Формы и виды кредита

Коммерческий кредит

(фирменный, вексельный, технический, хозяйственный и межхозяйственный)- отсрочка платежа за товар, то есть ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемой кредитором заемщику на условиях возвратности, срочности, платности.

Кредитор и заемщик – юридические лица.

Коммерческий кредит

Товарная форма	Денежная форма
Цель - ускорение реализации товаров, отсрочка оплаты – продолжение процесса реализации товаров 1) Ссужается не высвободившаяся стоимость 2) Собственность переходит от кредитора к заемщику 3) Прибыль кредитора включается сразу в цену товаров	1) Ссужаются временно высвободившиеся средства 2) Собственность не переходит от кредитора к заемщику, последний получает ее во временное владение 3)Плата за пользование ссудой взимается в виде ссудного процента.

Виды коммерческого кредита в товарной форме

- ✔ Вексельный кредит
- ✔ Кредит по открытому счету
- ✔ Скидка при условии оплаты в определенный срок
- ✔ Сезонный кредит
- ✔ Консигнация

Особенности банковского кредита

1) Банк использует не только свой капитал, но и привлеченные средства;
2) Банк ссужает незанятый капитал;
3) Банк ссужает не денежные средства, а деньги как капитал: *заемщик должен так использовать полученные средства, чтобы возвратить эквивалент кредитору и получить прибыль, достаточную для оплаты ссудного процента и получения чистой прибыли заемщика;*
4) Особые правоотношения: *банковский кредит может выдавать только та кредитная организация, которая имеет лицензию ЦБ РФ на осуществление кредитных операций;*
5) Предмет договора – только денежные средства;
6) Особые условия обеспечения;
7) Требование целевого использования кредитных ресурсов за редким исключением;
8) Денежные средства могут быть предоставлены только в безналичной форме;
9) Кредитный договор может быть составлен только в письменной форме.

Банковский продукт

- это не только **все банковские услуги + платежные инструменты** и **безналичные платежи**; это еще и **конкретный способ, которым банк оказывает свои услуги**, то есть это упорядоченный, внутренне согласованный, документально оформленный комплекс взаимосвязанных, организационных, информационных, финансовых, юридических услуг и технико-технологических действий сотрудников банка; это **некая оригинальная банковская технология, продуманная и используемая только в данном банке.**

Виды банковского кредита (по экономическому назначению)

- **связанные (целевые) кредиты:**

1) платежные:
- на оплату платежных документов
- на приобретение ценных бумаг
- на проведение авансовых платежей
- на перечисление платежей в бюджет
- на заработную плату

2) кредиты на финансирование производственных затрат:
- запасы
- текущие производственные затраты
- инвестиционные затраты

3) учет векселей, включая операции РЕПО
4) потребительские кредиты

- **несвязанные (нецелевые) кредиты**

Виды банковского кредита (по форме предоставления кредита)

- **в безналичном порядке:**

1) зачисление безналичных денег на соответствующий счет заемщика
2) кредитование векселями банка
3) смешанная форма

- **в налично - денежной форме**

Виды банковского кредита (по технике предоставления кредита)

- **кредит, предоставляемый одной суммой**
- **кредит с овердрафтом**
- **открытие кредитной линии**
- **комбинированный кредит**

Виды банковского кредита (по способу предоставления кредита)

- **индивидуальный**
- **синдицированный**

Виды банковского кредита (по времени и технике погашения)

- **погашаемые в полной сумме в конце срока**
- **погашаемые равными долями через равные промежутки времени**
- **погашаемые неравными долями через разные промежутки времени:**

- сложный кредит
- прогрессивный кредит
- сезонный кредит

Виды банковского кредита (по способу взимания ссудного процента)

- **Кредиты, проценты по которым погашаются в период общего погашения вместе с общей суммой**
- **Кредиты, проценты по которым удерживаются банком в момент выдачи кредита**
- **Кредиты, проценты по которым удерживаются банком равными взносами в течение всего срока**

Виды банковского кредита (по видам процентных ставок)

- кредиты с фиксированными процентными ставками
- кредиты с плавающими процентными ставками
- кредиты со ступенчатой процентной ставкой

Виды банковского кредита (по срокам предоставления)

- краткосрочные
- среднесрочные
- долгосрочные

Виды банковского кредита (по наличию обеспечения)

- **Необеспеченные**
- **Обеспеченные**

Ипотечное кредитование

ИПОТЕКА – один из видов залога, без передачи заложенного имущества залогодержателю. ***Представляет собой залог недвижимости для обеспечения денежного требования кредитора к должнику.***

ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ – ссуда под залог недвижимости.

В рамках ипотечного кредитования речь не идет о кредитовании строительства, а о целевом кредитовании граждан, приобретающих квартиры.

Система ипотечного кредитования

СУБЪЕКТЫ ИЖК

ОБЪЕКТЫ ИЖК

ОБЕСПЕЧЕНИЕ

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ

ФУНКЦИИ СИСТЕМЫ ИЖК

- ✔ обеспечение мобилизации средств на финансирование ИЖК
- ✔ предоставление обеспечения импортеру кредитов
- ✔ осуществление функций инвестора

СУБЪЕКТЫ ИЖК

1. Заемщики
2. Кредиторы
3. Продавцы жилья
4. Риэлторские компании
5. Страховые компании
6. Оценочные компании
7. Операторы вторичного рынка
8. Органы государственной регистрации
9. Инвесторы
10. Государство
11. Органы опеки и попечительства.

Объекты ИЖК

- кредиты на приобретение земли под жилищное строительство
- кредиты на строительство и реконструкцию жилья
- кредиты на приобретение жилья

Обеспечение ипотечных кредитов

- ***первичное***

(источник погашения –регулярно получаемый доход)

- **вторичное**

(залог приобретаемой квартиры)

Организационно-экономическая основа ИЖК

- ЭТАПЫ КРЕДИТОВАНИЯ
- ТЕХНОЛОГИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА
- ПОРЯДОК ВЫДАЧИ/ПОГАШЕНИЯ ССУДЫ
- ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ

Потребительский кредит

- кредит, при котором **Кредиторами** могут выступать:

- банки
- ломбарды
- предприятия розничной торговли
- пункты проката
- кредитные кооперативы
- кассы взаимопомощи,

Заемщик – население.

Виды потребительского кредита (по целевому назначению)

- **ссуды инвестиционного характера**
- **ссуды на текущие потребительские нужды**

Межбанковский кредит

Субъекты межбанковского кредита - <u>кредитные организации</u>:

- между Центральным банком и коммерческими банками
- между коммерческими банками

(рынок межбанковского кредитования)

Виды межбанковского кредита

- ***Учетный (дисконтный) кредит***
- ***Ломбардный кредит***
- ***Однодневный кредит (overnight)***
- ***Финансовый санационный кредит***

Новые кредитные операции коммерческих банков

- факторинговое финансирование
- форфейтинговое финансирование
- венчурное финансирование
- проектное финансирование
- лизинг

Факторинговое финансирование

Факторинг – разновидность торгово-комиссионной операции банка, сочетающей в себе кредитование оборотного капитала и служащей для кредитования продаж поставщика.

В основе :

Покупка банком счетов-фактур поставщика на отгруженную продукцию на условиях немедленной оплаты 70-80% суммы и передача поставщиком банку права требования платежа от покупателя продукции.

Поставщик получает оставшиеся 20-30% за вычетом комиссионных после получения платежа от покупателя.

Виды факторинга

- открытый
- скрытый
- с предварительной оплатой
- с оплатой к определенному сроку
- с правом регресса
- без права регресса

Факторинговые комиссионные

Факторинговые комиссионные включают:

- плата за пользование средствами
- фиксированный сбор за обработку документов
- комиссия за факторинговое обслуживание

Форфейтинговое финансирование

Форфейтинг - форма финансирования внешнеторговых операций.

Форфейтинг – финансирование внешнеторговых операций путем учета векселей без права регресса.

Отличия факторинга от форфейтинга

Факторинг	Форфейтинг
1) Объект: счета –фактуры	1) Объект: векселя
2) Сроки: до 180 дней	2) Сроки: от 180 дней до 10 лет
3) Сумма кредита: ограничивается ресурсами факторинговой компании	3) Сумма кредита: достаточно высокая за счет синдицирования
4) Механизм оплаты: фактор авансирует оборотный капитал в размере 70-90% суммы долга	4) Механизм оплаты: вся сумма сразу минус дисконт
5) Риски: политические, валютные несет экспортер (факторинговая компания)	5) Риски: политические, валютные риски несет форфейтер
6) Дополнительные услуги: страховка, сбыт, реклама	6) Дополнительные услуги: нет
7) Обращение активов на вторичном рынке: перекредитование счетов-фактур невозможно	7) Обращение активов на вторичном рынке: векселя можно перепродать
8) Поручительства/гарантии: нет.	8) Поручительства/гарантии: третьего лица.

Венчурное финансирование

-вложение средств в новые сферы деятельности, связанные с большим риском:

- финансирование рисковых инвестиционных проектов
- инновационное финансирование

Характеристики венчурного финансирования

1) Венчурный инвестор вкладывает средства в акции компаний, которые не котируются на бирже
2) Венчурный капитал вкладывается на длительный срок и не может быть изъят до создания, совершения инновации
3) Венчурные инвестиции вкладываются до стадии создания, после изымаются
4) Долгосрочный кредит без гарантий
5) Успешность определяется ростом цен на акции
6) Роль венчурного инвестора не ограничивается только предоставлением венчурного капитала, также маркетинг и т.д., что может расширять деятельность.

Источники венчурного финансирования

- Личные средства предприятий
- Гранты правительства
- Средства академических отраслевых институтов
- Средства венчурных инвесторов
- Средства венчурных компаний
- Срредства фондов венчурного капитала

Сегодня в мире

только 2 источника венчурного капитала:

- **Венчурные инвестиционные фонды**
- **Индивидуальные инвесторы, владельцы компаний**

Проектное финансирование

- финансирование инвестиционных проектов, при котором сам проект – способ обслуживания долговых обязательств, то есть инвестиционные затраты возмещаются за счет будущих доходов.

Особенности проектного финансирования

- использование широкого круга источников:

-банковский кредит
-эмиссия акций
-паевые взносы
-облигационные займы
-финансовый лизинг
-синдицированный кредит
-собственные средства компаний
-государственные средства

- распределение рисков
- согласованность решений и действий

Участники проектного финансирования

- инициаторы проекта (инвесторы)
- проектная компания
- кредиторы – банк
- консультанты
- подрядные компании
- поставщики оборудования
- страховые компании
- институциональные инвесторы
- покупатели

Виды проектного финансирования

- **без регресса на заемщика**
- **с регрессом на заемщика**
- **с ограниченным регрессом на заемщика**

Отличие проектного финансирования от венчурного финансирования

Проектное финансирование:

1) *не сопровождается рисками новаций*
2) *имеет дело с известными технологиями*

ЛИЗИНГ

Лизинг

– это долгосрочная аренда машин и оборудования купленной арендодателем для арендатора в целях производственного использования при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора.

Предмет лизинга

- любые ***непотребляемые вещи***, то есть предприятия, имущественные комплексы, здания, сооружения, транспортные средства, движимое, недвижимое имущество.

Не могут быть предметом лизинга:

Земельные участки, природные объекты, имущество, которое запрещено законодательно к свободному обращению

Аренда и лизинг

АРЕНДА	ЛИЗИНГ
• ***субъекты:*** - арендодатель - арендополучатель	• ***субъекты:*** - лизингодатель - лизингополучатель - продавец
• ***объект:*** -любое имущество, включая земельные участки и природные объекты	• ***объект:*** -любые не потребляемые вещи в предпринимательских целях, кроме земельных участков и природных объектов
• ***правовое регулирование:*** - имущественные правоотношения	• ***правовое регулирование:*** -имущественные, кредитные, коммерческие
• ***ответственность:*** - на арендодателе	• ***ответственность:*** - не отвечает за состояние имущества лизингодатель
• ***страхование:*** - собственник	• ***страхование:*** - пользователь
• ***право собственности:*** - полностью владеют распоряжаются	• ***право собственности:*** - целевое право распоряжения