**Введение**

*Банковский кредит* - один из основных видов кредита (наряду с коммерческим, потребительским), предоставляется банками различным категориям заемщиков - государству, муниципальным образованиям и частным лицам (юридическим и физическим).

Банковский кредит превосходит границы коммерческого кредита по размерам, срокам, направлениям. Он имеет более широкую сферу применения. Различна динамика банковского и коммерческого кредита. Если объем коммерческого кредита зависит от роста и спада производства и товарооборота, то спрос на банковский кредит определяется состоянием долгов в тех или иных секторах экономики. Банковский кредит может выступать как ссуда капитала для функционирующих предприятий, либо как ссуда денег, т.е. как платежное средство при уплате долгов.

*Банковское кредитование отличается следующими особенностями*:

*Во-первых*, эти правоотношения характеризуются специальным субъектным составом: кредитором в данном случае выступает банк или иная кредитная организация, которая регулярно, профессионально на основании специально выданного Центральным банком РФ разрешения (лицензии) осуществляет подобного рода операции для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности.

*Во-вторых*, если по договору займа либо в результате предоставления товарного или коммерческого кредита предметом договора могут служить не только денежные средства, но и иные вещи, определенные родовыми признаками, то предметом договора банковского кредита могут быть только денежные средства.

*В-третьих*, особенностью договора банковского кредита является его возмездный характер, т. е. уплата клиентом процентов за пользование денежными средствами кредитной организации в течение определенного срока, в отличие от обычного договора займа, предполагающего как возмездный, так безвозмездный характер правоотношений сторон.

*В-четвертых*, обеспеченность кредита. В качестве обеспечения своевременного возврата кредита банки принимают залог, поручительство, гарантию другого банка, а также обязательства в иных формах, допустимых банковской практикой.

*В-пятых*, отличие от договора займа кредитный договор содержит требование целевого использования заемных средств с указанием конкретных целей.

*В-шестых*, кредитный договор заключается обязательно и письменной форме. Обязательность такого оформления определена действующим законодательством (ст. 820 ГК РФ), при этом несоблюдение письменной формы влечет за собой недействительность кредитного договора.

*В-седьмых*, в соответствии с действующим законодательством денежные средства по договору кредита (договору банковской ссуды) могут быть предоставлены предприятию-заемщику только в безналичной форме.

**Принципы Банковского кредитования**

Безусловными принципами банковского кредитования являются:

1. Принцип срочности означает, что кредит даётся на однозначно определённый срок.
2. Принцип возвратности предполагает, что в определённый договором срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью.
3. Принцип платности подразумевает, что за право пользования кредитом заёмщик должен заплатить оговоренную сумму процентов.
4. Принцип подчинения кредитной сделки нормам законодательства и банковским правилам (в частности, обязательно составление кредитного договора или соглашения в письменной форме, не противоречащего закону и нормативным актам ЦБ РФ).
5. Принцип неизменности условий кредитования. То есть изменение условий кредитного договора (соглашения) должно производиться в соответствии с правилами, сформулированными в самом кредитном договоре либо в специальном приложении к нему.
6. Принцип взаимовыгодности кредитной сделки означает, что условия сделки должны адекватно учитывать коммерческие интересы и возможности обеих сторон.

В особую группу принципов следует выделить распространённые правила кредитования, которые используются, если такова воля сторон, выраженная в кредитном договоре, и не должны применяться, если не включены в такой договор (не безусловные принципы):

* принцип целевого использования кредита;
* принцип обеспеченного кредитования (кредит может быть обеспечен полностью, частично или не обеспечен вовсе).

**Классификация Банковского кредита**

Банковские кредиты классифицируются по ряду признаков:

1. *По сроку погашения*:

* онкольные
* краткосрочные
* среднесрочные
* долгосрочные

2. *По способу погашения*:

* погашаемые одной суммой в конце срока
* погашаемые равными долями через равные промежутки времени (этот вариант предполагает согласование графика погашения основной суммы долга и процентов с указанием конкретных дат и сумм)
* погашаемые неравными долями через различные промежутки времени:
* сложный кредит (с выплатой от 20 до 50 % суммы кредита в конце срока);
* прогрессивный кредит (с прогрессивно нарастающими к концу срока действия кредитного договора выплатами);
* сезонный кредит (кредит для сезонных производств с выплатами только в те месяцы, на которые приходятся максимальные суммы выручки).

3*. По способу взимания ссудного процента*:

* плата в момент погашения ссуды
* плата равномерными взносами в течение всего срока действия кредитного договора
* оплата в момент выдачи кредита

4. *По наличию обеспечения*:

* доверительные (необеспеченнные) ссуды
* обеспеченные ссуды
* ссуды под финансовые гарантии третьих лиц

5. *По целевому назначению*:

* связанные (целевые) ссуды, например:
* платёжные (на проведение конкретной коммерческой сделки или удовлетворение временной нужды)
* на оплату расчётных (платёжных) документов контрагентов клиента;
* на приобретение ценных бумаг;
* на авансовые платежи;
* на платежи в бюджеты;
* на заработную плату (выдача денег по чеку со ссудного счета заёмщика).
* на финансирование производственных затрат, то есть на
* формирование запасов товарно-материальных ценностей;
* финансирование текущих производственных затрат;
* финансирование инвестиционных затрат, включая кредиты на лизинговые и т. п. операции (промежуточные).
* учёт (покупка) векселей, включая операции репо.
* потребительские кредиты.
* ссуды общего характера (нецелевые, несвязанные).

6*. По форме предоставления кредита*:

* ссуды в безналичной форме:
* зачисление безналичных денег на соответствующий счет заёмщика, в том числе реструктуризация ранее выданного кредита и предоставление нового;
* кредитование с использованием векселей банка;
* в смешанной форме (сочетание 2-х предыдущих вариантов).
* ссуды в налично-денежной форме (как правило, физическим лицам)

7. *По технике предоставления кредита*:

* одной суммой;
* в виде овердрафта;
* в виде кредитной линии:
* простая (невозобновляемая) кредитная линия;
* возобновляемая (револьверная) кредитная линия, в том числе:

- онкольная (до востребования) кредитная линия (кредитование в пределах согласованной суммы лимита и в рамках установленного периода времени, таким образом, что лимит может непрерывно и автоматически (без заключения дополнительного соглашения) восстанавливаться при погашении взятых ранее траншей);

- контокоррентная кредитная линия (кредитование в пределах оговоренной суммы лимита и установленного срока действия соглашения, при котором транши непрерывно и автоматически выдаются и погашаются, отражаясь на едином контокоррентном счёте, сочетающем в себе свойства ссудного и расчётного счетов, лимит при этом каждый раз восстанавливается).

8. *По способу предоставления кредита*:

* индивидуальный кредит (предоставляемый заёмщику одним банком)
* синдицированный

9. *По категориям потенциальных заёмщиков*:

* аграрные ссуды
* коммерческие ссуды
* ссуды посредникам на фондовой бирже
* ипотечные ссуды владельцам недвижимости
* межбанковские ссуды

**Подведение выводов:**

Хотя современные банки уже давно стали многопрофильными финансовыми учреждениями и способны, согласно оценкам специалистов, проводить до 200 видов разнообразных операций, важнейшей из них остается кредитование. Его роль многогранна: банковский кредит – это форма движения ссудного капитала; это механизм «перелива» капитала; банковский кредит оказывает серьезное влияние на объем и структуру денежной массы в стране; и самая главная особенность – невозможность развития малого, среднего, а зачастую и крупного бизнеса в стране без кредитных резервов.