**ОГЛАВЛЕНИЕ**

**ВВЕДЕНИЕ**………………………………………………………………………….3

**ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

**1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ…………….6**

* 1. . Понятие, сущность и функции кредита……………………………………….6
	2. . Основные виды кредитования………………………………………………..11

**ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

**2. ОСОБЕННОСТИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ПРАВООТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ……………………………………………………………….27**

2.1. Порядок предоставления кредита физическим лицам и юридическим лицам………………………………………………………………………………27

2.2. Анализ современных видов кредита на примере ПАО «Сбербанк России»…………………………………………………………………………….51

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ** **…………………………………………………………………55**

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК………………………………………..57**

**ПРИЛОЖЕНИЯ**

1. **Название ……………………**
2. **Название …………………….**

# ВВЕДЕНИЕ

# Кредит является обязательным элементом коммерческого хозяйства, который оказывает прямое воздействие на процессы увеличенного воспроизводства на всех его фазах - потребления, обмена, распределения, производства.

# Кредит занимает важное место в решении проблемы реализации услуг на рынке и товаров. Большой рост жилищно-ипотечного и потребительского кредитования населения в существенной мере приумножил рынок покупательских товаров длительного пользования, и сыграл заметную роль в быстром развитии подходящих отраслей строительства и промышленности. Главную роль в управлении банком и банковскими услугами играют программы кредитования. Они позволяют банку создавать существенную часть своих доходов, содействуют диверсификации клиентской базы, это восполняет кредитный риск. За последние годы повышается конкуренция на рынке отдельного кредитования, это принуждает банки всегда анализировать кредитные продукты конкурентов и собственные кредитные продукты, внедрять и разрабатывать новые варианты продуктов, улучшать условия существующих.

# Значение банковской системы для развития экономики трудно переоценить, поскольку банки играют важную роль в обеспечении денежного оборота, в перемещении капиталов, в предоставлении возможностей промышленным предприятиям, организациям, правительству, населению для развития. Одним из основных направлений деятельности коммерческих банков является осуществление реализации различных целей клиентов за счет кредитного финансирования. Кредитование как одна из активных операций приносит значительную часть прибыли коммерческим банкам, следовательно, банк реализует и свои собственные интересы.

# Кредит как общественное отношение отражает ход исторического развития экономического процесса, в свою очередь, показывая влияние на постоянно изменяющиеся условия экономической жизни общества.

# Результатом происходящих изменений нередко становится рождение новых видов и форм кредита. Это способствует не только развитию теоретического аппарата, но и повышает практическую значимость категории кредита в современной системе экономических знаний. Перечисленные выше доводы говорят о необходимости изучения и актуальности выбранной темы работы.

# Наряду с развитием сущностных основ и понятийного аппарата кредита как такового повседневная практика предъявляет к экономической теории более высокие требования. К их числу относится устранение теоретических пробелов отдельных видов и форм кредита, поскольку изначально обоснование теоретических положений способствует более широкому осмыслению проблем, возникающих в ходе осуществления практической деятельности. В последнее время в литературе нередко отмечаются недостатки приведенных трактовок кредита. Основным в их ряду выделяют акцент на форму, а не на сущность экономических отношений по поводу кредита. Помимо этого категория «форма движения» сама является достаточно сложной и нуждается в дополнительном разъяснении. В целом анализ существующих в экономической литературе трактовок кредита указывает на недостаточность теоретической базы по вопросу кредитования и вызывает необходимость ее детализации. Перед экономической теорией в этой связи возникают новые проблемы, разрешение которых сопряжено с определением понятия кредита через выявление его сущностных основ.

# Определение сущности кредита предполагает раскрытие ряда его характеристик, к числу которых относятся принципы кредитования, особенности взаимоотношений кредитора и заемщика, а также механизм движения кредитных ресурсов или ссуженной стоимости.

# Актуальность темы и ее теоретическая и практическая значимость обусловили выбор направления исследования, цели и задачи работы.

# В связи с тем, что подъем российского производства в значительной мере связан с реализацией потенциала кредитных отношений, а практика подтверждает, что подавляющая часть кредитов предоставляется кредитными организациями, выбор темы выпускной работы выпал на изучение современных форм и видов кредитов, используемых банками.

# Объектом дипломного исследования является процесс возникновения взаимоотношений в сфере кредитования. Предметом дипломного исследования выступают современные виды кредитов.

# Цель данной дипломной работы - изучение и анализ современных видов кредита, а также выявление перспектив развития кредитования в коммерческих банках.

# Для выполнения этой цели в работе поставлены следующие задачи:

# · дать определение кредита как экономической категории;

# · раскрыть сущность, функции и принципы кредитования;

# · описать существующие формы и виды банковских кредитов;

# · охарактеризовать современные виды кредитов;

# · рассмотреть современные виды кредитов и провести анализ динамики и структуры выданных кредитов ПАО «Сбербанк России».

Дипломная работа имеет следующую структуру: введение, две главы, заключение, список используемых источников. Первая глава посвящена теоретическим аспектам кредитования в коммерческих банках на современном этапе. Во второй главе проводится изучение порядка получение кредитов юридическим и физическим лицами, а также анализ современных видов кредита.

**ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

1. **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**
	1. **Понятие, сущность и функции кредита**

Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого во временное пользование на условиях возвратности и платности. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи аккумулируются свободные денежные ресурсы предприятий, населения и государства, превращаясь в ссудный капитал, который предоставляется во временное пользование.

Кредит - это денежное отношение, возникающее между кредитором и заемщиком по поводу движения ссуженной стоимости на условиях платности, срочности и возвратности.[[1]](#footnote-1)

Кредит - это финансовая сделка, заключающаяся в передаче кредитором заемщику денежных средств либо иных материальных ценностей на определенное время, с последующей выплатой заемщиком кредитору процента за пользование ссудой.

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, платности.

Кредит необходим для поддерживания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров. Он разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей в другие и закрепленностью производственного капитала в определенной натуральной форме, а также позволяет преодолевать ограниченность собственного капитала экономических субъектов.

Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорости обращения денег. Вызывая к жизни различные формы кредитных денег, он может обеспечить в период перехода России к рынку создание базы для ускоренного развития безналичных расчетов, внедрения их новых способов. Все это будет способствовать экономии издержек обращения и повышению эффективности общественного воспроизводства в целом.

Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а следовательно, концентрации производства. Он может сыграть заметную роль и в осуществлении программы приватизации государственной и муниципальной собственности на основе акционирования предприятий.

Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование истоков капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно - технического прогресса.

Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, представляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально-экономического развития. Государство может использовать кредит для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отсталых регионов.

Причины для появления и развития кредита можно разбить на 2 группы: общие и специфические:

К общеэкономическим причинам относятся:

- наличие товарно-денежных отношений;

- товарное производство.

К специфическим:

- временное высвобождение денежных средств у одних экономических субъектов;

- временная потребность в денежных средствах у других экономических субъектов. Данные временные условия для возникновения кредитных отношений являются результатом колебаний в процессе кругооборота основных фондов, обусловленные несоответствием между потребностью в крупных единовременных затратах на обновление производственных фондов и постепенным характером восстановления их стоимости в процессе реализации товаров.

Условия возникновения кредитных отношений:

Кредит - заимствование чужой собственности. Это обуславливает необходимость материальной ответственности участников кредитной сделки по взятым на себя обязательства. Материальная ответственность имеет юридическую и экономическую стороны.

Юридическая сторона характеризует правомочность лиц сделки вступать в кредитные взаимоотношения. Экономическая сторона подтверждается наличием у заемщика в собственности активов и их способностью приносить доход, достаточный для развития производства и возмещения кредита.

Совпадение экономических интересов заемщика и кредитора. Такое возможно при наличии свободных денежных средств у кредитора и их нехватка у заемщика, При этом для возникновения кредитной сделки решающее значение имеет согласование суммы, срока, обеспечения и платы за предоставление денежных ресурсов во временное пользование.

Субъекты кредитных отношений:

Кредитор - субъект, предоставляющий стоимость во временное пользование. Источником средств для выдачи кредита могут собственные или заемные средства. Широкое развитие кредита привело к сосредоточению кредиторских функций у специализированных финансовых институтов - банков. Целью предоставления кредита, как правило, является получение прибыли в виде ссудного процента, В связи с этим кредитор заинтересован в эффективном использовании ссужаемой стоимости. Кредит предполагает производительное использование, что является гарантией возврата кредита

Заемщик - субъект, получающий ссуду. Желание получить кредит должно быть подтверждено экономическими и юридическими гарантиями возврата ссуды по истечении ее срока. Обязанность заемщика возвратить кредит вытекает из того, что заемщик не становиться собственником ссужаемой стоимости, а лишь реализует в отношении ее права временного пользования.

Объектом кредита выступает ссужаемая стоимость.

Сущность кредита как экономической категории, отражающей движение ссудного капитала, также проявляется в его функциях. В свою очередь функция кредита есть проявление его сущности, выражение общественного назначения кредита. Выяснение функций кредита имеет большое практическое значение, поскольку это позволяет использовать его наиболее эффективно.

Кредит выполняет следующие четыре основные функции:

1) распределительную;

2) эмиссионную;

3) контрольную;

4) стимулирующую.

Распределительная функция кредита заключается в распределении на возвратной основе денежных средств. Она проявляется при мобилизации средств, а также при их размещении. Конкретно эта функция проявляется в процессе временного предоставления средств предприятиям и организациям для удовлетворения их потребностей в денежных ресурсах. Предприятия, таким образом, обеспечиваются необходимым оборотным капиталом и ресурсами для инвестиций.

Содержание эмиссионной функции заключается в создании кредитных средств обращения и замещения наличных денег. Она проявляется в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. в оборот наряду с деньгами в наличной форме также деньги в безналичной форме. Действие данной функции проявляется и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят безналичные расчеты.

Содержание контрольной функции состоит в осуществлении контроля за эффективностью деятельности экономических субъектов. Действие этой функции проявляется в том, что в хозяйстве, получившем кредит, осуществляется всесторонний контроль рублем. Именно на базе кредитных отношений строиться наблюдение за деятельностью заемщиков и кредиторов, оценивается кредитоспособностью и платежеспособностью предприятий. Ведь любой кредитор - банк или предприниматель - через ссуду своими методами контролирует состояние заемщика, стремясь обеспечить своевременный возврат ссуды, предотвратить несвоевременный возврат долга.

Стимулирующая функция. Кредит оказывает стимулирующее воздействие на производство и обращение, способствует расширенному воспроизводству на макро - и микро уровнях экономики, а также более экономному использованию ресурсов.

Кредит обязывает заемщика средств осуществлять хозяйственную деятельность так, чтобы улучшить свои экономические показатели, обеспечить получение доходов и прибыли, достаточных для его погашения, уплаты процентов по нему и подтверждения своей кредитоспособности.

На микро уровне коммерческие банки, предоставляя кредиты, могут выдвигать конкретные требования в виде условий кредитного договора, предусматривающие улучшение отдельных аспектов деятельности заемщиков, что также является стимулирующим фактором.

На макро уровне государство, осуществляя кредитную экспансию либо рестрикцию, оказывает определенные стимулирующие воздействия на деловую активность в стране и происходящие экономические процессы.

В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:

· аккумуляция временно свободных денежных средств;

· перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;

· создание кредитных орудий обращения (банкнот и казначейских билетов) и кредитных операций;

· регулирование объема совокупного денежного оборота.

Современная рыночная экономика немыслима без понятия кредита. Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как большие, так и малые предприятия, как государства, правительства, так и отдельные граждане. Необходимость системы кредитования обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала в процессе воспроизводства: на одних участках высвобождаются временно свободные средства, которые выступают в роли источника кредита, на других возникает потребность в них. Достижению эффективных результатов применения кредита способствует последовательное осуществление государственной денежно-кредитной политики.

* 1. **Основные виды кредитования**

Вид кредита - это более детальная его характеристика по организационно-экономическим признакам, используется для классификации кредитов. Единых мировых форматов при их классификации не существует.

В каждой стране кредит имеет свои особенности. В России кредиты классифицируются, например, в зависимости:

- от стадий воспроизводства, обслуживаемых кредитом;

- отраслевой направленности;

- объектов кредитования;

- его обеспеченности;

- срочности кредитования;

- платности.

Кредит, как отмечалось ранее, представляет собой категорию обмена. При продаже своего продукта, покупке сырья, оборудования и прочих товаров, необходимых для продолжения деятельности, товаропроизводители испытывают значительную потребность в дополнительных платежных средствах. Являясь важным инструментом платежа, кредит применяется для удовлетворения разнообразных потребностей заемщика. Эти потребности зарождаются не только при обмене, когда разрыв в платежном обороте проявляется в наибольшей степени, но и на других стадиях воспроизводства.

Хозяйственные организации, производящие продукт, расходуют полученные ссуды для приобретения средств производства, удовлетворения потребностей по расчетам по заработной плате с работниками, бюджетными организациями. Население получает кредит для удовлетворения своих потребительских нужд. Выступая категорией обмана, кредит используется для удовлетворения потребностей производства, распределения и потребления валового продукта.

Кредит подразделяется на виды и в зависимости от отраслевой направленности. Когда кредит обслуживает потребности промышленных предприятий, то это промышленный кредит. Бывает также сельскохозяйственный, торговый кредит. Отраслевая направленность кредита часто отражается в государственной статистике ряда стран (выделяются кредиты промышленности, торговле, сельскому хозяйству и т.д.). По отраслям разделяют кредиты и отдельные коммерческие банки.[[2]](#footnote-2)

Классификация кредита обусловлена также объектами кредитования. Объект выражает то, что противостоит кредиту. Чаще всего кредит используется для приобретения различных товаров (в промышленности - сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, тара и т.п., в торговле - товары разнообразного ассортимента, у населения - товары длительного пользования); в этом случае кредиту противостоят различные товарно-материальные ценности. В ряде случаев ссуда выдается для осуществления производительных затрат. Например, в сельском хозяйстве кредит в большей части направляется на затраты по растениеводству и животноводству, в промышленности - на сезонные затраты (ремонт, подготовку к новому сезону производства сельскохозяйственных продуктов и др.).

Объект кредитования может иметь материально-вещественную форму и не иметь таковой. Заемщик берет ссуду необязательно для накопления необходимых ему материальных ценностей. Поэтому кредиту необязательно будут противостоять конкретные материалы. Ссуду довольно часто берут под разрыв в платежном обороте, когда у предприятия временно нет свободных денежных средств, но возникают обязательства по разнообразным платежам. Это могут быть, например, потребности, связанные с необходимостью платежей по выплате заработной платы персоналу предприятия, различных налогов в федеральный или местный бюджет, по взносам на страхование имущества. В этом случае кредит покрывает недостаток денежных средств или разрыв в платежном обороте.

Классификация кредита по видам зависит и от его обеспеченности. Обычно обеспеченность различают по характеру, степени (полноте) и формам. По характеру обеспеченности выделяют ссуды, имеющие прямое и косвенное обеспечение. Прямое обеспечение содержат, например, ссуды, выданные под конкретный материальный объект, на покупку конкретных видов товарно-материальных ценностей. Косвенное обеспечение могут иметь, например, ссуды, выданные на покрытие разрыва в платежном обороте. Хотя ссуда и выдается на покрытие платежных обязательств заемщика, прямой оплаты товарно-материальных ценностей, которые прямо противостояли бы кредиту, может не быть, однако проявляется косвенное материальное обеспечение в форме товарных запасов, созданных за счет собственных денежных источников.

По степени обеспеченности можно выделить кредиты с полным (достаточным), неполным (недостаточным) обеспечением и без обеспечения. Полное обеспечение имеется в том случае, если размер обеспечения равен или выше размера предоставляемого кредита. Неполное обеспечение возникает тогда, когда его стоимость меньше размера кредита. Кредит может и не иметь обеспечения. Такой кредит называют бланковым. Чаще всего он предоставляется при наличии достаточного доверия банка к заемщику, уверенности банка в возврате средств, предоставляемых заемщику во временное пользование.

Обеспечение кредита можно рассматривать не только с позиции противостояния ему определенной массы стоимостей, ликвидных товарно-материальных запасов, но и с точки определенных внешних гарантий.

Помимо обычного залога товарно-материальных ценностей, имущества, принадлежащего заемщику, в группу обеспечения возврата кредита входят различного рода гарантии, поручительства третьих лиц, страхование и др.

Классифицируется кредит и в зависимости от срочности кредитования.

Выделяют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные ссуды.

Краткосрочные ссуды обслуживают текущие потребности заемщика, связанные с движением оборотного капитала. Краткосрочными ссудами считают такие ссуды, срок возврата которых по международным стандартам не выходит за пределы одного года. Однако на практике срок может быть неодинаков. Это определяется экономическими условиями, степенью инфляции. Так, в России в 90-х годах XX века в силу значительных инфляционных процессов к краткосрочным ссудам зачастую относили ссуды со сроком от трех до шести месяцев.

Среднесрочные и долгосрочные кредиты обслуживают долговременные потребности, обусловленные необходимостью модернизации производства, осуществления капитальных затрат по расширению производства.

Устоявшегося стандартного срока как критерия отнесения кредита к разряду среднесрочных или долгосрочных ссуд пока нет. В США, например, среднесрочными ссудами являются такие ссуды, срок погашения которых не выходит за пределы восьми лет, в Германии - до шести лет. Нет единообразия и в размере срока по долгосрочным ссудам.

В России к среднесрочным ссудам относили ссуды со сроком погашения от шести до двенадцати месяцев, к долгосрочным - кредиты, срок возврата которых выходил за пределы года. Деление кредитов по длительности их функционирования в хозяйстве заемщика было оправданным, ибо в условиях обесценения денег даже кратковременное их пребывание в хозяйстве заемщика могло привести к потере сохранности капитала.

Сильная инфляция трансформировала представление о сроке кредитования, изменила критерии срочности кредитования заемщиков.

Кредит можно классифицировать по видам и в зависимости от платности за его использование. Выделяют платный и бесплатный, дорогой и дешевый кредиты. За основу такого деления берется размер процентной ставки, установленной за пользование ссудой.

В современном хозяйстве кредит функционирует как капитал. Кредитор передает ссуженную стоимость не как сумму денег, а как самовозрастающую стоимость, которая возвращается ему с приращением в виде ссудного процента. Заемщик же полученные средства должен использовать таким образом, чтобы с их помощью можно было не только обеспечить непрерывность производства, но и создать новую стоимость, достаточную, чтобы рассчитаться с кредитом - возвратить ему первоначально авансированную сумму и уплатить ссудный процент. Именно поэтому кредит как стоимостная категория носит платный характер.

Тем не менее, как в древней, так и в современной истории существует и бесплатный кредит в очень ограниченных размерах. Чаще всего в современном хозяйстве он применяется при кредитовании инсайдеров (акционеров банка), при личном (дружеском) кредитовании и др.

При товарном кредите (в форме векселей) отсрочка платежа не сопровождается взысканием процента. Вместе с тем, хотя здесь плата за кредит прямо и не проявляет себя, косвенно процент входит в цену того продукта, по которому была произведена отсрочка его уплаты.

В рамках платности за кредит применяются понятия дорогого и дешевого кредитов.

Понятие дорогого кредита связано с взысканием процентной ставки, размер которой выше ее рыночного уровня. Как правило, такая ставка установлена по кредитам, имеющим повышенный риск невозврата (из-за низкого класса кредитоспособности заемщика, сомнительного обеспечения и пр.). Другие кредиты (с повышенной процентной ставкой) применяются так же, как своеобразная санкция за несвоевременный возврат ссуды, а также за нарушения, противоречащие кредитному договору с клиентом.

Чаще всего размер платы кредитор дифференцирует в зависимости от срока кредита, качества обеспечения, платежеспособности заемщика. Платность меняется с учетом экономического цикла: подъема, депрессии или экономического кризиса.

Дорогой и дешевый кредиты - понятия относительные. Например, для западной практики процентные ставки российских банков в условиях экономического кризиса и инфляции середины 90-х годов могут показаться космическими с точки зрения их размера. Однако с учетом ежемесячного и годового темпов инфляции они уже не стали таковыми, поскольку обесценение денег в 1996 - 1997 годах достигало от 1% до 2% ежемесячно. Под влиянием обвала банковской системы России в августе - 1998 года плата за кредит вновь существенно возросла.

В мировой банковской практике используют и другие критерии классификации кредитов. В частности, кредиты могут делиться на ссуды, выдаваемые в национальной и иностранной валюте юридическим и физическим лицам, и др.

Кредиты, выдаваемые банками юридическим лицам:

- Беззалоговые кредиты на любые цели(оформление кредита без залога на любые цели)

- Кредиты на пополнение оборотных средств (пополнение обротных средств компании, осуществление текущих расходов)

- Кредиты на создание бизнеса (кредит для создания бизнеса на основании бизнес-плана).

- Кредиты на приобретение автотранспорта, оборудования и недвижимости

- Кредиты на финансирование новых проектов (быстрый кредит на приобретение транспортного средства для бизнеса или личного пользования).

- Рефинансирование кредитов

- Банковские гарантии (наиболее эффективный способ обеспечения исполнения обязательств).

Кредиты, выдаваемые банками физическим лицам:

- Потребительские кредиты (кредит на неотложные нужды).

- Образовательные кредиты( выдается студентам для обучения)

- Ипотечные кредиты (кредит для покупки жилья)

- Автокредиты (кредит для покупки автомобиля)

- Кредитные карты (кредит на неотложные нужды)

- Рефинансирование

Таким образом, можно сделать вывод, что кредиты выдаваемые банками юридическим и физическим лицам получили широкое распространение в мире, используя многообразие видов и условий его предоставления.

Рассмотрим характеристику современных видов кредита.

1. Потребительский кредит - кредит, предоставляемый непосредственно гражданам (домашним хозяйствам) для приобретения предметов потребления. Такой кредит берут не только для покупки товаров длительного пользования (квартиры, мебель, автомобили и т. п.), но и для прочих покупок (мобильные телефоны, бытовая техника, продукты питания). Он выступает или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа, или в форме предоставления банковской ссуды на потребительские цели, в том числе через кредитные карты. При этом взимается довольно высокий процент.

2.Ипотека - это одна из форм залога, при которой закладываемое недвижимое имущество остается в собственности должника, а кредитор в случае невыполнения последним своего обязательства приобретает право получить удовлетворение за счет реализации данного имущества. Имущество, на которое установлена ипотека, остается у залогодателя в его владении и пользовании.

Следует различать понятия ипотека и ипотечное кредитование, при котором кредит выдаётся банком под залог недвижимого имущества.

Ипотечный кредит - одна из составляющих ипотечной системы. При получении кредита на покупку недвижимого имущества сама приобретаемая недвижимость поступает в ипотеку (залог) банку как гарантия возврата кредита.

Ипотекой является также залог уже существующего недвижимого имущества собственника для получения им кредита или займа, которые будут направлены либо на ремонт или строительство, либо на иные нужды по усмотрению заемщика - залогодателя.

Кредит выдается обычно на длительный срок. Процентная ставка по ипотечному кредиту обычно ниже, чем по другим видам кредитов, особенно в случае низкой оценки рисков, которой, например, может способствовать низкое соотношение суммы кредита к оценочной стоимости недвижимости, ликвидность и другие причины.

3. Автокредит - это специальная форма потребительского кредита, для покупки автомобиля при которой он является залогом до полного погашения суммы кредита.

Базовые признаки автокредита:

- разновидность потребительского кредитования с точки зрения выбора субъекта, т.е. предназначается исключительно физическим лицам;

- кредит с обязательным целевым использованием для покупки предварительно заявленного заемщиком автомобиля с его идентификацией на момент предоставления;

- залоговый кредит. Оформление приобретаемого автомобиля в залог банка - кредитора является обязательным условием кредитования в качестве гарантии его возвратности.

Характерные особенности автокредита:

- Оплата части стоимости приобретаемого автомобиля за счет собственных денежных средств заемщика в качестве "первого взноса". В результате, размер автокредита составляет определенную часть стоимости автомобиля. Исключение - автокредит без первого взноса;

- Выступает, как правило, способом финансирования покупки транспортного средства потребительского (некоммерческого) использования. Исключение - кредитование покупки физическим лицом коммерческого транспорта для использования в качестве средства производства;

- Комплексное автомобильное страхование приобретаемого транспортного средства - залога. Страхование КАСКО обеспечивает имущественный интерес заемщика и финансовый интерес кредитора, покрывая риски полной утраты или снижения стоимости автомобиля в результате хищения, полной конструктивной гибели или повреждения. Исключение - автокредит без требований страхования залога по КАСКО;

- Способ предоставления автокредита следует из принципа целевого использования - безналичный перевод суммы кредитования на расчетный счет юридического лица - продавца автомобиля. Предполагается, что продавец несет полную ответственность за переход права собственности на автомобиль по заключаемому с покупателем договору купли-продажи.

Исключение - автокредит с переводом кредитных средств прямому собственнику - физическому лицу.

4. Кредитование под выдачу кредитных карт.

Кредитная карта (Кредитка) предназначена для совершения её держателем операций, расчёты по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Банк устанавливает лимит исходя из платёжеспособности клиента. На остаток средств на счёте также начисляются проценты, но они, как правило, на порядок ниже комиссии при овердрафте.

Кредитные карты - один из самых перспективных кредитных продуктов для физических лиц, постепенно заменяющий потребительские кредиты и кредиты на неотложные нужды. В процессе описания этого продукта мы не раз ещё проведем сравнения с классическим кредитованием.

В связи с частым комбинированием двух банковских продуктов (карта и кредит), трудно правильно оценить к какому направлению деятельности больше относится кредитная карта - кредитование или операции с платежными картами. Главным преимуществом кредитных карт перед кредитами является возможность использования кредита, не отчитываясь перед банком о его целевом использовании, и возможность постоянного возобновления кредитной линии после погашения. Обычно кредитные карты, предполагают длинные кредитные линии, которые гасятся равными частями, а по мере её погашения кредитная линия возобновляется. Отличие данных карт от карт с разрешенным овердрафтом является отсутствие положительного остатка на карте. Кредитная карта может предполагать наличие выданного клиенту кредита или его отсутствие. Даже если клиент внес сумму больше, чем сумма задолженности, то она учитывается на отдельном счете и используется только на погашение кредита после его возникновения. Причем кредит гасится в определенное число, оговоренное договором, а не сразу после возникновения. Эта особенность в некоторых случаях является не совсем выгодной клиенту, но она часто компенсируется наличием льготного периода.

5. Овердрафт.

Овердрафт (от англ. overdraft - «сверх планируемого») - это особая схема краткосрочного кредита, возможная при условии, что заёмщик (физическое или юридическое лицо) имеет свой расчётный счёт в банке.

Обычно, говоря об овердрафте, подразумевают разрешённый овердрафт, когда кредитор дал на это своё разрешение. Смысл разрешённого овердрафта в том, что, снимая или переводя куда-либо деньги, заёмщик, по договору с кредитором, может использовать больше средств, чем имеет в настоящий момент на своём счёте, то есть, получить минусовой баланс (перерасход) и в последующем погасить его.

Те деньги, которые сняты «сверх» имеющихся, и являются овердрафтом. Именно на них начисляются проценты по кредиту.

Разрешённый овердрафт имеет много разновидностей: овердрафт авансом (для привлечения клиентов в банк), овердрафт под инкассацию (если большая часть поступлений на счёт исходит от самого заёмщика), технический овердрафт (кредит под оформленные за счёт заёмщика платежи) и т.д.

Неразрешенный овердрафт подразумевает, что заёмщик, не получив разрешения кредитора, выписывает платёжный документ на сумму, превышающую его баланс, делая банк невольным кредитором. Этот вид овердрафта часто подразумевает штрафные санкции со стороны банка.

Клиент банка может получить овердрафт только при условии:

- отсутствия претензий к счетам клиента на момент предоставления овердрафта;

- своевременности возврата и полноты расчетов по ранее полученным кредитам.

- овердрафт не предоставляется клиентам, имеющим просроченную задолженность перед банком по любому виду предоставляемых услуг;

- положительного решения комитета соответствующего уровня. Овердрафт, как и любой другой вид кредита, требует обеспечения.

Фирма может оставить в залог движимое и недвижимое имущество и другие виды залогов с коэффициентом покрытия, равным единице. Однако, в зависимости от вида залога, этот коэффициент может дисконтироваться.

В банковской практике существует овердрафт двух видов:

- бланковый овердрафт (овердрафт без обеспечения либо обеспеченный непокрытым поручительством третьего лица - юридического или физического);

- обеспеченный овердрафт (овердрафт, исполнение обязательств, по погашению которого обеспечено залогом имущества или имущественных прав).

Основным элементом овердрафта является его лимит - предельная сумма, которую фирма может использовать в своих целях свыше остатка на текущем счете. Те, кто открыл счет в банке, имеют возможность получить овердрафт - вид кредитования, при котором клиенту финансового учреждения открывается лимит кредитования с привязкой к его текущему счету.

6. Лизинг.

Лизинг - это вид предпринимательской деятельности, направленный на инвестирование временно - свободных или привлеченных финансовых средств, когда по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель обязуются приобрести в собственность указанное арендатором имущества под определенного продавца и предоставить это имущество арендатору за плату во временное владение для предпринимательских целей.

В мировой практике широко распространён потребительский лизинг.

Договор может предусматривать, что выбор продавца и приобретаемого имущества делает лизингодатель. Лизингополучатель может изначально являться собственником имущества.

Предметом лизинга являются любые непотребляемые вещи, т.е. предприятия, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Предметом лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения.

Фактически, лизинг - это единый комплекс трех одновременно совершаемых операций.

1.финансовая аренда;

2.кредитование;

3.материально - техническое снабжение предприятия.

Согласно закону, лизинг - это вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передачи его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату на определенных условиях, обусловленных договором с правом выкупа имущества лизингополучателя.

7. Факторинг

Факторинг - это выкуп платежных требований у поставщика товаров (услуг). Цель факторинга - устранение риска, являющегося неотъемлемой частью любой кредитной операции. В странах с развитой рыночной экономикой серьезное внимание уделяется соблюдению сроков платежей. Деятельность факторинговых компаний и банковских факторинговых отделов как раз призвана решать проблемы рисков и сроков платежей в отношениях между поставщиками и покупателями и придавать этим отношениям большую устойчивость.

Слово “factor” в переводе с английского означает “маклер, посредник”. С экономической точки зрения - это посредническая операция. Факторинг - это комиссионно - посредническая деятельность, связанная с переуступкой банку клиентом - поставщиком неоплаченных платежей-требований (счетов-фактур) на поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, и соответственно право получения платежа по ним, т.е. инкассирование дебиторской задолженности клиента (получение средств по платежным документам). Банк становится собственником неоплаченных платежных требований и берет на себя риск их неоплаты, хотя кредитоспособность должников предварительно проверяется.

В соответствии с договором банк обязуется оплатить сумму предоставленных ему платежных требований вне зависимости от того, оплатили ли свои долги контрагенты-поставщики. В этом состоит различие между факторингом и банковской гарантией. При банковском гарантировании банк обязуется в случае неуплаты клиентом в срок причитающихся ему сумм произвести платеж за свой счет. Целью же факторингового обслуживания является немедленное инкассирование средств (или получение их на определенную в факторинговом договоре дату) вне зависимости от платежеспособности плательщика. (В России поставщик получает от факторингового отдела банка немедленно или через 2-3 дня определенный процент от суммы требований). На Западе факторинговые компании, кроме собственно факторинга, оказывают обычно еще и ряд сервисных услуг, таких, как ведение бухгалтерского учета для предприятий-клиентов, аудит, подготовка статистических обзоров, сводок и т.п.

Факторинговые компании в странах с развитой рыночной экономикой чаще всего представляют собой дочерние фирмы при крупных банках.

В факторинговых операциях участвуют три стороны:

- факторинговая компания (или факторинговый отдел банка) -- специализированное учреждение, покупающее счета-фактуры у своих клиентов;

- клиент (поставщик товара, кредитор) - промышленная или торговая фирма, заключившая соглашение с факторинговой компанией;

- предприятие (заемщик) - фирма-покупатель товара.

8. Форфейтинг

Форфейтинг - (англ. forfeiting) - форма кредитования внешнеэкономических операций в виде покупки у экспортера векселей, акцептованных импортером. При форфейтинге продавец переуступает свои требования к покупателю конкретному кредитному учреждению. Продавец покупает сразу всю сумму за вычетом процентов. При этом покупатель товаров ликвидирует свои долговые обязательства уплатой периодических обязательств. От обычного учета векселей банками форфейтинг отличается тем, что предполагает переход всех рисков по долговому обязательству к его покупателю - форфейтеру. Форфейтинг позволяет сократить дебиторскую задолженность продавца, улучшить структуру баланса, ускорить оборот капитала. Хотя форфейтинг дороже банковского кредита, он стабилизирует ставки кредитования, упрощает оформление переуступки векселей и других долговых требований.

Форфейтинг является формой кредитования, оформляемой оборотными документами и пригодной для любых торговых сделок, при этом, заёмщик не обязан закладывать весь свой бизнес или его существенную часть.

Форфейтинг называют формой своеобразной трансформации коммерческого кредита в банковский кредит.

Срок форфейтирования составляет от 180 дней до 5 лет, а в некоторых случаях - до 7 лет.

Этот способ кредитования внешней торговли особо распространён в Англии и в Германии. Сторонами участниками классической сделки форфейтинга являются продавец, покупатель (заёмщик) и банк-кредитор (покупатель долга заёмщика перед продавцом). Инициировать сделку форфейтинга могут и продавец и покупатель. Схема сделки заключается в том, что банк - форфейтор обязан выкупить долг заёмщика на определенных условиях, когда заёмщик предоставит ему документацию, удовлетворяющую интересам банка. Эта документация подтверждает наличие долга, факт передачи товаров (или услуг) покупателю, а также переуступку банку (форфейтору) права на получение выручки (в виде кредитной ценной бумаги).

Механизм форфейтинговых операций используется при совершении 2 видов сделок:

· при финансовых сделках - для более быстрой реализации долгосрочных финансовых обязательств;

· при экспортных сделках - в качестве содействия поступлению наличности экспортеру, предоставившему заем иностранному заказчику.

Преимущества форфейтинговых сделок:

· Форфейтер берет все риски на себя

· Существует вторичный рынок форфейтинговых ценных бумаг, где долг можно продать, то есть первый форфейтер продает, появляется 2-ой, 3-й и т.д.

· Долг можно дробить и каждую часть долга можно оформить отдельным векселем, это удобно, при возникновении потребности финансовых ресурсов, в соответствии с ее величиной продать не весь долг, а только его часть.

· Форфейтинг предусматривает гибкий график платежей, в том числе возможность предоставления льготного периода.

· Форфейтинг может предусматривать кредитование до 100 % контрактной стоимости (обратите внимание - без таможни).

· Длительный срок рассрочки для многих видов оборудования (до 7 лет и более).

· Гибкий механизм обеспечения сделки.

· Форфейтинг предполагает гибкий график платежей, в том числе возможность предоставления льготного периода.

· Возможность работы с государственными и муниципальными структурами, а так же финансирование под их гарантии.

Можно сказать, что благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а, следовательно, концентрации производства.

В первой главе можно подвести итог, что кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественные кредитования тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ, социально-экономического развития.

Государство может использовать кредит для стимулирования капиталовложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоение отсталых регионов.

Так же кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Вызывая к жизни различные формы кредитных денег, он может обеспечить в период перехода России к рынку создание базы для ускоренного развития безналичных расчетов, внедрения их новых способов

**ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

1. **ОСОБЕННОСТИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ПРАВООТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ**

Основой возникновения и развития кредитных отношений между коммерческими банками и их клиентами в связи с движением кредита является кредитный процесс, обуславливающий круговорот ссудного капитала коммерческого банка в целом и жизненный цикл каждой отдельной банковской ссуды в частности.

Кредитный процесс представляет собой единство взаимосвязанных друг с другом стадий: планирование, предоставление, использование и возврат ссуды. Процесс кредитования можно разделить на несколько этапов. Каждый из них вносит свой вклад в качественные характеристики кредита и определяет степень его надежности и прибыльности.

Кредитование условно можно разделить на несколько этапов:

Этап 1. Рассмотрение банком заявки на кредит (кредитной заявки, заявления-ходатайства).

Этап 2. Оценка кредитоспособности заемщика.

Этап 3. Оформление кредитного договора.

Этап 4. Выдача ссуды заемщику.

Этап 5. Контроль банка за использованием и погашением ссуды (кредитный мониторинг) и выплатой процентов по ней.[[3]](#footnote-3)

**2.1. Порядок предоставления кредита юридическим и физическим лицам**

Рассмотрим порядок предоставления кредита на примере АО «Россельхозбанк».

1). Рассмотрение заявок потенциального Заемщика на предоставление кредита и экспертиза кредитных проектов производится по обращению Клиента и предварительного анализа его финансового состояния.

Потенциальный Заемщик письменно обращается в Банк с заявкой на предоставление кредита с обязательным указанием следующих параметров:

- суммы запрашиваемого кредита;

- способа кредитования (кредит, кредитная линия и т.п.);

-срока кредитования, предполагаемого графика погашения;

- предполагаемой процентной ставки;

- целевого использования кредита;

- предлагаемых вариантов обеспечения кредита с указанием вида обеспечения, его стоимости, места нахождения и собственника имущества;

- предполагаемых сумм поступлений на расчетный счет, открытый в коммерческом Банке;

- источников погашения кредита и процентов за пользование кредитом;

- вхождения в группу связанных лиц.

Заявка потенциального Заемщика оформляется в письменном виде на имя руководителя Банка с указанием исходящего номера и даты, подписывается соответствующим уполномоченным лицом Клиента и заверяется оттиском печати Клиента.

# 2). Оценка кредитоспособности клиентов

Для проведения предварительного анализа финансового состояния потенциального Заемщика кредитным работником запрашиваются документы:

а) представляемых Клиентом – индивидуальным предпринимателем для получения кредита

На этапе первоначального рассмотрения заявки в Банк представляются:

1. Заявка Клиента на предоставление кредита (Приложение 1).

2. Свидетельство о государственной регистрации: (свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя / свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01 января 2004 года;

- для индивидуальных предпринимателей, являющихся главами КФХ, в зависимости от того, когда было создано КФХ: свидетельство о внесении в ЕГРИП записи о крестьянском (фермерском) хозяйстве, глава которого зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя до 01 января 2004 года; свидетельство о государственной регистрации прекращения крестьянского (фермерского) хозяйства и свидетельство о внесении в ЕГРИП записи о крестьянском (фермерском) хозяйстве, зарегистрированном до вступления в силу части первой Гражданского кодекса РФ; свидетельство о государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства; свидетельство о государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства и свидетельство о внесении записи в ЕГРИП о крестьянском (фермерском) хозяйстве (копии, заверенные нотариально / органом, выдавшим документ).

3. Лицензии, подтверждающие право Клиента заниматься отдельными видами деятельности (копии, заверенные Клиентом).

4. Копии паспортов, удостоверяющих личности Клиента, и лиц, предоставляющих обеспечение (все страницы).

5. Документ, подтверждающий регистрацию Клиента в случае предъявления документа, удостоверяющего личность, отличного от паспорта (подлинник; копия, заверенная нотариально);

6. Выписка из ЕГРИП с датой выдачи, не превышающей 1 месяца до даты подачи заявления (подлинник, копия, заверенная нотариально)

7. Данные о финансовом состоянии и имущественном положении Клиента на последнюю отчетную дату:

- декларация о полученных доходах, за последний отчетный период (копия, заверенная налоговым органом);

- баланс Клиента (копия, заверенная Клиентом*);*данные о произведенных расходах и полученных доходах с расшифровкой в разрезе основных статей, отраженные в зависимости от ведения учета в отчетности о финансовых результатах, в Книге учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, или в Книге учета доходов и расходов для хозяйств, применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности;

- справка физических показателей по виду предпринимательской деятельности и другие справки по запросу Банка.

Предоставляемая Банку отчетность должна быть заверена подписью Заемщика и оттиском его печати (при ее наличии), а также удостоверена оттиском печати налогового органа по месту регистрации, либо должна быть представлена с уведомлением о вручении бухгалтерской отчетности налоговому органу с описью вложения или с документом о принятии бухгалтерской отчетности в электронном виде, выданным налоговым органом.

При положительной резолюции руководителей Банка о продолжении работы по кредитному проекту дополнительно в Банк представляются:

8. Копия карточки с образцами подписей и оттиска печати по установленной форме.

9. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе по месту жительства на территории РФ.

10. Справка налогового органа, содержащая сведения об открытых расчетных счетах Клиента на текущую дату.

11. Справка налогового органа о задолженности перед бюджетом на текущую дату.

12. Документы, характеризующие финансовое состояние и имущественное положение Заемщика за последний квартал текущего года (либо за иной период – по решению кредитного работника):

- данные о наличии и стоимости основного имущества, наличии и движении оборотных средств, согласно учетным регистрам, опись имеющихся в наличии животных (достоверность сведений проверяется кредитным экспертом с выездом на место);

- расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности (по суммам и срокам погашения);

- справки из обслуживающих банков о чистых кредитовых оборотах и остатках по счетам;

- справка о кассовых оборотах;

- справка о действующих кредитных договорах в других банках, заверенная оттиском печати банка, на дату предоставления заявки на кредит, копии кредитных договоров и договоров по обеспечению.

13. Технико-экономическое обоснование (бизнес-план) кредитного проекта (по запросу кредитного работника) в произвольной форме с указанием следующих параметров: куда, в какие сроки и в каком размере будет направлен кредит, сколько и какой продукции намечается произвести, как она будет реализована, в какие сроки и в каких размерах поступят средства от реализации в погашение кредита и уплаты процентов Банку. К технико-экономическому обоснованию прилагается Финансовый план на предполагаемый период кредитования.

14. Документы, характеризующие обеспечение возвратности кредита:

*- при Залоге недвижимого имущества –*документы нотариально удостоверенное согласие супруги (-а) залогодателя на совершение ипотечной сделки с недвижимым имуществом, содержащее указания на Банк как залогодержателя, существенные условия кредитной (сумму, срок, процентную ставку, цель) и ипотечной (предмет ипотеки и залоговую стоимость) сделок;

*- при Залоге транспортных средств* – правоустанавливающие документы на транспортное средство; письмо Залогодателя об отсутствии залоговых и иных обременений, запретов, арестов на передаваемое в залог имущество; нотариально заверенное согласие сособственников имущества (супруга) на совершение сделки; транспортное средство должно быть застраховано;

*- при Залоге сельскохозяйственных животных* – правоустанавливающие документы на сельскохозяйственных животных; нотариально заверенное согласие сособственников имущества (супруга) на совершение сделки; правоустанавливающие документы на помещение, в котором содержатся животные, опись животных, ветеринарная справка;

*- при Залоге будущего урожая* – документы, подтверждающие соответствующее право на земельные угодья (Свидетельство о праве собственности на земельный участок; свидетельство, подтверждающее право пожизненного наследуемого владения; договоры аренды земельного участка); землеустроительные карты (план посевных площадей); технологическая карта по возделыванию сельскохозяйственной культуры; сертификат качества на семенной материал; документы, подтверждающие право собственности на семенной материал (договоры купли-продажи, накладные, счета-фактуры, складские документы); план производства сельскохозяйственной культуры; прогноз урожайности (ц / га) по сельскохозяйственным культурам по данным Управления сельского хозяйства; нормы расходования семенного материала, внесения минеральных удобрений в почву в данном регионе, расходования ГСМ и средств защиты растений по данным Управления сельского хозяйства при местной администрации; перечень и техническое состояние имеющегося оборудования, используемого для выполнения агротехнических мероприятий по возделыванию сельскохозяйственной культуры; перечень имеющихся в наличии складских помещений для хранения предмета залога (собранной продукции сельскохозяйственной культуры); документы, подтверждающие право собственности (аренды) Залогодателя на складские помещения (срок аренды должен превышать срок кредитования на шесть месяцев); письменное уведомление залогодателя об отсутствии залоговых и иных обременений, запретов, арестов на предмет залога; нотариально заверенное согласие сособственников имущества (супруга) на совершение сделки;

*- при Залоге иного движимого имущества* (Залогодатель – физ. лицо)- правоустанавливающие документы на имущество; письменное уведомление Залогодателя об отсутствии залоговых и иных обременений, запретов, арестов на имущество; нотариально заверенное согласие сособственников имущества (супруга) на совершение сделки; правоустанавливающие документы на помещение, в котором хранится предмет залога;

*- при Поручительстве юридического лица* – Устав; документы об избрании и полномочиях исполнительного органа и о назначении бухгалтера; справка из налоговой инспекции об открытых счетах; данные о чистых оборотах по расчетным счетам и кассе с помесячной разбивкой за последние 12 месяцев; баланс и форму №2 на две последние отчетные даты; расшифровку дебиторской и кредиторской задолженностей на начало текущего месяца; документ, удостоверяющий право Банка на безакцептное списание денежных средств со счетов данного лица;

*- при Поручительстве физического лица* – документы, подтверждающие личность и семейное положение; документы, подтверждающие занятость и доходы; документы, подтверждающие имущественное положение и доходы; договор страхования жизни и здоровья; документ, удостоверяющий право Банка на безакцептное списание денежных средств со счетов данного лица.

15. Документы, подтверждающие страхование предмета залога (договор страхования, документ об оплате страхового взноса, страховой полис).

16. Другие документы при необходимости.

б) представляемых Клиентом – юридическим лицом, для получения кредита

На этапе первоначального рассмотрения заявки в Банк представляются:

1. Заявка Клиента на предоставление кредита (кредитной линии).

2. Учредительные документы и документы, подтверждающие регистрацию Клиента, а именно:

- Документ, подтверждающий государственную регистрацию (документ о государственной регистрации юридического лица, выданный до 01.07.2002; свидетельство о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002; свидетельство о государственной регистрации юридического лица) (копия, заверенная нотариально / органом, выдавшим документ);

- Устав (копия, заверенная нотариально / органом, выдавшим документ);

- Учредительный договор (в случаях, установленных законодательством) (копия, заверенная нотариально / органом, зарегистрировавшим документ);

- Документ, подтверждающий формирование в полном объеме уставного фонда за счет зачисления соответствующих денежных средств и (или) передачи в установленном порядке иного имущества. (Для государственных и муниципальных унитарных предприятий);

- Текст изменений, внесенных в учредительные документы (копия, заверенная нотариально / органом, выдавшим документ);

- Свидетельство о внесении записи (сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) о государственной регистрации изменений (копия, заверенные нотариально / органом, выдавшим документ;

- Выписка из ЕГРЮЛ с датой выдачи, не превышающей 1 месяца до даты подачи заявления (подлинник / копия, заверенная нотариально)

3. Лицензии, подтверждающие право Клиента заниматься отдельными видами деятельности (копии, заверенные Клиентом).

4. Документы, подтверждающие полномочия руководителя и главного бухгалтера Клиента:

- Решение уполномоченного органа юридического лица / собственника имущества о избрании / назначении руководителя (протокол / выписка из протокола – копия, заверенная Клиентом; приказ собственника имущества – копия, заверенная собственником имущества).

- Приказ / выписка из приказа о вступлении в должность (копия, заверенная Клиентом / органом, издавшим приказ).

- Трудовой договор / выписка из трудового договора (в случаях, предусмотренных действующим законодательством) с руководителем организации в части срока полномочий, прав и обязанностей (копия, заверенная Клиентом).

- Приказ / выписка из приказа о назначении главного бухгалтера (копия, заверенная Клиентом).

5. Копии паспортов руководителя и главного бухгалтера Клиента, имеющих право подписи финансовых документов (все страницы).

6. Бухгалтерская отчетность на последнюю отчетную дату, до даты обращения, с отметкой налогового органа (баланс предприятия – форма №1, отчет о прибылях и убытках – форма №2) (копии, заверенные Заемщиком).

Бухгалтерская отчетность должна быть подписана руководителем и главным бухгалтером (в случаях, предусмотренных законом, – утверждена органом управления / собственником имущества Заемщика в соответствии с его Уставом) и заверена оттиском печати Заемщика, а также иметь отметку налогового органа, либо должна быть представлена с уведомлением о вручении бухгалтерской отчетности налоговому органу с описью вложения или с документом, подтверждающим принятие бухгалтерской отчетности в электронном виде, выданным налоговым органом.

При положительной резолюции уполномоченного лица Банка о продолжении работы по кредитному проекту дополнительно в Банк представляются:

7. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по установленной форме (подписи должны быть удостоверены нотариально или уполномоченным работником Банка).

8. Приказы о назначении лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (руководителя, главного бухгалтера, иного лица) (копии, заверенные Клиентом / лицом, издавшим приказ).

9. Решение соответствующего органа управления / собственника имущества Клиента, разрешающего заключение кредитной сделки или предоставление поручительства и / или передачу в залог имущества в случае, если такое решение требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации либо учредительными документами. Данное решение должно содержать все существенные условия сделок, подлежащих заключению (подлинники / копии, заверенные клиентом).

На основании анализа вышеуказанных документов и при проведении переговоров (при необходимости) принимается решение о целесообразности дальнейшей работы с Клиентом в отношении предоставления услуг, сопряженных с кредитным риском.

В случае принятия решения о дальнейшей работе над кредитным проектом кредитный работник направляет или вручает потенциальному Заемщику типовой перечень документов, необходимых для рассмотрения кредитного проекта.

* Проведение переговоров с Клиентом.

Основная цель проведения переговоров – получение комплексной информации о потенциальном Заемщике для определения целесообразности дальнейшей работы Банка с представленной заявкой на кредит.

Переговоры проводятся руководителем Кредитного подразделения с участием кредитного работника с обязательным участием работника Службы безопасности регионального филиала / допофиса.

В ходе переговоров выясняются интересующие аспекты деятельности потенциального Заемщика и содержания рассматриваемой кредитной сделки. Потенциальному Заемщику сообщается информация об основных условиях предоставления кредитов и требованиях, предъявляемых Банком к заемщикам. При необходимости, до проведения переговоров Кредитное подразделение запрашивает у потенциального Заемщика документы: финансовую отчетность, ТЭО, расшифровку отдельных статей баланса и прочие документы.

По результатам собеседования руководителем Кредитного подразделения принимается решение о дальнейшей работе с кредитным проектом. В случае нецелесообразности дальнейшей работы с потенциальным Заемщиком, кредитный работник информирует его о принятом решении или по запросу потенциального Заемщика готовит письменный отказ за подписью Уполномоченного лица Банка.

3). Анализ документов, представленных Заемщиком.

При получении всех необходимых документов кредитный проект рассматривается Кредитным подразделением, включая Службу по работе с обеспечением, Юридической службой, Службой безопасности, Службой оценки и контроля рисков в определенные сроки.

Служба безопасности проводит проверку потенциального Заемщика (Клиента), Залогодателя, Поручителя, субъекта, предоставившего в качестве обеспечения банковскую (государственную / муниципальную) гарантию, их членов единоличного и коллегиального исполнительных органов, главных бухгалтеров, членов органов управления, в т.ч. управляющей компании, доля участия которых в уставном капитале Заемщика на дату рассмотрения заявки составляет более 5% его уставного капитала, членов КФХ и членов кооперативов, с точки зрения их благонадежности, деловой репутации, легальности бизнеса, целесообразности установления с ними отношений, отнесения к группе связанных заемщиков / связанных с банком лиц и др.

Кредитный работник проводит анализ кредитоспособности Клиента, который включает в себя:

- анализ финансового состояния согласно Методике анализа и оценки финансового состояния заемщиков Банка с учетом их отраслевых особенностей и особенностей организационно-правовой за последний завершенный финансовый год с поквартальной разбивкой и квартальные даты текущего года;

- анализ кредитной истории, хозяйственной деятельности и состояния всех банковских счетов Клиента;

- анализ общего состояния сектора (подотрасли), к которому относится потенциальный Заемщик, его конкурентное положение в этом секторе, перспектив развития бизнеса;

- определение степени зависимости деятельности потенциального Заемщика от аффилированных лиц, поставщиков и заказчиков;

- анализ предлагаемого потенциальным Заемщиком технико-экономического обоснования в кредите или бизнес-плана на краткосрочную перспективу;

- определение принадлежности Заемщика к категории связанных заемщиков / связанных с Банком лиц, в соответствии с Порядком отнесения контрагентов Банка к группе связанных заемщиков и Положением о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении.

По результатам проведенного анализа кредитоспособности Клиента делается вывод об эффективности его хозяйственно-финансовой деятельности и возможности для Банка кредитных взаимоотношений с ним.

Кредитный работник после получения заключений по кредитному проекту от Юридической службы, Службы безопасности, Службы по работе с обеспечением и подготовки собственного заключения, представляет все перечисленные документы руководителю кредитного подразделения. При наличии заключений (мнений) всех служб, участвующих в рассмотрении кредитного проекта, руководитель кредитного подразделения передает все материалы председателю Уполномоченного органа Банка для принятия решения относительно целесообразности рассмотрения кредитного проекта Уполномоченным органом Банка.

# 4). Осуществление и оформление выдачи кредитов

Заключения Кредитного подразделения направляются Уполномоченному органу Банка для принятия решения по рассматриваемому кредитному проекту.

Решение соответствующего Уполномоченного органа Банка оформляется соответствующим документом (протокол, решение и др.). Выписка из этого документа передается в Кредитное подразделение головного офиса или регионального филиала и является основанием для:

- оформления кредитной сделки и передачи на подписание документов по кредитной сделке Председателю Правления Банка (заместителю Председателя Правления Банка), директору регионального филиала, или уполномоченным ими лицам;

- прекращения рассмотрения кредитного проекта и подготовки мотивированного отказа потенциальному Заемщику;

- дополнительной проработки и повторного вынесения на обсуждение;

- передачи сверхлимитного кредитного проекта на последующее рассмотрение вышестоящего Уполномоченного органа Банка для принятия решения по сделке.

Положительное решение Уполномоченного органа Банка о выдаче кредита и условиях, на которых предоставляется кредит, доводится Банком до Клиента устным сообщением либо в письменной форме*.*

В случае принятия отрицательного решения о выдаче кредита, Банк в устной форме информирует Клиента о принятом решении или по запросу Клиента направляет ему соответствующее письменное извещение, подписанное Уполномоченным лицом Банка. При этом по просьбе Клиента могут быть возвращены представленные им для рассмотрения вопроса документы (за исключением заявки на предоставление кредита).

Оформление кредитной сделки

При принятии Уполномоченным органом Банка положительного решения о выдаче кредита кредитный проект передается работнику Кредитного подразделения, в обязанности которого входит оформление кредитной сделки.

Подписываемые кредитные документы составляются в 2-х экземплярах – по одному для каждой из сторон*.*Дополнительно могут быть подписаны экземпляры кредитных документов, необходимых для обслуживания кредита (нотариальное оформление, государственная регистрация сделки и т.п.), с указанием в тексте договора общего их количества и пометкой об их равной юридической силе.

При подписании договоров по кредитной сделке кредитный работник, который ведет данную кредитную сделку, должен обеспечить их соответствие внутренним нормативным документам Банка и решениям

Уполномоченных органов Банка, в том числе должен обеспечить выполнение следующих требований по их оформлению:

- денежные суммы должны быть обозначены в тексте договора хотя бы один раз прописью, адреса, фамилии, имена, отчества, наименования Клиента указаны полностью в соответствии с паспортными данными и учредительными документами соответственно;

- договор должен быть подписан на последней странице теми лицами, которые указаны в преамбуле (особое внимание следует обращать на недопустимость использования факсимиле);

- должна быть использована соответствующая типовая форма договора, предусмотренная настоящей Инструкцией;

- последний лист договора должен содержать помимо реквизитов сторон и / или подписей уполномоченных лиц, часть текста договора;

- не допускаются исправления (в том числе зачеркивания, исправления с помощью корректирующего или иного аналогичного средства), подчистки и приписки;

Экземпляр договора по кредитной сделке, который остается в Банке, должен быть оформлен следующим образом:

- каждая страница договора визируется кредитным работником, который оформляет кредитную сделку, и указанная виза означает, что им проверено соответствие всех условий сделки внутренним нормативным документам Банка, решениям Уполномоченных органов Банка и иным требованиям Банка;

- последняя страница договора, содержащая реквизиты сторон и подписи уполномоченных лиц, визируется руководителями самостоятельных структурных подразделений (Кредитного подразделения, Юридической службы и Службы безопасности), и указанные визы означают отсутствие возражений против совершения сделки по существу в рамках компетенции соответствующих подразделений.

Подписание договоров по кредитной сделке осуществляется уполномоченными лицами Заемщика (Залогодателя, Поручителя) в Банке в присутствии кредитного работника. На подпись Клиенту передаются договоры, оформленные в соответствии с требованиями. Подписи уполномоченных лиц Заемщика (Залогодателя, Поручителя) и оттиск печати должны соответствовать заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Оформление всех экземпляров договора по кредитной сделке осуществляется в следующем порядке:

В нижнем колонтитуле страниц договора наименования сторон не указываются (исключаются). Все листы договора и приложений к нему нумеруются и прошиваются, концы скрепляющей нити выводятся с оборотной стороны последнего листа сшива, связываются и заклеиваются листом бумаги, на котором делается надпись (Приложение 2).

Последняя страница договора и последние страницы каждого из приложений к нему в месте, где типовой формой предусмотрены подписи сторон, а также лист бумаги на сшиве должны быть подписаны теми же уполномоченными лицами сторон, которые подписали договор, и скреплены оттисками печатей сторон.

В исключительном случае, с учетом безупречной деловой репутации Заемщика, возможно подписание документов по кредитной сделке вне Банка; необходимый для подписания пакет документов передается Клиенту до их визирования в Банке. Передача типовых форм договоров может осуществляться посредством электронной почты.

После получения подписанных Заемщиком (Залогодателем, Поручителем) кредитных документов с сопроводительным письмом за подписью руководителя Заемщика лица, ответственные за их подготовку, обязаны проверить тексты договоров на предмет соответствия предусмотренных условий сделки принятому решению Уполномоченного органа Банка и требованиям Банка (типовым формам договоров), а также сверить подписи с подписями, содержащимися в карточках образцов подписей и оттиска печати. При отсутствии замечаний кредитные документы визируются специалистами Банка.

Подписанный Клиентом и проверенный работником Кредитного подразделения пакет кредитных документов вместе с копией решения Уполномоченного органа Банка передается на подпись руководителю Банка или Уполномоченному лицу Банка.

Один экземпляр каждого оформленного кредитного документа передается Заемщику / Залогодателю / Поручителю по акту приема – передачи.

Копия экземпляра каждого оформленного кредитного документа с визами работников Банка в обязательном порядке подшивается в кредитное дело.

Кредитные договоры и договоры по обеспечению возвратности кредита подлежат регистрации в порядке, установленном в Банке. Регистрация договоров производится в журналах регистрации.

На каждом экземпляре договора должны проставляться дата его подписания и номер, которые в дальнейшем являются обязательными и неизменными реквизитами договоров.

Регистрационный номер кредитного договора должен состоять из 10 знаков с разделительной чертой после первых шести знаков.

Например, 062501 / 0001, где первые два знака (06) означают год заключения договора, вторые два знака (25) – регистрационный номер регионального филиала по книге государственной регистрации кредитных организаций, третьи два знака (01) – порядковый номер дополнительного офиса и последние четыре знака (0001) – порядковый номер договора по журналу регистрации кредитных договоров, который ежегодно обновляется.

Если кредитный договор с Заемщиком дополнительного офиса заключается в региональном филиале, то указывается четырехзначный номер регионального филиала. Например, 062500 / 0001.

В случае, когда предмет залога подлежит страхованию, Заемщиком представляется в Банк договор страхования (оригинал или копия, заверенная оттиском печати страховой организации), по которому страхователем является либо сам Заемщик (как залогодатель), либо Залогодатель, либо иное лицо, а выгодоприобретателем является Залогодатель, также представляется страховой полис и копия платежного поручения (приходный ордер) об уплате страхового взноса. Кредитный работник обязан контролировать своевременную оплату страховых взносов лицом, заключившим договор страхования.

Одновременно с договором залога между Банком, страховой организацией и Залогодателем заключается трехстороннее соглашение к Порядку по работе с залогом и иными видами обеспечения возвратности кредита, определяющее порядок выплаты страхового возмещения и преимущественное право Банка перед другими лицами получить удовлетворение своих требований из суммы страхового возмещения, причитающегося Залогодателю по договору страхования, в случае неисполнения Залогодателем (Заемщиком) своих обязательств по кредитному договору.

Страхование имущества, составляющего предмет залога, осуществляется страховыми организациями, прошедшими аккредитацию в Банке.

5). Формирование кредитного дела

Формирование кредитного дела предполагает проведение комплекса мероприятий, связанных с рассмотрением кредитного проекта до принятия решения о выдаче кредита, оформлением кредитных документов для заключения кредитной сделки и дальнейшим ее сопровождением.

Документы, представленные Клиентом для рассмотрения Банком кредитного проекта, должны быть помещены в отдельную папку, на обложке которой должно быть указано наименование Заемщика. Учет кредитных проектов осуществляется по номеру заявки, согласно журналу регистрации заявок.

После заключения договоров по кредитной сделке документы по кредитному проекту подшиваются в кредитное дело Заемщика, которое регистрируется в журнале учета кредитных дел Кредитного подразделения. Индекс кредитного дела должен присваиваться в соответствии с утвержденной в Банке номенклатурой дел.

Кредитное дело Заемщика состоит из нескольких разделов (блоков), формируемых, при необходимости, в отдельные папки под одним индексом:

- 1 – юридические документы Заемщика;

- 2 – документы, характеризующие финансовое состояние Заемщика;

- 3 – документы по обеспечению и акты проверок залогового имущества;

- 4 – документы, касающиеся выдачи кредита и его дальнейшего сопровождения.

Третий и четвертый разделы (блоки) кредитного дела формируются по каждой конкретной кредитной сделке. Четвертый блок кредитного дела состоит из разделов: документы, относящиеся к выдаче кредита (заявление, ТЭО, заключения соответствующих служб, решение органа, санкционирующего выдачу кредита); документы, относящиеся к деятельности Заемщика (договоры аренды земли, производственных мощностей, контракты с поставщиками / покупателями и др.); документы, относящиеся к кредитной сделке и процессу сопровождения (копии заключенных с Заемщиком договоров и соглашений по кредитной сделке; документы, подтверждающие предоставление кредита и его погашение, уплату процентов, целевое использование средств (распоряжение о предоставлении кредита, платежные документы); документы по оценке категории качества ссуды и другая документация по выданному кредиту).

Кредитное дело Заемщика должно начинаться с описи имеющихся в нем документов, которые подшиваются в кредитное дело по каждому разделу по мере их поступления.

Все документы, появляющиеся на различных этапах работы с кредитным проектом, кредитный работник обязан занести в кредитное дело, пронумеровав и внеся в опись документов кредитного дела. Опись документов обновляется, в связи с поступающими новыми документами в кредитное дело Заемщика.

Кредитные дела хранятся в Кредитном подразделении Банка, в закрытом на ключ металлическом шкафу; берутся уполномоченными работниками Кредитного подразделения в начале рабочего дня и помещаются на хранение в шкаф после окончания рабочего дня. Контроль за надлежащим хранением и ведением кредитных дел работниками отдела возлагается на руководителя Кредитного подразделения, ответственного за сопровождение кредитных проектов.

После исполнения Заемщиком всех обязательств по кредитной сделке кредитное дело, содержащее документы по обеспечению, выдаче и сопровождению кредита, передается на хранение в архив Банка. Передача документов в архив Банка осуществляется по решению руководителя Кредитного подразделения, но в срок, не превышающий 180 дней после закрытия кредитной сделки. Срок хранения кредитного дела в архиве Банка составляет не менее 5 лет после погашения кредита.

6). Исполнение кредитного договора и заведение кредитной сделки

Выдача кредита осуществляется в полном объеме либо частями в соответствии с условиями кредитного договора, заключенного между Банком и Заемщиком, после оформления пакета кредитных документов и подготовки распоряжений об открытии ссудного счета и о предоставлении кредита.

Для заведения кредитной сделки в АБС «БИСквит» Кредитное подразделение направляет в Бухгалтерскую службу Банка соответствующие документы, в том числе:

- опись приема-передачи документов в 3-х экземплярах;

- распоряжение об открытии ссудного счета Заемщику за подписью руководителя Банка;

- распоряжение Кредитного подразделения о предоставлении кредита;

-копию или выписку из положительного решения Уполномоченного органа Банка по данной кредитной сделке;

- оригинал кредитного договора;

- оригинал договора обеспечения (договор о залоге, в том числе договоры ипотеки с отметкой регистрирующего органа, поручительство, банковская гарантия и т.п.);

-свидетельство о регистрации залога, выданного по самоходной технике (при залоге данного вида имущества);

- паспорт технического средства;

- договор страхования (оригинал или копия, заверенная оттиском печати страховой компании), страховой полис, оригинал трехстороннего Соглашения;

- другие документы, имеющие отношение к данной кредитной сделке.

Руководитель Бухгалтерской службы, получив указанные документы, проставляет на распоряжении об открытии ссудного счета номер балансового счета второго порядка, номер лицевого счета, открытого Заемщику, и передает для визирования Главному бухгалтеру Банка или его заместителю вместе с описью приема-передачи документов и распоряжением о предоставлении кредита, получает разрешительную подпись и передает все документы работнику Бухгалтерской службы, ведущему учет кредитных операций.

Работник Бухгалтерской службы, ведущий учет кредитных операций, проверяет наличие на документах разрешительных подписей руководителей Банка, наличие документов, перечисленных в описи, соответствие условий, указанных в распоряжении о предоставлении кредита, условиям договоров и решению Уполномоченного органа Банка (а именно: наименование Заемщика, №кредитного договора, сумма, процентная ставка), заводит операцию по выдаче кредита в модуль «Кредиты и депозиты» АБС «БИСквит» и осуществляет перечисление суммы кредита на расчетный счет Заемщика.

Распоряжение об открытии ссудного счета, выписку из решения Уполномоченного органа Банка о предоставлении кредита, а также распоряжение Кредитного подразделения о предоставлении кредита работник Бухгалтерской службы оставляет у себя и помещает в отдельное кредитное дело Заемщика.

Ответственность за правильность и соответствие параметров заведения сделки в АБС «БИСквит» возлагается на Бухгалтерскую службу.

Копии мемориальных ордеров по отражению в бухгалтерском учете кредитных операций по выдаче кредита, отражению залога, комиссий и т.д., а также копии платежных документов (платежных поручений и платежных требований), подтверждающих погашение кредита и начисленных по нему процентов / штрафных санкций, Бухгалтерская служба передает в Кредитное подразделение для помещения в кредитное дело Заемщика.

# 7). Осуществление сопровождения выданных кредитов

После заключения кредитного договора и получения кредита деятельность Заемщика должна находиться под постоянным контролем работников Кредитного подразделения.

*Начисление и уплата процентов*

Проценты за пользование кредитом начисляются по формуле простых процентов на остаток задолженности по кредиту (основному долгу), отражаемый на ссудном счете Заемщика на начало операционного дня в соответствии с расчетной базой, в которой количество дней в году и количество дней в месяце соответствует количеству фактических календарных дней. В автоматизированном режиме обеспечивается ежедневное начисление (расчет) процентов по ссудной задолженности Заемщика.

Расчетный период для определения суммы подлежащих уплате процентов устанавливается:

*первый процентный период* – со дня, следующего за днем предоставления кредита по день, определенный кредитным договором для уплаты процентов, или по дату полного погашения кредита (основного долга) в зависимости от того, какая дата наступит раньше;

*последующие процентные периоды* – со дня, следующего за днем окончания предыдущего процентного периода, по день очередной уплаты процентов, определенный кредитным договором, или по дату полного погашения кредита (основного долга) в зависимости от того, какая дата наступит раньше.

Уплата Заемщиком причитающихся процентов производится в сроки, установленные кредитным договором, а за последний процентный период – одновременно с погашением суммы основного долга.

Контроль за правильностью начисления и уплаты процентов, проведением необходимых проводок по начислению и зачислению в доходы Банка полученных процентов осуществляется Бухгалтерской службой Банка.

В случае неуплаты процентов в срок, установленный кредитным договором, руководитель Бухгалтерской службы обязан не позднее следующего дня проинформировать Кредитное подразделение об указанном факте в форме служебной записки. В записке указывается сумма просроченных процентов, номер счета для учета просроченных процентов, наименование Заемщика и номер кредитного договора.

*8). Погашение основного долга*

Погашение ссудной задолженности осуществляется заемщиками в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров, учет погашения ссудной задолженности осуществляется Бухгалтерской службой Банка в АБС «БИСквит».

Кредитное подразделение после предоставления кредита направляет Заемщику уведомление о сроках и суммах уплаты начисленных процентов и основного долга. В уведомлении указываются номера балансовых счетов (ссудный счет и счета по учету процентов и комиссионного сбора).

В случае возникновения просрочки по погашению основного долга Бухгалтерская служба Банка не позднее следующего дня информирует об указанном факте руководителя Кредитного подразделения Банка служебной запиской, в которой указывается: наименование Заемщика, номер кредитного договора, сумма просроченной задолженности, номер счета для учета просроченной задолженности.

*Изменение условий действующих договоров*

Решения об изменении условий действующих кредитных договоров путем заключения дополнительных соглашений или в одностороннем порядке принимаются Уполномоченным органом Банка, принявшим решение о предоставлении кредита в рамках установленных полномочий, с обязательным предварительным рассмотрением соответствующим Уполномоченным органом предыдущего уровня.

Решение о согласии Банка на досрочный возврат кредита (части кредита) по инициативе Заемщика без взимания комиссии принимается:

- руководителем Кредитного подразделения головного офиса Банка – по кредитным сделкам, которые находятся на сопровождении в головном офисе, а также по кредитным сделкам региональных филиалов и их дополнительных офисов, рассмотрение которых относится к полномочиям головного офиса;

- руководителем кредитного подразделения регионального филиала по согласованию с руководителем службы (отдела) ресурсов филиала – по кредитным сделкам, рассмотрение которых относится к полномочиям регионального филиала в соответствии с установленными ему лимитами;

- управляющим дополнительным офисом – по кредитным сделкам, рассмотрение которых относится к полномочиям дополнительного офиса в соответствии с установленными ему лимитами.

Принятие решения осуществляется на основании анализа следующего пакета документов:

- контрольный лист за ходом исполнения кредитного договора (договора об открытии кредитной линии);

- оценка хода реализации проекта;

- акт проверки залогового имущества на текущую дату;

- заключение о финансовом положении Заемщика (и, при необходимости, Залогодателя – третьего лица) на последнюю отчетную дату в сравнении с положением на момент принятия решения о предоставлении кредита;

- заключение по обеспечению кредитного проекта с обоснованием возможности его изменения: уменьшения – без снижения ликвидности обеспечения, а также установленного на момент принятия решения о предоставлении кредита коэффициента увеличения суммы обязательств; увеличения – при соблюдении требований, установленных нормативными документами по кредитованию;

- заключение Юридической службы по Залогодателю и обеспечению;

- решение Уполномоченного органа регионального филиала.

После принятия самостоятельного решения региональный филиал в трехдневный срок уведомляет Кредитное подразделение головного офиса Банка об изменении обеспечения.

*9). Закрытие кредитной сделки*

После полного выполнения обязательств Заемщика по кредитному договору оригиналы кредитных документов, находящиеся в Хранилище ценностей, а также материалы кредитного дела по закрытой кредитной сделке, хранящиеся в Кредитном подразделении и Бухгалтерской службе, в срок, не превышающий 180 дней, подлежат передаче в архив Банка в соответствии с порядком, определенным Инструкцией.

В этих целях выполняются следующие действия:

- При закрытии кредитной сделки кредитное дело изымается из Хранилища ценностей работником Бухгалтерской службы и передаются не позднее третьего рабочего дня после даты изъятия дела из хранилища в Кредитное подразделение по акту приема-передачи, с приложением описи передаваемых документов.

- Выдача документов из Хранилища ценностей осуществляется на основании ранее сформированного и оформленного работником Бухгалтерской службымемориального ордера по выдаче ценностей, переданного внутренним порядком в операционную кассу.

- Работник Кредитного подразделения, осуществляющий сопровождение кредитной сделки, после ее закрытия помещает надпись «ПОГАШЕНО» на обложке кредитного дела, содержащего документы по обеспечению, выдаче и сопровождению кредитного проекта, и контрольном листе, копия которого подшивается в дело, характеризующее финансовое состояние Заемщика, для формирования базы данных о кредитной истории.

После получения документов от Бухгалтерской службы работником Кредитного подразделения делается отметка «ПОГАШЕНО» на оригинале кредитного договора, полученные документы подшиваются к материалам кредитного дела, находящегося в Кредитном подразделении, после чего полностью сформированный пакет документов по закрытой кредитной сделке передается должностному лицу архива Банка.

По истечении срока хранения в архиве Банка кредитные дела уничтожаются по акту в соответствии с установленным порядком.

**2.2. Анализ современных видов кредита на примере ПАО «Сбербанк России»**

Одно из приоритетных направлений в анализе экономической деятельности ПАО «Сбербанк России» занимает анализ его кредитных операций, а именно анализ динамики и структуры. Анализ динамики и структуры позволяет определить перспективы развития ОАО «Сбербанк России». Анализ динамики (горизонтальный анализ) - это анализ отклонений каждой позиции в отчетном периоде по сравнению с предыдущим, при этом выявляют абсолютное и относительное отклонение. При относительном отклонении чаще всего считают темп прироста.

 Кредитование корпоративного клиента в 2012 году составляло 6389 млрд.руб., а в 2013 году 7422 млрд.руб., по сравнению с 2012 г. в 2013 г. кредитование корпоративного клиента увеличилось на 1033 млрд.руб. т.е. на 16,16%.

Кредитование крупного корпоративного клиента в 2012 году составляло 3715 млрд.руб., а в 2013 году 4399 млрд.руб., по сравнению с 2012 г. в 2013 г. кредитование крупного корпоративного клиента увеличилось на 684 млрд.руб. т.е. на 18,41%.

Кредитование среднего бизнеса в 2012 году составляло 1945 млрд.руб., а в 2013 году 2063 млрд.руб., по сравнению с 2012 г. в 2013 г. кредитование среднего бизнеса увеличилось на 118 млрд.руб. т.е. на 6,06%.

Кредитование малого бизнеса в 2012 году составляло 462 млрд.руб., а в 2013 году 606 млрд.руб., по сравнению с 2012 г. в 2013 г. кредитование малого бизнеса увеличилось на 144 млрд.руб. т.е. на 31,16%.

Кредитование исполнителных органов в 2012 году составляло 267 млрд.руб., а в 2013 году 354 млрд.руб., по сравнению с 2012 г. в 2013 г. кредитование исполнительных органов увеличилось на 87 млрд.руб. т.е. на 32,58%.

Кредитование частных клиентов в 2012 году составляло 1777,4 млрд.руб., а в 2013 году 2528,6 млрд.руб., по сравнению с 2012 г. в 2013 г. кредитование частных клиентов увеличилось на 751,2 млрд.руб. т.е. на 1,42%.

Доля потребительских кредитов в 2012 году составляло 933 млрд.руб., а в 2013 году 1426,4 млрд.руб., по сравнению с 2012 г. в 2013 доля потребительских кредитов увеличилась на 493,4 млрд.руб. т.е. на 1,52%.

Доля жилищных кредитов в 2012 году составляло 762,2 млрд.руб., а в 2013 году 1000,2 млрд.руб., по сравнению с 2012 г. в 2013 доля жилищных кредитов увеличилась на 238 млрд.руб. т.е. на 1,31%.

Доля автокредитов в 2012 году составляло 82,2 млрд.руб., а в 2013 году 102,0 млрд.руб., по сравнению с 2012 г. в 2013 доля автокредитов увеличилась на 19,8 млрд.руб. т.е. на 1,24%.

Кредитный портфель в 2012 году составлял 8166,4 млрд.руб., а в 2013 году 9950,6 млрд.руб., по сравнению с 2012 г. в 2013 кредитный портфель увеличился на 1784,2 млрд.руб. т.е. на 1,21%.

Таким образом, можно сделать вывод, что по всем показателям кредитования наблюдается положительная динамика. По сравнению с 2012 годом в 2013 году увеличилось кредитование юридических и физических лиц, а также увеличился кредитный портфель ПАО «Сбербанк России».

Так же можно сказать, что анализ кредитоспособности заемщика на постоянной основе позволяет банку оперативно принимать решения и осуществлять действия, направленные на выполнение заемщиком своих обязательств (Приложение 3).

Кредитование корпоративного клиента в 2012 году составляло 78,23%, а в 2013 году 74,58%, по сравнению с 2012 г. в 2013 г. кредитование корпоративного клиента уменьшилось на 3,65% пункта.

Кредитование круп. корп. клиента в 2012 году составляло 45,49 %, а в 2013 году 44,2%, по сравнению с 2012 г. в 2013 г. кредитование крупного корпоративного клиента снизилось на 1,29% пункта.

Кредитование среднего бизнеса в 2012 году составляло 23,81%, а в 2013 году 20,73%, по сравнению с 2012 г. в 2013 г. кредитование среднего бизнеса уменьшилось на 3,08% пункта.

Кредитование малого бизнеса в 2012 году составляло 5,65%, а в 2013 году 6,09%, по сравнению с 2012 г. в 2013 г. кредитование малого бизнеса увеличилось на 0,44% пункта.

Кредитование исполнительных органов в 2012 году составляло 3,26%, а в 2013 году 3,55%, по сравнению с 2012 г. в 2013 г. кредитование исполнительных органов увеличилось на 0,29% пункта.

Кредитование частных клиентов в 2012 году составляло 21,76%, а в 2013 году 25,41%, по сравнению с 2012 г. в 2013 г. кредитование частных клиентов увеличилось на 3,65% пункта.

Доля потребительских кредитов в 2012 году составляло 11,42%, а в 2013 году 14,33, по сравнению с 2012 г. в 2013 доля потребительских кредитов увеличилась на 2,91% пункта.

Доля жилищных кредитов в 2012 году составляло 9,3%, а в 2013 году10,05%, по сравнению с 2012 г. в 2013 доля жилищных кредитов увеличилась на 0,75% пункта.

Доля автокредитов в 2012 году составляло 1%, а в 2013 году 1,02%, по сравнению с 2012 г. в 2013 доля автокредитов на 0,02% пункта.

Кредитование юридических лиц в 2012 году составило 78,23%, а кредитование физических лиц составило 21,76%.

Кредитование юридических лиц в 2013 году составило 74,58%, а кредитование физических лиц составило 25,41%.

Таким образом, можно сказать, что удельный вес увеличивается, и их доля начинает расти.

Подводя итог, необходимо отметить, что применение любых, даже самых изощренных, методов управления не обеспечит полной предсказуемости конечного результата, и они должны быть выработаны реальной практикой деятельности кредитной организации.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Кредит - явление движения, осуществляется в разных направлениях и на разных уровнях. Движение кредита в связи с его участием в воспроизводственном процессе проходит пять этапов:

- Формирование свободной стоимости;

- Размещение свободной стоимости в ссуды;

- Использование одолженной стоимости на потребности заемщика;

- Высвобождение ссуженной стоимости с оборота заемщика;

- Возвращение высвобожденной стоимости кредитору и уплата процентов.

Движение кредита осуществляется определенными закономерностями, которые обусловлены особой сущностью кредита. Эти закономерности являются определяющими факторами в организации управления кредитными отношениями. На их основании формируются принципы (правила) кредитования.

Основными принципами кредитования являются:

* целевое направление ссуды;
* срочность ссуды;
* возвратность кредитору одолженной стоимости;
* обеспеченность ссуды и платность пользования заемными средствами.

Функции кредита является одним из самых сложных дискуссионных вопросов теории кредита. Общепризнанной является функция перераспределения стоимости через механизм кредитования. Эта функция довольно ярко выражает назначение и роль кредита. Существование ее не вызывает сомнения.

Вторая функция связана с назначением кредита в денежной сфере. Но в формировании ее имеют место существенные различия - от эмиссионной к замещению настоящих денег. Такой разнобой объясняется отождествлением авторами функций кредита с функциями банков, неправомерно. Поэтому вторую функцию кредита лучше возводить к созданию предпосылок для эффективного регулирования оборота денег в интересах обеспечения стабильности денег и полного обеспечения потребностей оборота в платежных средствах.

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 17.07.1998 (с учетом последующих изменений и дополнений)

2. Положение Банка России «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31 августа 1998 г. №54-П (в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)//"Вестник Банка России", N 73, 29.11.2001.

3. Инструкция ЦБ РФ от 16 января 2004 г. № 110-И (ред. от 28.04.2012) «Об обязательных нормативах банков».

4. Указание оперативного характера ЦБ РФ от 23 июня 2004 г.№70-Т «О типичных банковских рисках»

5. Письмо ЦБ РФ от 27 июня 2000 г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»

6. Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования / О.Н. Афанасьева, О.И. Лаврушин.- М.: КноРус, 2010. - 264 с.

7. Бабич, А.М. Государственные и муниципальные финансы: учеб. для вузов / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова. - М.: ЮНИТИ, 2010. - 688 с.

8. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. - СПб: Питер, 2010. -304с.

9. Владимирова, М.П. Деньги, кредит, банки: учеб. Пособие / М.П. Владимирова, А.И. Козлов. - 2-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2011. - 288 с.

10. Годовой отчет, 2010 : отчет / Центр. банк Рос. Федерации. - М. : ПРАЙМ, 2011. - 268 с.

11. Ермаков С. Л. Основы организации деятельности коммерческого банка : учеб. / С. Л. Ермаков, Ю. Н. Юденков. - М. : КноРус, 2010. - 645 с.

12. Жарковская, Е. И., Арендс, И.У. Банковское дело / Е.И. Жарковская, И.У. Арендс. - Москва: Омега-Л, 2010. - 304 с.

13. Жарковская, Е.П. Финансы: учеб.Пособие/Е.П. Жарковская, И.О. Арендс.-М.: Омега-Л, 2011. - 400 с.

14. Жиляков, Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб. пособие / Д. И. Жиляков, В. Г. Зарецкая. - М. : КНОРУС, 2012. - 368 с.

15. Завьялова Л. В. Обслуживание физических лиц в коммерческом банке: методологический и организационный аспекты / Л. В. Завьялова, С. В. Узинская // Вестник. Серия: Экономика. 2010. - 455 с .

16. Иванов В.В. Анализ ключевых факторов эффективного управления ликвидностью банков в России. Деньги и кредит, 2010, - 546 с. №10.

17. Кизиль Е. В. Финансы и кредит / Е. В. Кизиль. Ростов н/Д: Феникс, 2012. - 658 с.

18. Киреев В.Л, О. Л. Козлова, Банковское дело : учебник /. - М: КНОРУС, 2012. - 239 с.

19. Кирсанова М.В. повышение качества кредитного портфеля в условиях финансового кризиса. Вестник ИНЖЭКОНа. Серия: Экономика. - 2010. - № 1. - 337-340 с.

20. Ковалев В. В. Финансы предприятий / В. В. Ковалев. М.: Проспект, 2010. - 326 с.

21. Когденко, В. Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика : учеб. пособие для вузов / В. Г. Когденко, М. В. Мельник, И. Л. Быковников. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 471 с.

22. Коробова Г.Г. Банковское дело. Изд. с изм. - М.: Экономист, 2012. - 766 с.

23. Лаврушин. О.И. Банковские риски. М.: КНОРУС, 2012, - 232 с.

24. Н.В. Колчина, г.Б. Поляк, Л.М. Бурмистрова и др.Финансы организаций (предприятий): Учебник для вузов. Под ред. Проф. Н.В.Колчиной. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИИ - ДАНА, 2010. - 368с.

25. Недоспасова В.В. Банковский менеджмент: риск и ликвидность. Управление риском ликвидности коммерческого банка. Российское предпринимательство. - 2012. - № 2-2. - 140-144 с.

26. Петрова М.А, Банковское дело: учебное пособие / - Москва : Рид Групп, 2011. 240 с.

27. Полушкин В.Ю. Анализ ликвидности коммерческих банков. Бухгалтерия и банки, 2012, - 334 c. № 9.

28. Поморина М. А. Управление рисками как часть процесса управления активами и пассивами банка. Банковское дело. 2010. № 3. - 8 - 15 с.

29. Светлова С. Риски в банковской практике. Продолжение. Аудитор. 2011. № 3. -37 - 41 с.

30. Сберегательный банк Российской Федерации - www.sbrf.ru

**Приложение 1**

**«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_ г. № \_\_\_\_\_\_\_**

ЗАЯВКА

**на предоставление кредита (кредитной линии)**

**АО «Россельхозбанк»**

**Общие сведения о Заемщике**

Наименование предприятия\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Юридический и фактический адрес предприятия\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

№ и дата регистрации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

№ и дата перерегистрации\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Вид деятельности, отрасль \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Форма собственности\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Основные учредители, их доля в Уставном капитале \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банковские реквизиты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О. руководителя предприятия, число, месяц, год и место рождения, паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан), место регистрации и фактического проживания, контактный телефон (мобильный, рабочий, домашний), факс, электронная почта \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_­­­­­­­­­­­­­­­­­­ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Ф.И.О. главного бухгалтера предприятия, число, месяц, год и место рождения, паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан), место регистрации и фактического проживания, контактный телефон (мобильный, рабочий, домашний), факс, электронная почта \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*Информация о взаимосвязанных предприятиях:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

***Основные параметры кредитной заявки***

Сумма кредита (кредитной линии)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Срок действия кредита (лимита)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Предполагаемая процентная ставка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Режим уплаты процентов\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Цель кредита\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Предполагаемые ежемесячные обороты по расчетному счету, открытому в АО «Россельхозбанк»

**Предлагаемое обеспечение кредита**

Вид обеспечения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Размер обеспечения (количество и стоимость залога) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Собственник имущества\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Местонахождение имущества

**Источники возврата кредита и процентов за пользование кредитом**

Выручка от реализации продукции\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Прибыль\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Другие источники (указать конкретно)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Основные контрагенты Заемщика**

Основные поставщики\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Покупатели выпускаемой продукции \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Кредитная история**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Кредитор** | **Сумма** | **Срок** | **Дата****получения** | **Дата****погашения** | **Процентная ставка** | **Пролонгация** | **Остаток****ссудной задолженности на отчетную****дату** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**Предоставление согласия на получение информации (кредитного отчета)**

Согласен на направление АО «Россельхозбанк» запросов по моей кредитной истории в бюро кредитных историй для получения информации (кредитного отчета) в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Код субъекта кредитной истории [[4]](#footnote-4)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(В случае если Заемщик ранее устанавливал код субъекта кредитной истории при получении кредитов в других банках, он указывает данный код).

**Экономические сведения о Заемщике**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Значение показателя (тыс. руб.)** |
|  | **за прошлый год** | **на последнюю отчетную дату текущего года** |
| 1. Валюта баланса |  |  |
| 2. Уставный капитал3. Стоимость чистых активов |  |  |
| 4. Среднемесячный оборот денежных средств по расчётному счёту в АО «Россельхозбанк» |  |  |
| 5. Объем произведенной продукции (работ, услуг) |  |  |
| 6. Объем реализованной продукции (работ, услуг) |  |  |
| 7. Нераспределенная прибыль |  |  |
| 8. Непокрытый убыток |  |  |

**Дополнительная информация** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Руководитель**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

**Главный бухгалтер** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

**М. П.**

 **Приложение 2**

|  |
| --- |
| *«Прошито, пронумеровано и скреплено оттисками печатей Кредитора и Заемщика (Залогодателя, Поручителя…) \_\_\_\_\_\_листов.**Кредитор Заемщик**\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_**(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)»**М.П. М.П* |

**Приложение 3**

Анализ структуры выданных кредитов ОАО «Сбербанк России»

 за 2012-2013 гг.

|  |
| --- |
|  |
| Показатель | 2012 | 2013 | Отклонения % 2012-2013 гг. |  |
|  | млрд.руб. | % | млрд.руб. | % |  |  |
| **Кред.корп.клиентов** | 6389 | 78,23 | 7422 | 74,58 | -3,65 |  |
| Крупная корп.клиента | 3715 | 45,49 | 4399 | 44,2 | -1,29 |  |
| Средний бизнес | 1945 | 23,81 | 2063 | 20,73 | -3,08 |  |
| Малый бизнес | 462 | 5,65 | 606 | 6,09 | 0,44 |  |
| Исполнит.органам | 267 | 3,26 | 354 | 3,55 | 0,29 |  |
| **Кред.частным клиентам** | 1777,4 | 21,76 | 2528,6 | 25,41 | 3,65 |  |
| Потребит.кред | 933 | 11,42 | 1426,4 | 14,33 | 2,91 |  |
| Жилищный кред. | 762,2 | 9,3 | 1000,2 | 10,05 | 0,75 |  |
| Автокредиты | 82,2 | 1 | 102 | 1,02 | 0,02 |  |
| **Кред.портфель** | 8166,4 | 100 | 9950,6 | 100 | - |  |

1. Бабич, А.М. Государственные и муниципальные финансы: учеб. для вузов / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова. - М.: ЮНИТИ, 2010. - 688 с.  [↑](#footnote-ref-1)
2. Киреев В.Л, О. Л. Козлова, Банковское дело : учебник /. - М: КНОРУС, 2012. - 239 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования / О.Н. Афанасьева, О.И. Лаврушин.- М.: КноРус, 2010. - 264 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Минимальная длина кода субъекта кредитной истории не должна быть менее четырех знаков, максимальная - не должна быть более пятнадцати знаков. Код должен состоять из букв алфавита русского языка и цифр либо из букв латинского алфавита и цифр и не должен содержать пробелов [↑](#footnote-ref-4)