

СРЕДНЕЕ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАНИЕ

ФГОС 3+



ФГОБУ ВО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»

# ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Под редакцией **О.И. Лаврушина**

Рекомендовано Экспертным советом УМО  
в системе ВО и СПО в качестве **учебника** для студентов,  
обучающихся по специальности  
38.02.07 «Банковское дело»

**BOOK.ru**

ЭЛЕКТРОННО-БИБЛИОТЕЧНАЯ СИСТЕМА

**КНОРУС • МОСКВА • 2017**

УДК 336.7(075.32)

ББК 65.262я723

О-79

**Авторский коллектив:**

**О. И. Лаврушин**, проф., д-р экон. наук, глава 1; **Н.А. Амосова**, проф., д-р экон. наук, параграфы 4.1, 4.3, 4.6; **Н.Э. Соколинская**, проф., канд. экон. наук, параграфы 5.4, 5.6; **Д.Ю. Рябов**, доц., канд. экон. наук, параграф 6.1; **О.С. Рудакова**, проф., д-р экон. наук, параграф 6.2; **О.М. Маркова**, доц., канд. экон. наук, параграф 6.3; **О.У. Авис**, доц., канд. экон. наук, параграфы 5.1, 5.5, 5.7; **Е.П. Шаталова**, доц., канд. экон. наук, параграфы 3.1, 3.2, 3.3, подпараграфы 3.4.1, 3.4.3, параграф 3.5; **Н.М. Горькова**, ст. преп., канд. экон. наук, глава 2; **О.В. Мосолова**, ст. преп., канд. экон. наук, подпараграф 3.4.2; **Д.А. Чичуленков**, ст. преп., канд. экон. наук, параграфы 4.2, 4.4, 4.5, 5.2, 5.3

**О-79** **Осуществление кредитных операций** : учебник / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва : КНОРУС, 2017. — 242 с. — (Среднее профессиональное образование).

**ISBN 978-5-406-05654-7**

**DOI 10.15216/978-5-406-05654-7**

Рассматриваются центральные вопросы кредитования предприятий и населения, включая содержание кредитования, его организационные и законодательные основы. Основное внимание уделено этапам кредитования — выдаче, обслуживанию и погашению кредита. Раскрываются особенности как краткосрочного, так и долгосрочного кредитования, кредитования малого и среднего предпринимательства, потребительского кредитования. Кредитный процесс увязан с управлением кредитными рисками, оценкой кредитоспособности заемщиков. Приводятся примеры из практики. Для лучшего усвоения материала после каждой главы даются вопросы для самоконтроля, а также список литературы. Особенностью учебника является лаконичность и простота изложения сложных вопросов организации кредитования.

Соответствует ФГОС СПО 3+.

*Для студентов образовательных учреждений СПО, обучающихся по специальности «Банковское дело».*

**УДК 336.7(075.32)**

**ББК 65.262я723**

## **ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Сертификат соответствия № РОСС RU.АГ51.Н03820 от 08.09.2015.

Изд. № 10055. Подписано в печать 02.09.2016. Формат 60×90/16.

Гарнитура «PetersburgС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 15,5. Уч.-изд. л. 12,0. Тираж 500 экз.

ООО «Издательство «КноРус».

117218, г. Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2.

Тел.: 8-495-741-46-28.

E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в ПАО «Т8 Издательские Технологии».

109316, г. Москва, Волгоградский проспект, д. 42, корп. 5.

Тел.: 8-495-221-89-80.

**ISBN 978-5-406-05654-7**

© Коллектив авторов, 2017

© ООО «Издательство «КноРус», 2017

# ОГЛАВЛЕНИЕ

|   |     |
|---|-----|
| <b>Введение</b> .....   | 5   |
| <b>Глава 1. Необходимость, сущность и назначение кредитования</b> .....                                   | 7   |
| 1.1. Необходимость кредитования .....   | 7   |
| 1.2. Содержание кредитования .....  | 9   |
| 1.3. Организационные и законодательные основы системы кредитования ...                                    | 17  |
| 1.4. Роль кредитования .....  | 23  |
| Вопросы и задания для самоконтроля .....  | 25  |
| Список литературы .....   | 25  |
| <b>Глава 2. Содержание кредитного рынка</b> .....   | 26  |
| 2.1. Понятие кредитного рынка и его участники .....   | 26  |
| 2.2. Функции кредитного рынка .....   | 32  |
| 2.3. Инфраструктура кредитного рынка .....  | 35  |
| Вопросы и задания для самоконтроля .....  | 42  |
| Список литературы .....   | 43  |
| <b>Глава 3. Кредитные риски и способы их минимизации</b> .....  | 44  |
| 3.1. Кредитный риск, его структура и процесс управления .....   | 44  |
| 3.2. Интегральная оценка кредитоспособности заемщика на основе<br>кредитного рейтинга .....               | 52  |
| 3.3. Оценка кредитоспособности заемщика на основе балансовых данных<br>и анализа денежного потока .....   | 62  |
| 3.3.1. Оценка кредитоспособности заемщика на основе балансовых<br>данных .....                            | 62  |
| 3.3.2. Анализ денежного потока .....  | 72  |
| 3.4. Методы передачи кредитного риска третьему лицу (залог, гарантии,<br>поручительства) .....            | 77  |
| 3.4.1. Комплекс методов передачи кредитного риска третьему лицу<br>в российской банковской практике ..... | 77  |
| 3.4.2. Залог .....  | 81  |
| 3.4.3. Гарантии и поручительства .....  | 93  |
| 3.5. Методы управления кредитным риском, оставленным на собственном<br>удержании .....                    | 95  |
| 3.5.1. Лимитирование ссудных операций .....   | 96  |
| 3.5.2. Резервирование по ссудным операциям .....  | 101 |
| Вопросы и задания для самоконтроля .....  | 108 |
| Список литературы .....   | 109 |
| <b>Глава 4. Основные этапы выдачи, обслуживания и погашения кредитов</b> ...                              | 110 |
| 4.1. Получение и принятие кредитной заявки к рассмотрению .....   | 110 |
| 4.2. Экспертиза кредитной заявки заемщика .....   | 113 |

|  |            |
|--|------------|
| 4.3. Определение параметров кредитной сделки .....   | 125        |
| 4.4. Принятие решения о предоставлении кредита, подписание кредитного<br>договора и выдача кредита ..... | 126        |
| Заявка на кредитный комитет .....  | 129        |
| 4.5. Обслуживание кредита .....  | 132        |
| 4.6. Погашение кредита .....   | 136        |
| Вопросы и задания для самоконтроля .....   | 141        |
| Список литературы .....  | 142        |
| <b>Глава 5. Особенности долгосрочного кредитования .....</b>   | <b>143</b> |
| 5.1. Понятие долгосрочного кредита .....   | 143        |
| 5.2. Особенности экспертизы ТЭО проекта и структурирования<br>долгосрочного кредита .....                | 149        |
| 5.3. Сопровождение и погашение долгосрочного кредита .....   | 159        |
| 5.4. Проектное финансирование .....  | 162        |
| 5.5. Синдицированное кредитование .....  | 167        |
| 5.6. Кредитование лизинговой сделки .....  | 173        |
| 5.7. Ипотечное земельное кредитование .....  | 181        |
| Вопросы и задания для самоконтроля .....   | 192        |
| Список литературы .....  | 193        |
| <b>Глава 6. Особенности выдачи и погашения отдельных видов кредитов .....</b>                            | <b>194</b> |
| 6.1. Кредитование малого и среднего предпринимательства .....  | 194        |
| 6.2. Организация потребительского кредитования с помощью банковских<br>карт .....                        | 199        |
| 6.3. Особенности розничного потребительского кредитования.<br>Кредитный скоринг .....                    | 208        |
| 6.3.1. Организация потребительского кредита .....  | 208        |
| 6.3.2. Кредитный скоринг .....   | 214        |
| Вопросы и задания для самоконтроля .....   | 222        |
| Список литературы .....  | 222        |
| <b>Приложения .....</b>  | <b>224</b> |
| Приложение 1 .....   | 224        |
| Приложение 2 .....   | 229        |
| Приложение 3 .....   | 232        |
| Приложение 4 .....   | 238        |
| Приложение 5 .....   | 240        |
| Приложение 6 .....   | 241        |

## ВВЕДЕНИЕ

Экономика каждой страны во многом зависит от тех денежных ресурсов, которые находятся в ее распоряжении. За счет денежных накоплений общество имеет возможность осваивать новые земли и рынки, строить города и дороги, заводы и фабрики. Предприятия, располагающие свободными капиталами, могут осуществлять не только текущие производственные затраты, но и осваивать производство новых товаров, а отдельные граждане — удовлетворять свои жизненные потребности. Инвестиции в производство и социальную сферу являются важнейшим источником экономического развития государства, от их масштабов и эффективности использования зависит как состояние экономики, так и темпы ее роста.

Кредит является важнейшим источником инвестиций. Его берут не из-за бедности, а в силу необходимости обеспечить экономический рост. С его помощью экономическим субъектам не надо дожидаться собственных накоплений для полного финансирования проектов. Используя денежные средства на возвратной основе, можно успешно преодолеть временный недостаток инвестиционных ресурсов, обеспечить бесперебойный процесс производства и обращения продукции.

Кредит как источник краткосрочных и долгосрочных инвестиций позволяет производителям оперативно вкладывать денежные средства в новые и быстро окупаемые проекты, тем самым давая им заметное конкурентное преимущество.

Банковское кредитование в руках эффективных компаний является существенной производительной силой, дает им возможность, преодолевая временную нехватку ресурсов, сделать серьезный шаг в развитии бизнеса, повышении деловой активности, расширении и ускорении производства.

Банковское кредитование, выступая мощным инвестиционным источником, приносит обществу и его отдельным субъектам большую пользу, однако только тогда, когда оно основывается на его базовых принципах, правилах использования. Кредитование приносит пользу только тогда, когда и кредитор (банк), и заемщик (предприятие, компания) обеспечивают рациональное использование выделенных денежных средств, когда обеспечивается возвратность кредита. Отсутствие возврата кредита является свидетельством того, что либо кредитор, либо заемщик неправильно оценили свои возможности по заимствованию кредитных ресурсов, неверно оценили свою кредитоспособность,

умение правильно использовать полученные средства, своевременно и в полном объеме их возвратить.

Банковское кредитование — это сложный экономический процесс, требующий высокой квалификации его участников, анализа сильных и слабых сторон его участников, отлаженной организации выдачи и погашения ссуд, надлежащего контроля за эффективностью использования кредита.

Настоящий учебник предназначен для студентов среднего специального образования. Его освоение дает молодому специалисту необходимые знания в области совершенствования кредитных операций, возможность успешно работать в кредитном учреждении, выполняя непростые кредитные операции.

Ознакомившись с материалами учебника, читатель получит необходимое знание о том, как организовать правильную выдачу кредита, на что следует обращать внимание при анализе кредитной заявки клиентов банка, как правильно рассчитать риски, связанные с кредитованием.

Отдельные главы учебника посвящены характеристике кредитного рынка, на котором совершаются кредитные сделки, методам определения класса кредитоспособности заемщиков, раскрытию технологии отдельных видов кредитов, предоставляемых как отдельным юридическим лицам, так и гражданам. Учитывая сложность банковского дела, а также желание авторов дать наиболее полное изложение его вопросов, авторы стремились изложить учебный материал наиболее простым и доступным языком.

Каждая глава учебника сопровождается вопросами и заданиями для самопроверки, позволяющими учащимся определить степень освоения ими важнейших положений соответствующей темы. По каждой главе дается список литературы, позволяющий использовать дополнительные источники для предметного изучения вопросов кредитования.

Учебник подготовлен наиболее квалифицированными преподавателями кафедры банков и банковского менеджмента Финансового университета при Правительстве РФ.

# ГЛАВА 1

## НЕОБХОДИМОСТЬ, СУЩНОСТЬ И НАЗНАЧЕНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ

Прежде чем приступить к рассмотрению вопросов настоящей темы, важно сделать некоторые вводные замечания.

Во-первых, речь пойдет не обо всех разновидностях кредитования, а только о кредитовании, осуществляемом банком. Например, кредиты, которые предприятия выдают друг другу, мы не рассматриваем.

Во-вторых, кредитование мы рассматриваем как деятельность кредитора, предоставляющего заемщику необходимые ему средства на возвратной основе. Вопросы займа, т.е. деятельности заемщика, организующего получение кредита, не входят в наш план.

В-третьих, упор в изложении мы делаем на описание той работы, которую осуществляют работники банка.

В-четвертых, речь пойдет о кредитовании в денежной форме. Вопросы, связанные с организацией кредитования в товарной форме, рассматриваются в других учебных дисциплинах.

### 1.1. НЕОБХОДИМОСТЬ КРЕДИТОВАНИЯ

Для начала напомним, что **банковский кредит** — это добровольное отношение между банком и его клиентами. Банк никому не навязывает свой кредит, а заемщик его просит у банка, когда у него возникает в этом потребность. Кредит необходим прежде всего потому, что в нем нуждается и заемщик, и кредитор.

У заемщика потребность в кредитовании возникает по целому ряду причин, вызывающих временные финансовые затруднения, например, у промышленного предприятия недостаток собственных финансовых источников и потребность в привлечении заемных средств может быть связана с необходимостью приобретения крупной партии производственных материалов, используемых для производства продукции. Часто как сельскохозяйственные, так и некоторые промышленные предприятия с неравномерным характером производства и реализации продукции могут обращаться за кредитом в силу сезонных факторов, когда затраты на производство товаров могут окупаться лишь через определенный период времени.

Обращение за кредитом в банк может быть связано и с необходимостью получения ресурсов, используемых для развития производства. Известно, что конкуренция среди товаропроизводителей заставляет их осуществлять затраты на модернизацию производства, обеспечивающую как экономию затрат, так и увеличение производства продукции. Получение кредитов для удовлетворения потребностей предприятий, связанных с целями развития, является типичной причиной, по которой современные товаропроизводители обращаются в банк за ссудой.

В целом можно сказать, что в силу особенностей кругооборота и оборота средств у товаропроизводителей могут образовываться несоответствия между временем производства затрат и временем поступления выручки от реализации продукции. Кредитование банком потребностей заемщиков в обеспечении своевременности платежа позволяет им избежать финансовых затруднений.

Потребность во временном позаимствовании денежных средств может возникнуть и у физических лиц, нуждающихся в обеспечении потребностей в приобретении различных товаров и оплате услуг.

Необходимость кредитования проявляется и у банка-кредитора, аккумулирующего свободные денежные средства предприятий и граждан. Еще в древности первые банкиры заметили, что оседающие у них денежные средства лежат без движения и их временно можно использовать, предоставляя ссуду нуждающимся заемщикам. Кредитование необходимо банку, для которого это не только источник покрытия его расходов, но и канал получения прибыли. Напомним, что современный банк — это коммерческое предприятие, работающее ради прибыли. Кредитование он осуществляет в большей части за счет привлеченных средств (например, вкладов), за которые надо платить процент. Размещая привлеченные средства, в свою очередь, на платной основе, банк не только покрывает свои расходы, но и имеет возможность получить прибыль.

Итак, кредитование необходимо как заемщику, так и кредитору. Может, однако, случиться так, что у клиента действительно возникла общая потребность в кредите, и он заинтересован в его получении, однако это вовсе не означает, что ссуда будет ему предоставлена. Кредитование может не состояться, так как у банка окажется недостаточно оснований для удовлетворения возникшей потребности у заемщика в дополнительных ресурсах (например, в связи с отсутствием у банка гарантии возврата заемных средств).

Может случиться и так, что банк будет готов кредитовать своего клиента, но заемщик, испытывающий потребность в дополнительном капитале, тем не менее может отказаться от предложения банка предоставить ему кредит. Кредитная сделка может не состояться уже



потому, что условия кредитования (короткий срок возврата кредита, размер процентной ставки и т.п.) могут оказаться для заемщика неприемлемыми.

Кредитование, таким образом, станет необходимым и возможным только при совпадении интересов обеих сторон кредитной сделки. Кредитование может состояться только тогда, когда и кредитор, и заемщик убеждены в том, что кредит будет полностью возвращен в установленные сроки и за него будет выплачен соответствующий ссудный процент.

Кредитование является необходимым и в условиях экономического подъема, и в условиях кризиса. При этом потребности в использовании кредита в период кризиса особенно возрастают, поэтому от банков требуется особое внимание к анализу этих потребностей в кредитовании с тем, чтобы не допустить нерационального использования банковских ссуд и нарушения их возвратности.

## 1.2. СОДЕРЖАНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ

**Кредитование** — это процесс, охватывающий деятельность банка-кредитора и заемщика по организации и управлению кредитом. В этом процессе всегда важно знать:

- 1) в чем состоят особенности кредитования в отличие от других форм предоставления денежных средств;
- 2) какова технология выдачи и погашения ссуд (организация кредитования);
- 3) как в процессе кредитования необходимо управлять движением кредита.

Таким образом, кредитование — это триединая совокупность действий, каждое из которых включает в себя набор конкретных мер, направленных на обеспечение интересов как кредитора, так и заемщика. Это означает, что банк, например, не может знать только как технологически правильно выдавать кредит и организовать его погашение, но и в полной мере представлять себе особенности (специфику) самого кредита (как особого экономического отношения) и обеспечить правовую защиту участников кредитной сделки.

В этом смысле кредитование — это система действий, каждое из которых решает свою задачу и имеет равновеликое значение по отношению к другим видам деятельности.

Кредитование как систему (или систему кредитования) можно представить в виде трех взаимосвязанных блоков. Первый блок (его называют *фундаментальным блоком*) содержит знания об основополагающих

(фундаментальных) сторонах кредита, позволяющих сделать правильные акценты при его организации и управлении.

Второй блок включает конкретные меры, обеспечивающие собственно организацию кредитования. Поэтому его и называют *организационным блоком*, обеспечивающим рациональный порядок кредитования. И, наконец, третий блок, получивший название *регулирующего*, где содержатся законодательные нормативные акты, позволяющие эффективно управлять кредитом. Рассмотрим эти блоки подробнее.

Первый блок позволяет более четко обозначить отличие (особенности) кредитования. Кредитование, например, отличается от финансирования, получаемого от финансовых, бюджетных организаций и предоставляющего денежные средства на безвозвратной основе предприятиям в счет государственного заказа на производство продукции. Предприятие может осуществлять затраты и за счет собственных средств. Как и в первом случае, здесь нет ни кредитора, ни заемщика. Средства расходуются и не возвращаются банку или иному финансовому учреждению.

В фундаментальном блоке содержатся представления о том, какие качества, присущие кредиту, должны быть обеспечены (реализованы) в процессе его выдачи, использования и погашения. В данный блок входит характеристика:

- субъектов кредитования;
- объектов кредитования;
- обеспечения кредита;
- условий кредитования;
- принципов рационального кредитования.

Для того чтобы система кредитования состоялась, для того чтобы банк мог выдать кредит субъекту его получения, он должен отвечать хотя бы двум требованиям. Во-первых, заемщик должен быть дееспособным, т.е. с юридической точки зрения правомочным вступать в кредитные отношения с банком как юридическим лицом. Предприятия как заемщики, например, должны подтвердить юридическую дееспособность, представив банку свидетельства об их регистрации, лицензию, бухгалтерский баланс и другие документы. Если речь идет о кредитовании населения, то в этом случае каждый гражданин, обращающийся в банк за ссудой, должен предъявить паспорт, дающий ему возможность вступать в договорные отношения с кредитным учреждением. Вторым требованием, предъявляемым к заемщику, является подтверждение им материальной гарантии возврата ссуды и уплаты ссудного процента. Как правило, в этом случае заемщики должны представить убедительные доказательства того, что в установленные ими сроки,

за счет имеющихся у них источников, они будут способны выполнить требования банка по обслуживанию долга.

На практике субъектами кредитования среди юридических лиц выступают как предприятия, организации нефинансового сектора (представители крупного, среднего и малого бизнеса), так и финансовый сектор (например, другие банки), а также различные отрасли экономики и зарубежные страны. В целях более индивидуального (персонифицированного) подхода банки практикуют разделение своих клиентов по сегментам (группам). Такая сегментация клиентов — юридических лиц может производиться, например, с учетом масштабов их деятельности. Это могут быть мелкие предприятия (с незначительными капиталами) и использующие в большей части краткосрочные кредиты и различные консультации, средние предприятия, испытывающие нужду в долгосрочных ссудах для расширения деятельности, крупные предприятия, которые нуждаются в дополнительных капиталах для расширения своей деятельности, захвата новых рынков и др.

В процессе сегментации своих клиентов — физических лиц банки отдельно выделяют лица свободных профессий, VIP-клиентов, бедных граждан, молодых и старых и т.д.

Не менее представительными в системе кредитования являются объекты кредитования. В широком смысле объектами кредитования являются потребности заемщика, которые банк правомочен прокредитовать. Это могут быть:

- потребности, связанные с движением материальных ценностей;
- затраты производства;
- потребности, связанные с получением будущего дохода;
- денежные затраты на покупку ценных бумаг;
- получение денежных средств в банке на покупку долгов, в том числе безнадежных.

В составе потребностей, связанных с движением материальных ценностей, можно выделить ценности, находящиеся на складе, в обороте, на различных стадиях производственного процесса (незавершенное производство), готовую продукцию, в товарообороте. Во все эти ценности были вложены соответствующие ресурсы. Они еще не реализованы, поэтому потребность заемщика во временном позаимствовании дополнительных капиталов носит вполне объективный характер и, как правило, если это не связано с нерациональной его деятельностью, покрывается банковским кредитом.

Как объект кредитования более сложными являются *затраты производства*. В отличие от материальных ценностей, уже произведенных и готовых стать материальной гарантией возврата кредита, затраты

производства лишь предполагают создание продукта, могущего после его продажи стать источником погашения банковских ссуд. Наиболее отчетливо это проявляется при осуществлении сезонных затрат в сельском хозяйстве. Известно, например, что при выращивании продуктов растениеводства (обработка почвы, внесение удобрений, расходование горюче-смазочных материалов и т.п.) реальный выход продукции (при наличии соответствующих климатических условий) может поступить лишь через соответствующий период времени. Для банка, оплачивающего данные затраты за счет своих ресурсов, риски возрастают и от него требуется дополнительная осторожность при расчете размера кредита и сроков его погашения.

Подобного рода риски могут возникнуть как при кредитовании сезонных, так и несезонных затрат (например, при кредитовании затрат на производство будущего кинопродукта).

Объектом кредитования могут быть не только затраты на производство будущего материального продукта, но и будущие доходы (например, на базе венчурных проектов, инноваций), а также потребности клиентов, связанные с покупкой и продажей ценных бумаг (с целью получить доход при росте их курса), и даже на покупку долгов, в том числе безнадежных. В перечне объектов кредитования особое место занимают капитальные затраты:

- на строительство производственных объектов;
- реконструкцию, техническое перевооружение, расширение производственных объектов;
- приобретение техники, оборудования и транспортных средств;
- организацию выпуска новой продукции;
- строительство объектов непромышленного назначения и т.д.

Кредитование таких объектов осуществляется на более длительные сроки и с учетом окупаемости производимых затрат.

При классификации объектов кредитования важно различать частные и совокупные объекты. *Частный объект* обычно отделяется от других объектов. К примеру, у промышленного предприятия банк может кредитовать отдельно накопление сырья, тары или остатков готовой продукции. Отдельно это могут быть не общие запасы сырья, а обособленные его разновидности (например, определенные разновидности тканей для пошива одежды в швейной промышленности).

*Совокупный объект* — это прямая противоположность частному объекту. В этом случае ссуда предоставляется под множество объектов, не обособленных друг от друга, а объединенных в один общий объект.

При рассмотрении вопроса по выдаче кредита под той или иной объект важно знать цели его получения. Практика показывает, что банк воздерживается выдавать кредит, если:

- 1) не знает, как будут использованы заемные средства;
- 2) ссуда будет погашаться не из регулярных доходов (кроме покупки дома или получения наследства);
- 3) ссуда использована для погашения уже имеющихся долгов под данный объект.

Зачастую нежелательными кредитами, с точки зрения банка, становятся:

- ссуды, предназначенные для спекулятивных целей, когда имеет большой риск падения стоимости ценных бумаг;
- разовые ссуды, не позволяющие банку устанавливать долгосрочные отношения с клиентом;
- ссуды, не совпадающие по срокам с имеющимися ресурсами;
- ссуды новым предприятиям, имеющим, по мнению банка, низкий уровень капитализации и, следовательно, невысокие гарантии возврата кредита.

Помимо данных нежелательных ссуд, существует также категория запрещаемых кредитов. К ним относятся ссуды, предназначенные для осуществления незаконных операций (например, связанных с поддержкой криминала, оборотом наркотиков) или деятельности, не соответствующей уставу предприятия-заемщика.

С позиции мировой банковской практики можно встретить случаи отказа в выдаче кредита по политическим соображениям. В целом в обычной международной деловой практике часто запрещается не объект кредитования, а степень допустимого риска, в том числе риск потери репутации.

Третьим элементом фундаментального блока системы кредитования является обеспечение кредита. В широком смысле речь идет об обеспечении возвратности кредита. По существу, таким обеспечением являются как остатки различных видов товарно-материальных ценностей, передаваемых заемщиком банку в залог по ссуде, так и те доходы, которые получают ссудополучатели от проекта, ставшего объектом кредитования.

В современной практике обеспечению кредита банки уделяют повышенное внимание. В условиях экономического кризиса при выдаче кредита без обеспечения особо учитываются репутация заемщика, его финансовое положение, будущий доход, а также прежние соблюдение правил кредитования.

Ссуды без обеспечения выдаются далеко не всем, они могут предоставляться в крупных суммах только большим предприятиям, крупным торговым компаниям, являющимися первоклассными заемщиками, имеющими квалифицированное руководство и хорошую историю развития.

В системе кредитования выделяются также *условия кредитования*, под которыми понимаются обязательства, взаимосогласованные между банком и его заемщиком по соблюдению требований, предъявляемых как к банку-кредитору, так и заемщику, а также к обеспечению кредита.

Применительно к субъекту это означает, что не каждый клиент может получить кредит. Желающих пользоваться кредитом всегда много, но реально получить ссуду можно тогда, когда у участников кредитного соглашения есть уверенность в том, что она будет своевременно и в полном объеме возвращена, а за ее использование будет выплачен ссудный процент. Поэтому неудивительно, что банк вступает в кредитные отношения с заемщиком на базе оценки его кредитоспособности (см. главу 3), а в кредитном договоре формулируются обязательства банка соблюдать установленные в нем требования.

Аналогичная ситуация складывается и с объектом кредитования. Как у банка, так и у заемщика должно быть понимание того, что объектом кредитования не может быть всякая потребность заемщика, а только та, которая обусловлена его временными платежными затруднениями, вызванными необходимостью преодолеть временный разрыв между поступлением выручки (доходов) клиента и потребностью в платежах.

Обеспечение как третий упомянутый нами элемент системы кредитования должно быть качественным и полным. К примеру, товары, принятые банком в обеспечение кредита, должны быть обеспечены надежным хранением, а пищевые продукты находиться в пределах гарантированного срока использования. У банка должна быть уверенность в том, что у предметов залога имеется достаточная возможность их реализации.

Современная система кредитования основывается на возможности реализации залогового права, различных типов гарантий и поручительств третьих лиц. Эти и другие формы обеспечивают надежность кредитной сделки. В свою очередь, реализация залогового права требует от банка всестороннего анализа упомянутой ранее юридической дееспособности и экономической гарантированности заемщика в погашении кредита и уплаты суммы процента. В этой связи условиями кредитования является достаточная кредитоспособность заемщика, наличие у него источников возврата кредита.

Кредитование — это не только процесс выдачи кредита. Условием кредитования является контроль, который должен осуществляться банком за рациональным использованием кредита, его движением. Те доверительные отношения, которые складываются у банка

и заемщика, в целом ряде случаев оказываются недостаточными. Недаром в народе говорят: «Доверяй, но проверяй». Контроль в процессе кредитования позволяет банку своевременно выявить негативное отклонение от плана, предпринять необходимые предупредительные меры по устранению причин, мешающих рациональному использованию кредита.

Поскольку условия предполагают взаимообусловленность действий, кредитование должно отражать возможности банка и заемщика выполнять свои обязательства, должно выражать интересы обеих сторон кредитной сделки. Как отмечалось, банки, возникшие как реакция на потребности хозяйства, ориентируются на удовлетворение потребностей клиента. Цель кредитования — создание предпосылок для развития экономики заемщика, его конкурентоспособности и прибыльности, непрерывности производства и обращения. Вместе с тем только интересы клиента не могут быть решающим, доминирующим фактором, обуславливающим совершение кредитных операций.

При кредитовании должен быть соблюден интерес и другой стороны — банка-кредитора. Его интересы могут не совпадать с интересами клиентов. У банка есть выбор, куда лучше вложить собственные и привлеченные капиталы. Его возможности, однако, часто ограничены. Банки, как известно, работают в пределах конкретных границ, определяемых совокупностью имеющихся у него в данный момент ресурсов, нормативами экономического регулирования центрального банка. Объем кредита, который может быть предоставлен клиентам, всегда зависит от объема собственных и привлеченных средств, регламентируемого пропорциями между ними, текущими нормативами ликвидности, требованиями сбалансированности активов и пассивов по срокам. Нельзя забывать и того, что банки по требованиям центрального банка должны создавать резервы на возможные потери по ссудам.

Возможности кредитования заемщика во многом определяются степенью риска. Как бы ни хотелось заемщику получить ссуду, но если риск для банка чрезвычайно велик и нет достаточных гарантий полного обслуживания клиентом своего долга, такая ссуда не будет ему предоставлена.

Взаимообусловленность кредитования требует от банка и заемщика учета степени доверия между ними, состояния экономической конъюнктуры, рынка в целом, сложившихся кредитных рисков, лежащих на стороне заемщика, банка-кредитора и внешней среды.

Кредитование осуществляется при условии, что будут соблюдены коммерческие интересы банка. Кредитование производится на платной основе. Платность во многом определяется кредитным риском, уровнем

учетной ставки центрального банка, общим состоянием спроса и предложения кредита на рынке. Можно сказать, что банк — это «канатоходец», балансирующий между двумя требованиями: с одной стороны, он должен обеспечить свою доходность, с другой — быть осмотрительным при решении вопроса по выдаче кредита.

Кроме прочего, необходимо заключение кредитного соглашения между банком и заемщиком. Кредитование базируется на кредитном договоре, заключаемом между банком и заемщиком, где предусматриваются определенные обязательства и права каждой стороны кредитной сделки, экономическая ответственность сторон.

Можно, наконец, заметить, что для кредитования требуется планирование взаимоотношений сторон. Объекты планирования в банке — сумма предоставляемого кредита, размер его погашения, доходы и расходы по кредитным операциям. Кредитование обязывает заемщика так регулировать производственные, финансовые возможности, чтобы в полной мере предусмотреть своевременное и полное погашение кредита и уплату суммы процентов.

В состав фундаментального блока системы кредитования входит и такой элемент, как соблюдение правил (принципов) кредитования. К таким правилам (принципам) кредитования принято относить срочность возврата кредита, обеспеченность, платность, целевой характер и дифференцированность. Если клиент потенциально может нарушить один из них, кредитная сделка не состоится. При нарушении этих правил (принципов) в процессе кредитования банк, руководствуясь своими интересами и интересами своих вкладчиков, разрывает кредитные связи, отзывает кредит, требует его немедленного возврата.

Иногда к правилам кредитования относят и необходимость соблюдения соответствия между срочностью аккумулируемых банком кредитных ресурсов и их предоставлением в ссуду. В международной практике широкое распространение получили принципы рационального кредитования, которые призваны обеспечить высокий уровень осмотрительности при принятии решения о выдаче кредита. Согласно данным принципам при кредитовании должны учитываться личные качества заемщиков, их способности вести дело и возвращать кредит, доходность кредитной операции (маржа), цель, на которую будут израсходованы деньги, размер кредита, достаточность источников его погашения, а также наличие страхования риска непогашения ссуды.

Итак, можно определить следующие условия кредитования:

- 1) базовые элементы кредитной сделки (субъекты, объекты, обеспечение) должны соответствовать предъявляемым требованиям;



- 2) наличие возможностей как у банка-кредитора, так и у заемщика выполнять свои обязательства;
- 3) совпадение интересов обеих сторон кредитной сделки;
- 4) наличие степени доверия и учета состояния экономической конъюнктуры;
- 5) обеспечение коммерческих интересов банка;
- 6) заключение кредитного соглашения;
- 7) планирование взаимоотношений сторон кредитной сделки.

Вторым большим блоком системы кредитования является упомянутый нами организационный блок. Он содержит общие организационные основы кредитования. Рассмотрим эти основы в следующем параграфе.

### **1.3. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ**

В качестве важнейших составных частей организации кредитования выделяются:

- виды кредитов;
- методы кредитования и формы ссудных счетов;
- кредитная документация, представляемая банку;
- процедура выдачи кредита;
- этапы кредитования;
- администрирование кредитов;
- кредитная инфраструктура.

**Виды кредитов.** В банковской практике можно встретить самые разнообразные виды кредитов. Порядок их выдачи и погашения может быть неодинаковым, он может регламентироваться той или иной инструкцией.

Известно, что виды кредитов различаются в зависимости от того, что является субъектом кредитования. По своей правовой форме кредиты могут предоставляться как юридическим, так и физическим лицам. В обоих случаях организация кредитования будет значительно отличаться. Недаром в банке выделяются самостоятельные отделы (управления) по кредитованию корпоративных заемщиков и отделы (управления) по кредитованию населения. Более того, поскольку юридические лица также отличаются друг от друга, в банках могут быть обособлены отдельные подразделения по кредитованию других банков (межбанковские кредиты), отдельно по кредитованию промышленности, торговли, сельскохозяйственных предприятий.

Такое обособление является вполне оправданным, так как объекты кредитования (различного рода потребности, на которые заемщик получает кредит), характер и интенсивность денежных потоков будут существенно отличаться друг от друга. Эти особенности неизбежно вызывают различие в подходе к кредитованию различных типов клиентов и даже приводят к специализации сотрудников, обслуживающих соответствующий круг клиентов.

Виды кредитов различаются не только по субъектам их получения, но и по другим критериям.

*По сфере применения* кредиты подразделяются на *кредиты в сфере производства* и *в сферу обращения*. Для современной российской практики более характерны вложения средств в сферу обращения, где оборачиваемость и прибыльность операций выше.

*В зависимости от срока* банковские кредиты делятся на *краткосрочные, долгосрочные и среднесрочные*.

**Краткосрочные ссуды** — это ссуды, срок пользования которыми не превышает одного года, в основном обслуживающие кругооборот оборотного капитала, текущие потребности клиентов.

**Долгосрочные ссуды** — это ссуды, сроки которых превышают шесть лет (в некоторых странах ссуды сроком более восьми лет). Такие ссуды обслуживают потребности в средствах, необходимых для формирования основного капитала, финансовых активов, ряда разновидностей оборотных средств.

**Среднесрочные ссуды** — это ссуды со сроком пользования от года до шести лет. Сфера их применения совпадает с обслуживанием потребностей посредством долгосрочного кредита.

В России краткосрочными являются ссуды на срок до 12 месяцев, среднесрочными — на срок от одного года до трех лет, долгосрочными — на срок свыше трех лет.

По критерию *платности кредита* выделяют банковские ссуды с рыночной процентной ставкой, повышенной и льготной.

*Рыночная цена кредита* складывается на рынке в данный момент на основе спроса и предложения по различным видам банковских ссуд. В условиях сильной инфляции это подвижная цена, для которой характерна тенденция к повышению.

*Ссуды с повышенной процентной ставкой* обычно возникают в связи с большим риском кредитования клиента, нарушением им условий кредитования, прогнозом увеличения стоимости кредитных ресурсов и др.

*Ссуды с льготной процентной ставкой* возникают во взаимоотношениях с акционерами, при рефинансировании централизованных

кредитов эмиссионного банка (при условии пониженной по сравнению с их рыночной ценой), кредитовании сотрудников банка (в особых случаях банки предоставляют им беспроцентные ссуды).

Плата за пользование кредитом может дифференцироваться также по методам взимания. В этой связи различают ссуды:

- с уплатой процентов равными долями на протяжении всего периода пользования ссудой (по специально оговоренному графику либо ежеквартально или один раз в полугодие);
- уплатой процентов в момент погашения кредита;
- взиманием процентов в момент предоставления кредита.

Критерием классификации ссуд является также *обеспеченность кредита*. Ссуды могут иметь прямое обеспечение, косвенное обеспечение или не иметь обеспечения.

Серьезным основанием для выделения кредита является его *размер*. В банковской практике регламентируются *крупные кредиты*. К ним в России относят ссуды, размер которых одному заемщику (или группе заемщиков) превышает 5% капитала банка.

**Методы кредитования и формы ссудных счетов.** В банковской практике принято выделять метод кредитования.

**Метод кредитования** — это совокупность приемов, с помощью которых банки осуществляют выдачу и погашение кредитов. Таких методов три:

- 1) кредитование по обороту;
- 2) кредитование по остатку;
- 3) оборотно-сальдовый.

При *кредитовании по обороту* кредит следует за движением, оборотом объекта кредитования. Он выдается на оплату обязательств (платежных документов). В этом случае говорят, что кредит носит платежный характер. Размер ссуды при данном методе возрастает по мере роста объективной потребности в ссуде и погашается по мере снижения этой потребности.

При *кредитовании по остатку* кредит взаимосвязан с остатком товарно-материальных ценностей и затрат, вызвавших потребность в ссуде. К примеру, предприятие может закупить необходимые ему ценности за счет своих финансовых источников и затем обратиться в банк за ссудой под их обеспечение, компенсируя произведенные затраты. В этом случае кредит носит компенсационный характер, выдается под уже накопленный остаток товарно-материальных ценностей в порядке компенсации произведенных заемщиком затрат на их приобретение, а не авансирования затрат на покупку и оплату необходимых материалов.

При сочетании кредитования по обороту и по остатку образуется *оборотнo-сальдовый метод*. Кредит на первой стадии выдается по мере возникновения в нем потребности, а на второй погашается в строго определенные сроки, которые могут не соответствовать объему высвобождающихся ресурсов.

Организационно движение (выдача и погашение) кредита отражается на ссудных счетах клиента, которые открывает ему банк. **Ссудный счет** — это счет, на котором отражается долг (задолженность) клиента банку по полученным кредитам, выдача и погашение ссуд. Для *ссудных счетов* характерна *общая конструкция*: выдача кредита проходит по дебету, погашение — по кредиту, задолженность клиента банку всегда показана по левой, дебетовой стороне ссудного счета.

По *цели открытия* ссудные счета могут быть *депозитно-ссудными* (при исчерпании собственных средств, положенных в банке на депозит, клиент получает право на получение кредита в определенных размерах) и счетами для целей расходования валюты кредита — своего рода *счетами с кредитовым оборотом* со снижающимся дебетовым сальдо.

По цели выделяются *накопительно-расходные ссудные счета*. К примеру, депозит клиента систематически пополняется за счет новых накоплений, но их расходование всегда превышает поступления, в связи с чем сальдо на счете продолжает быть дебетовым.

**Контокоррент** — это счет, на котором отражаются все платежи предприятий. По нему проходят затраты по основной производственной деятельности.

Клиент сам выбирает, какая из форм кредитования, какой ссудный счет, какой режим выдачи и погашения ссуд ему больше подходят.

**Кредитная документация, представляемая банку**. Всякая экономическая, в том числе кредитная, сделка требует документального оформления.

Устные переговоры, которые ведет клиент с банком на начальном этапе, заканчиваются представлением в кредитное учреждение письменного ходатайства (обоснования необходимости кредита на определенные цели).

Комплект документов, представляемых клиентами в банк, определен инструкциями Центрального банка РФ (далее — Банк России), в частности, положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (см. в главу 3 настоящего учебника).

Позитивная оценка субъекта и объекта, качества обеспечения кредита, заключение кредитного договора, определившего экономические и юридические параметры, служат основанием для выдачи кредита. Кредит выдается с помощью *письменного распоряжения* работника банка. В распоряжении указывается направление кредита. Оно зависит от конкретной ситуации и пожелания клиента.

*Размер кредита*, поступающего в распоряжение клиента, зависит от многих экономических обстоятельств. Он устанавливается кредитным соглашением. Зафиксированная в нем сумма является максимальной, на которую в обычном порядке может рассчитывать клиент. По существу, это *лимит кредитования* (кредитная линия, контрольная цифра). Лимиты кредитования (кредитные линии) классифицируют следующим образом.

В зависимости от назначения выделяют *лимит задолженности* и *лимит выдачи*. Первый ограничивает ссудную задолженность на определенную дату, второй фиксирует объем выдаваемых ссуд.

По срокам действия выделяют *выходные* и *внутригодовые* (внутриквартальные, внутримесячные) лимиты. С первыми клиенты имеют право выйти за пределы определенного периода (например, на начало года или квартала). Вторые — *внутриквартальные, внутримесячные* — фиксируют право заемщика пользоваться ссудой в пределах соответствующего периода.

По степени изменения объема кредита, предоставляемого заемщику, выделяются *снижающиеся (скользящие)* и *возрастающие лимиты*.

По возможности использования кредита различают твердый лимит, дополнительный лимит, лимит с правом его превышения и свободный лимит. *Твердый лимит* фиксирует максимальное право на получение ссуды, делает невозможным его превышение без особых распоряжений банка. *Свободным лимитом* считается сумма кредитов, которую клиент имеет право получить в пределах установленной ему границы.

Разновидностью лимита кредитования как права клиента на получение ссуды в банке является *кредитная линия*, которая определяет максимальную сумму кредита, используемую заемщиком в течение установленного срока кредитования.

**Порядок погашения кредита.** Единой модели погашения кредита не существует. Практика порождает следующие варианты погашения:

- эпизодическое погашение на основе кредитного договора (срочных обязательств);
- погашение по мере фактического накопления собственных средств и снижения потребности в заемных средствах;

- систематическое погашение на основе заранее фиксированных сумм (плановых платежей);
- зачисление выручки, минуя расчетный счет, в уменьшение ссудной задолженности;
- отсрочка погашения кредита;
- перенос просроченной задолженности на особый счет «Просроченные кредиты»;
- снижение просроченной задолженности за счет резервов банков и др.

Существенным элементом организации кредитования является *администрирование*, которое позволяет правильно организовать работу банка в процессе одобрения кредита, формирования кредитного дела, определения ответственности кредитных работников за состоянием и качеством обеспечения мониторинга и ревизии кредита, выявления проблемных ссуд.

В состав операционного блока, наконец, входит *кредитная инфраструктура*, обеспечивающая страхование и гарантирование кредитов, повышающая уровень аналитического, информационного, методического и кадрового обеспечения.

Конечно, все представленные элементы организационного блока нуждаются в дополнительных комментариях, их мы рассмотрим в других разделах настоящего учебника, а также других учебных пособиях, рассматривающих вопросы банковского дела.

**Регулирующий блок системы кредитования.** Как уже отмечалось, в системе кредитования выделяется блок, с помощью которого создаются предпосылки для управления кредитом. Данное управление осуществляется с помощью законодательного и нормативного обеспечения.

В современной банковской практике кредитные операции банков регламентируются с помощью ГК РФ, таких законодательных актов, как Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — Закон о банках и банковской деятельности) и др., а также инструкции Банка России и инструкции коммерческих банков об организации кредитования различных типов клиентов и видов кредита. Подробного перечня кредитных операций законодательство не устанавливает, тем не менее в Законе о банках и банковской деятельности выделяются некоторые важные положения. Эти и другие требования в процессе кредитования призваны определить «правила игры», обеспечить рациональное применение кредита, защиту как банка-кредитора, так и заемщика.

#### 1.4. РОЛЬ КРЕДИТОВАНИЯ

Кредитование имеет большое значение как для банка, так и его клиентов. Как отмечалось, кредитование для банка является его основной операцией. Это означает, что в составе банковских активов кредиты, предоставляемые предприятиям и отдельным гражданам, занимают наибольший удельный вес. К примеру, на начало 2015 г. доля кредита в активах банковского сектора составляла 52,6%. Кредитование позволяет банкам получить значительную выгоду. Чистый процентный доход по предоставляемым ссудам является основным каналом получения прибыли. На его долю приходится примерно 2/3 общего финансового результата.

За счет получения дохода банки могут не только покрывать свои эксплуатационных расходы, оплачивать труд своих сотрудников, но и увеличивать банковский капитал, расширять масштабы деятельности. Предоставляя кредиты, банки имеют возможность установить с заемщиком тесные экономические отношения, предложить им на платной основе другие банковские продукты и услуги, формируют представление предприятий и населения о банках как общественных институтах, содействующих решению важнейших социально-экономических задач.

Через кредитование банки получают возможность реализовать роль (предназначение) кредита как ускорителя экономического развития страны.

Кредитование важно не только для банка, но и прежде всего для его клиентов. Оно обеспечивает непрерывность кругооборота их средств. Известно, что в силу ряда объективных причин предприятия испытывают заметную потребность в дополнительном капитале. Это может быть связано с разрывом между временем производства продукции и ее реализацией, кратковременной задержкой платежей со стороны покупателей. Потребность кредитования может возникнуть также для оплаты разовой поставки сырья для производства готовой продукции, осуществления сезонных затрат у предприятий агропромышленного комплекса. В целом ряде случаев у предприятий могут возникать кратковременные потребности в денежных ресурсах для выплаты заработной платы работникам и др.

Во всех этих случаях банковское кредитование позволяет предприятиям избежать временных финансовых затруднений, получать временную кредитную поддержку, увеличить масштабы применяемого капитала, обеспечить бесперебойный процесс производства, умножить доходы от капитала и в конечном счете ускорить производство и обращение продукции.

Предоставление кредита также дает возможность предприятиям за счет приобретения новой техники, совершенствования технологии производства сократить время производства, модернизированного за счет заемных ресурсов, уменьшить непроизводительные затраты, имевшие место до обновления парка машин и механизмов. Кредитование дает возможность предприятиям, не дожидаясь накопления собственных ресурсов, достаточных для осуществления соответствующего проекта, проводить работу, ускорять ввод объектов в эксплуатацию. Экономия времени производства, в свою очередь, приводит к экономии общественных затрат.

Кредитование дает возможность передать денежные ресурсы одного производителя, оседающие на его счетах без использования, другому предприятию для активного использования. В таких случаях говорят, что посредством кредитования происходит как пространственный, так и временной переход товаров.

Во всех этих случаях кредит позволяет приобретать необходимые сырье, материалы (в промышленности), закупать дополнительные товары для их продажи (в торговле) и тем самым расширять пределы развития производства, увеличивать доход на капитал.

Кредитование не только расширяет предложение денежных средств и капитала, но и увеличивает спрос на товары. Предприятия и отдельные граждане, получив денежные средства во временное пользование, имеют возможность закупать необходимые им предметы, тем самым стимулируя их производство у производителя.

Кредит тесно взаимодействует с денежным обращением. Банки, аккумулируя свободные денежные средства, лежащие без применения, и предоставляя их нуждающимся товаропроизводителям, расширяют массу денег, находящихся в обороте. При избыточном кредитовании в денежном обороте могут появиться излишние денежные средства, может возникнуть инфляция, сопровождающаяся повышением цен.

Кредитование может оказать отрицательное влияние на экономику. Вместе с высоким уровнем платы за кредит, препятствующим получению банковских ссуд, кредитование может тормозить развитие производства. Объективные пределы кредитования призваны сохранить его положительное воздействие, ограничить кредитование таких объектов, которое приводит к нарушению возвратности и срочности банковских ссуд.

Оценка роли кредитования производится с помощью аналитических показателей. К таким показателям относятся объем кредитов, предоставляемых юридическим и физическим лицам (в млрд руб., в % к ВВП, к активам банковского сектора), отдельно размер кредитов,



предоставляемых физическим лицам (в млрд руб., % к ВВП, % к денежным доходам населения), кредиты банков в инвестициях в основной капитал, темпы прироста кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, доля кредитов, полученных от Банка России и других кредитных организаций, размер просроченных кредитов и их доля в общей сумме кредитов, доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме кредитов, структура задолженности по кредитам в отраслевом разрезе, удельный вес ссуд, разбитых по категориям качества и др. Совокупность этих показателей дает возможность определить состояние и динамику развития кредитов как по совокупности банков, так и по отдельным кредитным организациям.

## ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Объясните, почему необходимо кредитование. Какие конкретные причины заставляют банк как кредитора предоставлять свои кредиты заемщику и почему заемщик часто не может обойтись только собственными средствами?
2. В чем состоит сущность кредитования, в чем его специфика, из каких неотъемлемых составных частей оно состоит и без которых банки-кредиторы не смогут эффективно управлять своим кредитом?
3. Каково назначение (или роль) кредитования, для чего оно осуществляется и к каким результатам оно может привести для банка-кредитора и получателя кредита — заемщика?

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 89-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
4. Банк и банковские операции : учебник / И.В. Ларионова [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. М. : КНОРУС, 2012.
5. *Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н.* Банковское дело: современная система кредитования : учеб. пособие. 7-е изд., перераб. и доп. М. : КНОРУС, 2013.
6. Основы банковского дела : учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. 4-е изд., перераб. и доп. М. : КНОРУС, 2013.