционных каналов продаж и расширением линейки цифровых кредитных продуктов для рынка подержанных автомобилей. Заявку на автокредит можно подать в СберБанк Онлайн, для получения средств визит в банк не требуется.

Ключевые факты 2021 года [16]:

1 Банк заработал 1,237 трлн руб. чистой прибыли без учета событий после отчетной даты. Рентабельность капитала составила 24,8%, а рентабельность активов – 3,5%.

2 Кредитный портфель юридических лиц вырос на 10,5% без учета валютной переоценки, портфель розничных кредитов увеличился на 25,8% во многом за счет роста ипотечного кредитования на 29%.

3 Рост средств клиентов за год составил 11,1% без учета валютной переоценки.

4 Число активных подписчиков СберПрайм выросло более чем в 10 раз до 4,25 млн.

В 2021 году Сбер активно поддерживал восстановление российской экономики и выдал клиентам более 20 трлн руб. кредитов. Государственные и собственные льготные программы существенно повысили доступность ипотеки для населения и способствовали рекордному росту ипотечного портфеля на 29%. Были дополнены программы государственных выплат привлекательными предложениями на нефинансовые продукты и сервисы Сбера, и к концу года более 4,25 млн клиентов стали подписчиками СберПрайм. Наши технологические решения повысили доступность и качество всех видов финансовых услуг и были высоко востребованы благодаря росту потребительской активности – в декабре число пользователей СберБанк Онлайн превысило 73 млн. В итоге чистая прибыль Сбербанка за 2021 год без учета событий после отчетной даты составила свыше 1,2 трлн руб. при рентабельности капитала около 25%.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Как экономическая категория кредит представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости (в денежной форме). Это движение предполагает передачу денежных средств – ссуды на время, причем за ссудополучателем сохраняется право собственности.

Самой распространенной формой кредита в современных условиях является банковский кредит. Он является продуктом отношений кредиторов и заемщиков, где в роли первых выступает кредитная организация, предоставляющая заемный капитал на основе возвратности, срочности и платности.

Среди фундаментальных составляющих системы банковского кредитования следует выделить субъекты, объекты и принципы кредитования.

Банковский кредит можно классифицировать по ряду базовых признаков, к которым относятся срок погашения, способ погашения, способ взимания ссудного процента, наличие обеспечения, целевое назначение. Доход по этой форме кредита банк получает в виде ссудного процента или банковского процента.

Роль банковского кредитования заключается в:

– банковский кредит является формой движения ссудного капитала;

– это механизм «перелива» капитала;

– банковский кредит оказывает значительное воздействие на объем и структуру денежной массы в стране;

– и самая основная роль заключается в невозможности развития малого, среднего, а зачастую и крупного бизнеса в стране без кредитных резервов.

Субъектами кредитных отношений в области банковского кредита также являются предприятия и организации, население, государство и сами банки. Как известно, в кредитной сделке субъекты кредитных отношений всегда выступают как кредиторы и заемщики. Кредиторами являются лица (юридические и физические), предоставившие свои временно свободные средства в распоряжение заемщика на определенный срок.

Одними из основных источников правовых норм, регулирующих кредитные отношения и банковскую деятельность, является Гражданский Кодекс Российской Федерации. В соответствии со ст. 819 "Кредитный договор" Гражданского кодекса Российской Федерации по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. При наличии такого соглашения заемщик может принудить займодавца к выдаче ему кредита. Последний может, однако, отказаться от выдачи кредита полностью или в части при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности возврата суммы кредита в срок, например при неплатежеспособности заемщика.

Банковское кредитование предприятий и других организационно-правовых структур на производственные и социальные нужды осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования. Последние представляют собой основу, главный элемент системы кредитования, поскольку отражают сущность и содержание кредита, а также требования объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений. К принципам кредитования относятся: срочность возврата, дифференцированность, обеспеченность и платность.

Таким образом, можно сказать, что банковский кредит для банковского сектора способствует ускорению производства и обращения материальных ценностей, повышению темпов общественного производства, в частности, благодаря ссудному проценту, побуждающему заемщиков экономно расходовать заемные денежные средства, изыскивать внутренние резервы, снижать затраты производства, получать прибыль, достаточную и для текущих расходов, и для возврата кредита.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. История кредита: сайт – Москва – URL: https://www.banki.ru/wikibank/istoriya\_kredita/ (дата обращения: 17.11.2022).

2. Кредит, формы, виды и функции: сайт – Москва – URL: https://mir-fin.ru/kredit.html (дата обращения: 10.04.2022).

3. Государственный кредит: сайт – Москва – URL: https://studfile.net/preview/5676244/ (дата обращения: 19.11.2022).

4. Банковский кредит: его виды, классификация, принципы и требования к процессу кредитования: сайт – Москва – URL: https://www.klerk.ru/bank/articles/440875/ (дата обращения: 20.11.2022).

5. Классификация банковских кредитов: сайт – Москва – URL: https://discovered.com.ua/banks/klassifikaciya-bankovskix-kreditov/ (дата обращения: 20.11.2022).

6. Овердрафт по карте простыми словами: сайт – Москва – URL: https://vse-dengy.ru/overdraft-prostyimi-slovami.html (дата обращения: 22.11.2022).

7. Правовое регулирование кредитных отношений: сайт – Москва – URL:https://studwood.net/647461/bankovskoe\_delo/pravovoe\_regulirovanie\_kreditnyh\_otnosheniy (дата обращения: 25.11.2022).

8. Российская Федерация. Законы. УК РФ Статья 177. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности / Российская Федерация. Законы. – Доступ из СПС КонсультантПлюс (дата обращения: 26.11.2022).

9. Тускова Д.Д. Банковский кредит и его виды/ Д.Д. Тускова // Аллея науки. 2022. Т. 1. № 5 (68). С. 46-50.

10. Банковское кредитование: сайт – Москва – URL: https://studopedia.ru/3\_170325\_tema--bankovskoe-kreditovanie.html (дата обращения: 29.11.2022).11. Мазур Е.С., Толмачева И.В. Мировой опыт стран кредитования малого и среднего бизнеса // Финансовые рынки и банки. — 2019. — № 4. — С. 58–64.

12. Организация банковского кредитования: сайт – Москва – URL: https://infopedia.su/18x294f.html (дата обращения: 05.12.2022).

13. Энциклопедия решений. Овердрафт: сайт – Москва – URL: https://base.garant.ru/58074475/ (дата обращения: 07.12.2022).

14. Порядок предоставления и погашения кредитов: сайт – Москва – URL: https://economics.studio/bankovskoe-pravo/poryadok-predostavleniya-pogasheniya-38613.html (дата обращения: 07.12.2022).

15. СберБанк увеличивает объемы кредитования: сайт – Москва – URL: https://www.kommersant.ru/doc/5705381 (дата обращения: 12.12.2022).

16. ПАО Сбербанк опубликовал финансовые результаты по итогам 2021 года: сайт – Москва – URL: https://vologda-poisk.ru/articles/v-stomatologii-denta-stil-otkrylos-detskoe-otdelenie-800 (дата обращения: 14.12.2022).