

# **Взаимоотношения с банками**

- 1. Банки и небанковские кредитные учреждения: услуги для населения**
- 2. Банковские вклады**
- 3. Банковские кредиты**

# **1. Банки и небанковские кредитные учреждения: услуги для населения**



Физические лица

Юридические лица

Свободные денежные средства



Финансовые посредники

Кредиты

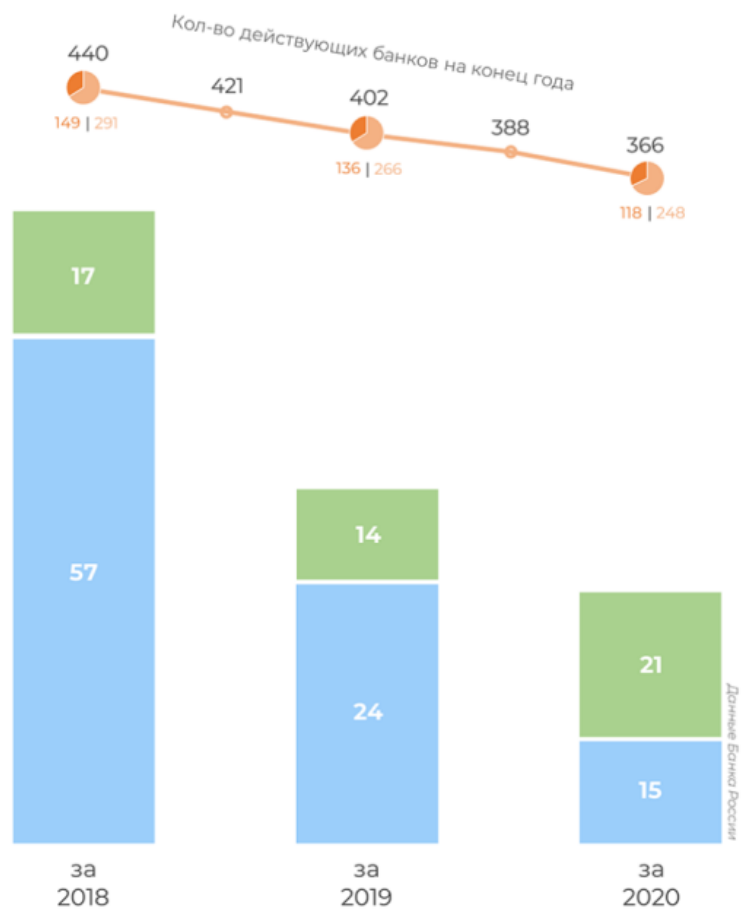
Кредиты,  
ИНВЕСТИЦИИ

# Новый взгляд на структуру банковского сектора. Трехуровневая система?

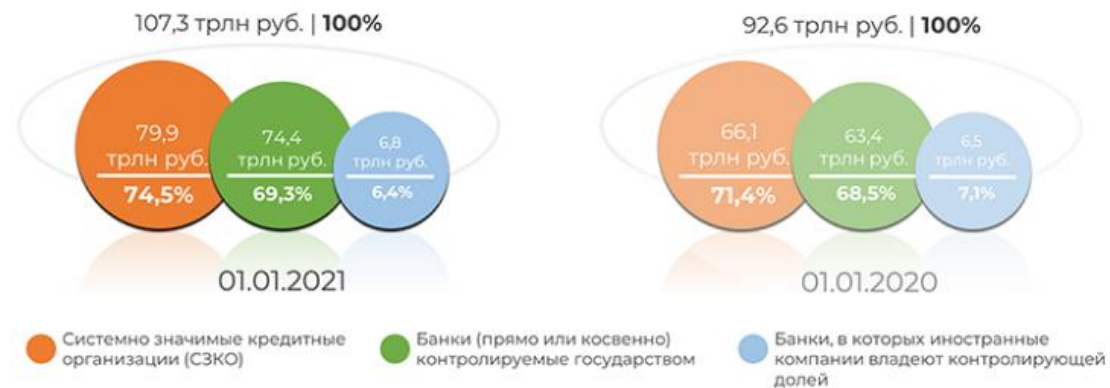
Системно значимые кредитные организации

Банки с универсальной лицензией

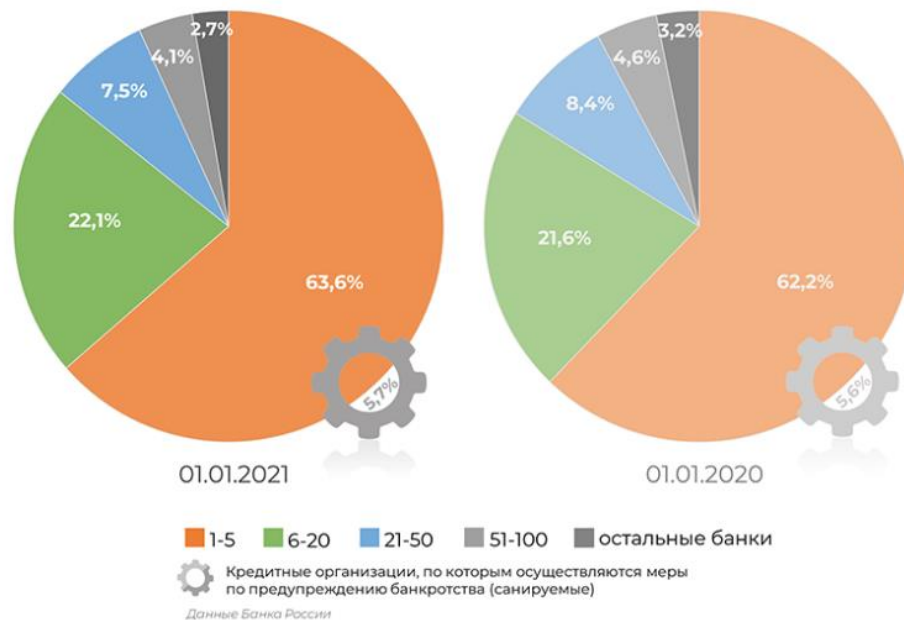
Банки с базовой лицензией



### Активы 100 крупнейших банков (и отдельных групп этих банков) по отношению к активам банковского сектора



### Концентрация чистых активов российских кредитных организаций (в зависимости от величины активов)



# Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

В рыночной экономике центральный банк – это общественный, **некоммерческий денежно-кредитный институт**. У нас согласно ст. 75 «Конституции РФ» такую роль выполняет БР. Целями его деятельности являются:

1. Защита и обеспечение устойчивости рубля.
2. Развитие и укрепление банковской системы страны.
3. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.
4. Развитие финансового рынка РФ.
5. Обеспечение стабильности финансового рынка РФ.

БР - юридическое лицо. Его уставный капитал и иное имущество являются федеральной собственностью, при этом **БР наделен имущественной и финансовой самостоятельностью, он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.**

# Банковские операции

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;



## Банковские операции

- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

## Сделки, допустимые для банков

- 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

## 2. Банковские вклады



# Банковские счета и переводы денежных средств



**Таблица 1 - Информация о кредитах, предоставленных физическим лицам – резидентам на 1 ноября 2021г., млн руб.**

Регион	всего	в рублях	в ин. валюте
<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	51 517	50 890	627
Республика Дагестан	8 517	8 217	300
Республика Ингушетия	768	747	21
Кабардино-Балкарская Республика	4 318	4 291	27
Карачаево-Черкесская Республика	3 447	3 423	24
Республика Северная Осетия - Алания	5 006	4 990	17
Чеченская Республика	3 333	3 214	119
Ставропольский край	26 129	26 009	119



**Таблица 2 - Информация о задолженности по кредитам, предоставленных физическим лицам – резидентам на 1 ноября 2021г., млн руб.**

Регион	всего	в рублях	в ин. валюте	в том числе просроченная	
				всего	в рублях
<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	684 601	684 214	387	39 580	39 355
Республика Дагестан	106 348	106 274	74	5 044	5 030
Республика Ингушетия	9 977	9 974	4	836	836
Кабардино-Балкарская Республика	64 888	64 767	121	3 507	3 390
Карачаево-Черкесская Республика	45 681	45 678	3	2 987	2 987
Республика Северная Осетия - Алания	72 130	72 108	22	5 027	5 009
Чеченская Республика	47 915	47 890	25	2 895	2 895
Ставропольский край	337 661	337 523	138	19 284	19 207



## Банковские счета и переводы денежных средств

**Текущие счета** открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

**расчетные счета** открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также ИП или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

# Основные характеристики банковских вкладов

Два основных вида вкладов:

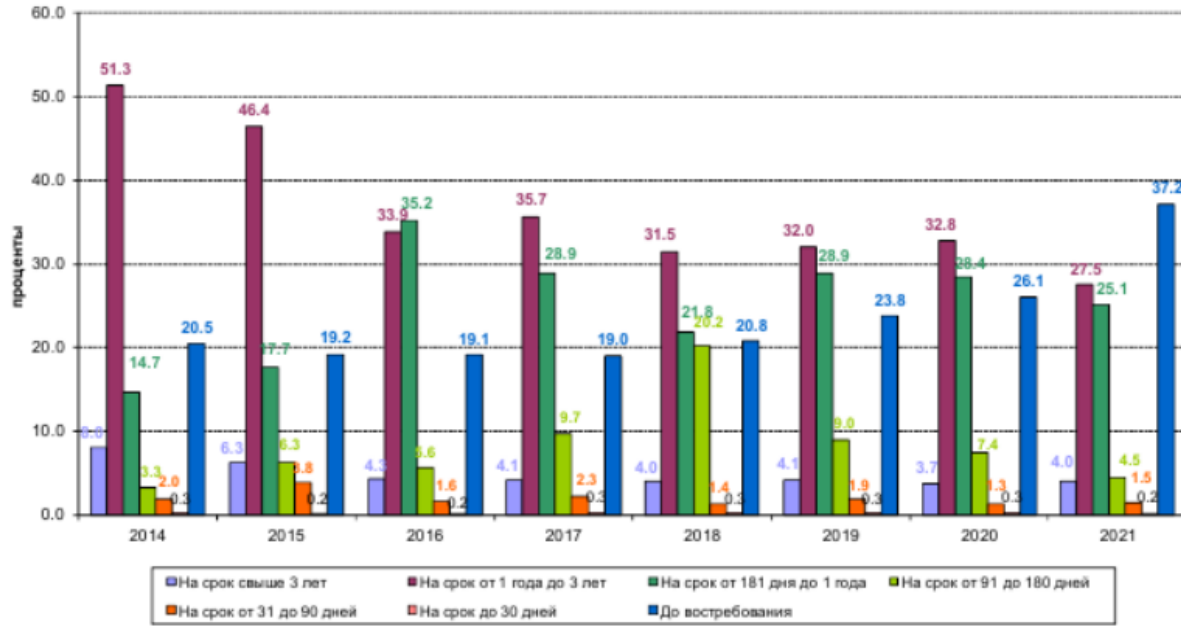
## 1. Вклад до востребования.

По условиям вклада до востребования **срок или иное условие возврата вклада не устанавливаются**. Вклад находится в банке до момента расторжения вкладчиком договора банковского вклада и закрытия счёта по вкладу.

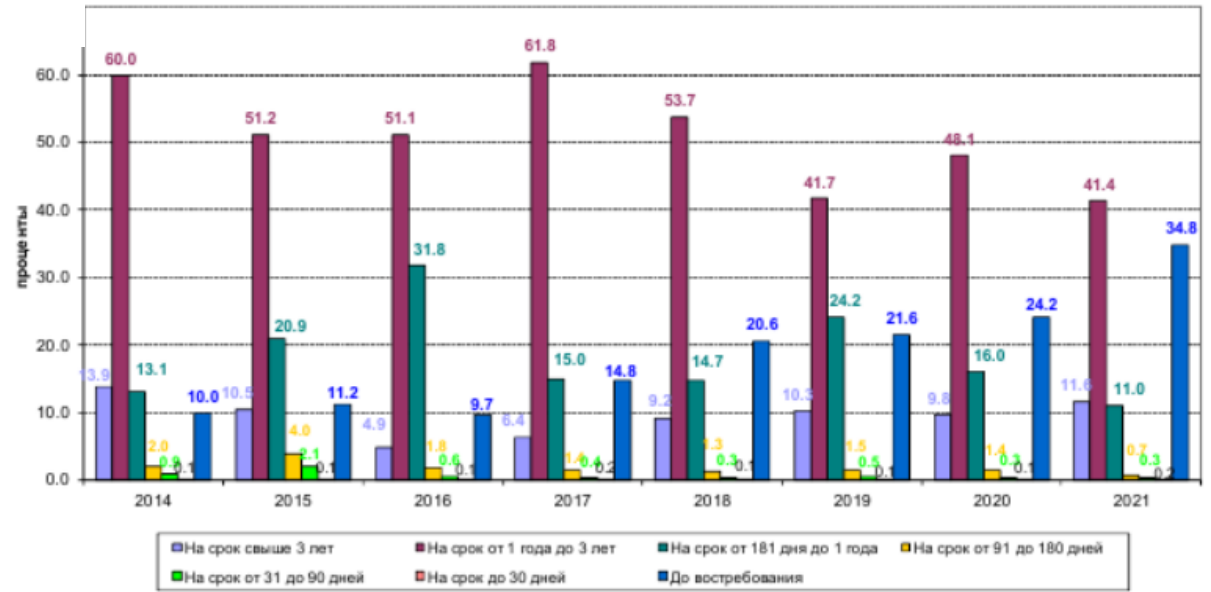
## 2. Срочный вклад.

Срочный вклад открывается на условиях возврата вклада по истечении **определённого договором срока**. Срок возврата вклада может быть установлен любой, но банки, как правило, предлагают разместить у них срочные вклады на срок от 1 до 36 месяцев

**Структура вкладов (депозитов) физических лиц в рублях по срокам привлечения (на начало года)**



**Структура вкладов (депозитов) физических лиц в иностранной валюте по срокам привлечения (на начало года)**



По данным Центробанка России, на начало марта 2021 г. «вклады (депозиты) и другие привлеченные средства физических лиц» составляли 33,67 трлн руб., включая средства в иностранной валюте.

Доля вкладов в рублях превышает 79%, или 26,69 трлн рублей. Размер депозитов в инвалюте составляет почти 7 трлн в пересчете на рубли, или более \$90 млрд.

Подробнее на БКС Экспресс:

<https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/skol-ko-deneg-khraniat-v-bankakh-rossiiane>



## **Договор банковского вклада**

**Договор банковского вклада** – документ, в котором определены: условия открытия вклада; сумма вклада; условия о начислении процентов; срок возврата вклада, порядок снятия денежных средств со счёта по вкладу и его пополнения; порядок досрочного возврата; иные условия.

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

С условиями банковских вкладов можно ознакомиться в офисах банка, на официальном сайте банка в сети Интернет или по телефону.

**Система обязательного страхования вкладов (ССВ)** – специальная государственная программа, реализуемая в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – *Федеральный закон №177-ФЗ*). Основными целями ССВ являются:

- защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации;
- укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения денежных средств в банковскую систему Российской Федерации.

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) создана для обеспечения функционирования ССВ и в первую очередь для обеспечения выплаты возмещения по вкладам в банках – участниках ССВ при наступлении страхового случая.

## Участники системы страхования вкладов



## Механизм страхования вкладов



**Не подлежат страхованию**

- ▶ средства, переданные банку в доверительное управление
- ▶ вклады в зарубежных филиалах российских банков
- ▶ средства на счетах адвокатов и нотариусов, открытых в связи с профессиональной деятельностью
- ▶ электронные денежные средства
- ▶ вклады на предъявителя

## **Действие системы обязательного страхования вкладов**

**Участие в ССВ обязательно для всех банков, имеющих право на работу со вкладами физических лиц. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков – участников ССВ. Актуальный список банков – участников ССВ публикуется на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».**

**В настоящее время под защитой ССВ находятся вкладчики 650 (данные на 30 декабря 2021) банков – участников системы страхования вкладов, в том числе:**

- действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами, — 306;
- действующих кредитных организаций, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц, — 4;
- банков, в отношении которых наступил страховой случай и не завершена ликвидация кредитной организации как юридического лица, — 340.

## Банки, исключенные из ССВ

### «Майский» Банк (ООО)

ЛИЦЕНЗИЯ ОТОЗВАНА  
9 ОКТЯБРЯ 2020

Ликвидация завершена  
3 ноября 2021

### «Славянский кредит» КБ (ООО)

ЛИЦЕНЗИЯ АННУЛИРОВАНА  
21 АВГУСТА 2020

Завершена выплата  
возмещения по вкладам

### «Северинвестбанк» (ОАО)

ЛИЦЕНЗИЯ ОТОЗВАНА  
8 АВГУСТА 2014

Ликвидация завершена

### «ИНТЕРКООПБАНК» АКБ (АО)

ЛИЦЕНЗИЯ ОТОЗВАНА  
15 МАЯ 2017

Ликвидация завершена  
6 июля 2021

### «КБЦА» (ООО)

ЛИЦЕНЗИЯ АННУЛИРОВАНА  
24 ИЮЛЯ 2020

Завершена выплата  
возмещения по вкладам

### «Севастопольский Морской банк» (АО)

ОЗДОРОВЛЕНИЕ ЗАВЕРШЕНО

### «Орелсоцбанк» (ОАО)

ЛИЦЕНЗИЯ ОТОЗВАНА  
23 МАЯ 2012

Конкурсное производство  
завершено 24 мая 2021

### «ОРГБАНК» МБО (ООО)

ЛИЦЕНЗИЯ АННУЛИРОВАНА  
3 АВГУСТА 2020

Завершена выплата  
возмещения по вкладам

### «Народный банк» (АО)

ЛИЦЕНЗИЯ ОТОЗВАНА  
24 ИЮЛЯ 2020

Конкурсное производство  
завершено 30 июня 2021

## **Информирование Агентством вкладчиков о наступлении страхового случая**

**Информация о наступлении в отношении банка страхового случая публикуется на официальном сайте Банка России и на официальном сайте Агентства, а также в средствах массовой информации. Агентство в течение 5 рабочих дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками размещает на официальном сайте Агентства и направляет в этот банк, а также в Банк России для размещения на его официальном сайте и в периодическое печатное издание по месту нахождения этого банка сообщение, содержащее сведения о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам.**

**В течение сорока пяти рабочих дней со дня размещения на официальном сайте Агентства Агентство также уведомляет вкладчиков, не получивших в течение этого срока возмещения по вкладам, о наступлении страхового случая путем направления сообщения почтовым отправлением по адресам для почтовых уведомлений, которые представлены вкладчиками в банк и включены в реестр обязательств банка перед вкладчиками.**

**Все эти сведения вкладчик может получить по телефону горячей линии Агентства **8-800-200-08-05** (звонки по России бесплатные).**

**Вкладчик также может оформить подписку на новости по интересующему его банку на официальном сайте Агентства. В этом случае вкладчику на адрес электронной почты, указанный им при оформлении подписки, направляются в автоматическом режиме новости, размещаемые на сайте Агентства в разделе данного банка.**

## **Размер страхового возмещения**

**Размер подлежащего выплате возмещения по вкладам определяется исходя из суммы застрахованных в соответствии с федеральным законом обязательств банка перед вкладчиком.**

**Возмещение по вкладам выплачивается Агентством вкладчику банка в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (за исключением вкладов отдельных категорий), но не более 1,4 млн руб. в совокупности на одного вкладчика в одном банке.**

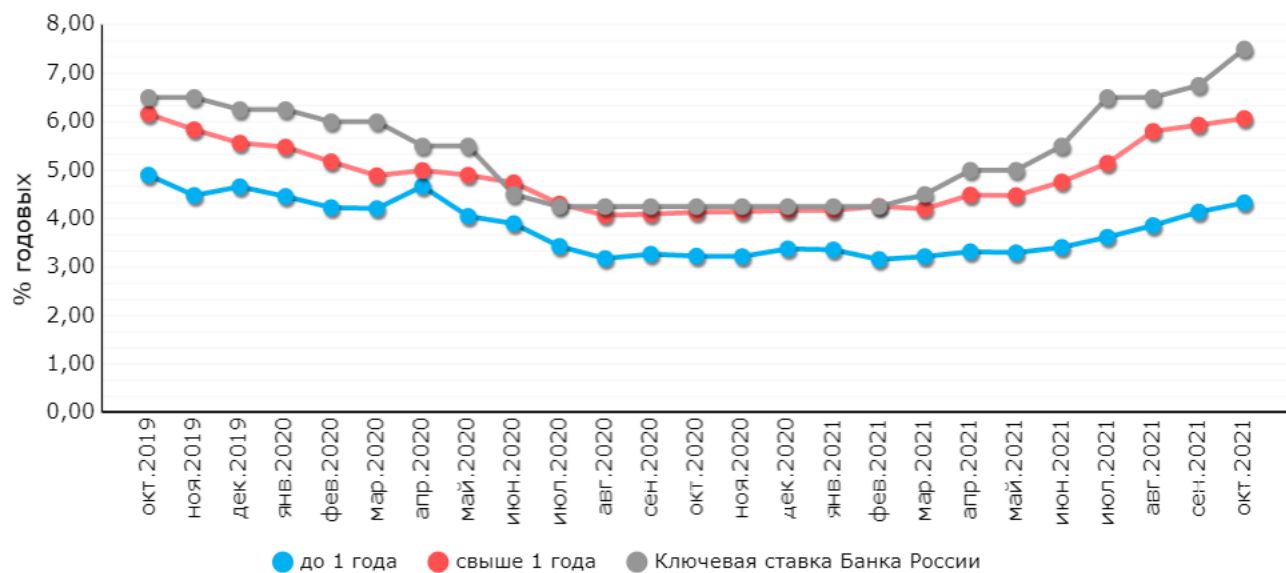
**По счетам эскроу, открытым физическому лицу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества или для расчетов по договору участия в долевом строительстве, максимальный размер страхового возмещения равен 10 млн руб. Возмещение по счетам эскроу рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам.**

**По специальному счету (специальному депозиту), предназначенному для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, максимальный размер страхового возмещения составляет 10 млн руб. Возмещение по специальным счетам рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам. Если вкладчик (владелец специального счета) имеет несколько специальных счетов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из них в размере 100 процентов суммы, находящейся на каждом из специальных счетов, но не более 10 млн руб. по каждому специальному счету.**

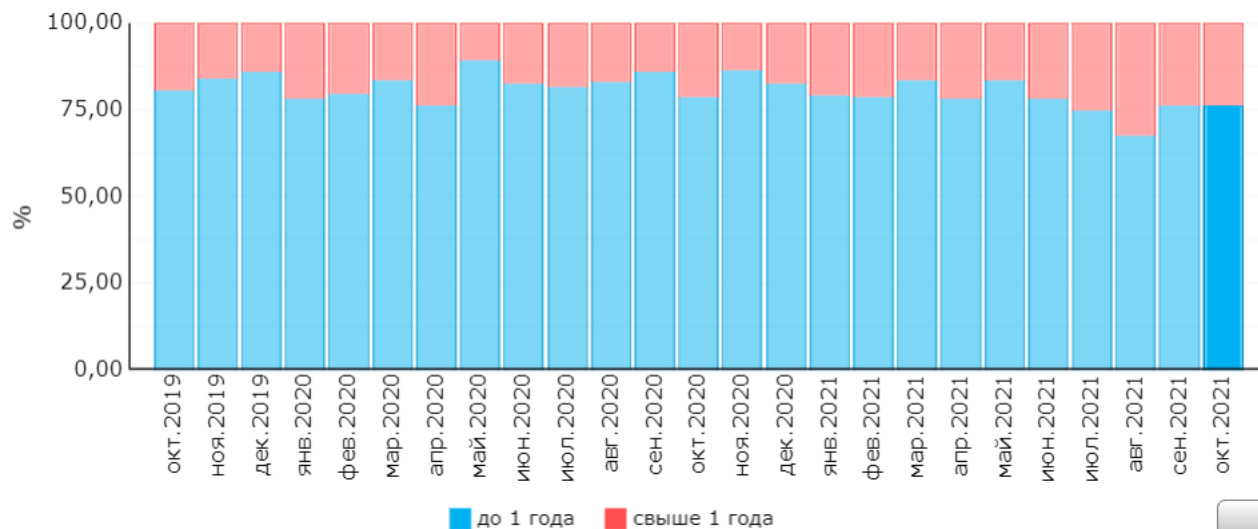
**При наличии особых обстоятельств (денежные средства поступили на счета вкладчика – физического лица в сроки, установленные *Федеральным законом № 177-ФЗ* (как правило, в течение 3 месяцев до наступления страхового случая) в качестве наследства, в результате исполнения решения суда, в качестве возмещения ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, социальных выплат, пособий, компенсационных и иных выплат, в качестве грантов в форме субсидий) вкладчик – физическое лицо имеет право на получение страхового возмещения в повышенном размере.**

**Страховое возмещение в повышенном размере при наличии особых обстоятельств выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы, поступившей в связи с особыми обстоятельствами и находящейся на его счете (счетах) на день наступления страхового случая, но не более 10 млн руб. в совокупности, включая возмещение в размере 1,4 млн руб. Выплата страхового возмещения в повышенном размере производится Агентством в течение одного месяца со дня представления вкладчиком в Агентство заявления, но не ранее трех рабочих дней со дня получения Агентством от уполномоченного органа, иных лиц документов (сведений) для подтверждения особых обстоятельств в случае запроса Агентством таких документов (сведений) в соответствии с *Федеральным законом № 177-ФЗ*.**

### Динамика средневзвешенных процентных ставок

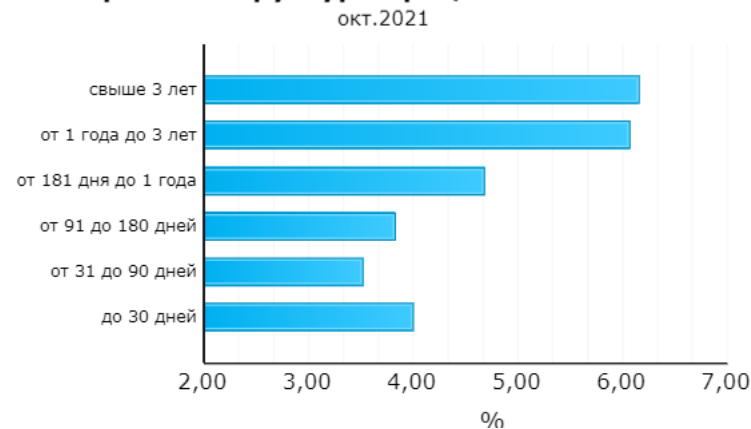


### Динамика структуры оборота по срочности

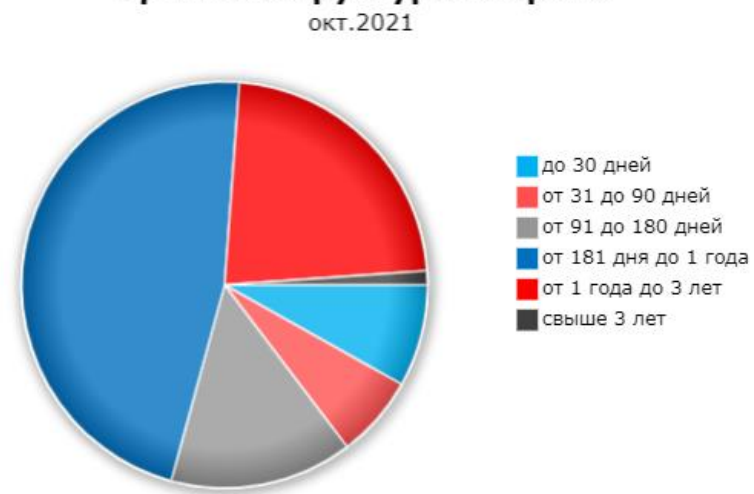


	до 1 года	свыше 1 года
окт.2021	4,33	6,07
Разница с предыдущим месяцем, п.п.	↑ 0,19	↑ 0,14
Разница с предыдущим годом, п.п.	↑ 1,10	↑ 1,94

### Срочная структура процентных ставок



### Срочная структура оборота



# Начисление процентов (1)

Начисление процентов может осуществляться по формулам простого или сложного процента (капитализация).

- **простой процент** – процент, начисляемый на сумму, определенную в договоре, исходя из срока операции с определенной периодичностью без учёта ранее начисленных процентов:

$$\Sigma \% = \frac{\text{Деньги} \times \text{Процент} \times \text{Дни}}{100 \times 365(6)},$$

где деньги – сумма денежных средств, процент – годовая процентная ставка, дни – количество дней, за которые начисляется процент.

- **сложный процент** – процент, начисляемый с определённой периодичностью на сумму, определенную в договоре, и сумму ранее начисленных процентов – капитализированный (причисленный) процент:

$$\Sigma \text{ вклада}(+) = \text{Деньги} \times \left(1 + \frac{\text{Процент} \times \text{Дни}}{100 \times 365(6)}\right)^n,$$

где n – количество периодов, за которые начисляются проценты.

## Начисление процентов (2)

Пример расчета сложного процента по вкладу:

Сумма вклада – 100 000 рублей; срок вклада – 18 месяцев; ежеквартальное начисление процентов по сложной ставке;  $n = 6$ , так как за срок вклада проценты будут начислены 6 раз.

	МЕСЯЦЫ					
РУБЛИ	3	6	9	12	15	18
<b>Σ 5%</b>	1 233	1 248	1 263	1 279	1 295	1 311
<b>Σ вклада</b>	101 233	102 481	103 744	105 023	106 318	107 629
<b>Σ 6%</b>	1 479	1 501	1 524	1 546	1 569	1 592
<b>Σ вклада</b>	101 479	102 981	104 504	106 050	107 619	109 212
<b>Σ 7%</b>	1 726	1 756	1 786	1 817	1 848	1 880
<b>Σ вклада</b>	101 726	103 482	105 268	107 085	108 933	110 813
<b>Σ 8%</b>	1 973	2 012	2 051	2 092	2 133	2 175
<b>Σ вклада</b>	101 973	103 984	106 035	108 127	110 260	112 435
<b>Σ 9%</b>	2 219	2 268	2 319	2 370	2 423	2 477
<b>Σ вклада</b>	102 219	104 488	106 806	109 177	111 599	114 076

**Сберегательный сертификат** – это ценная бумага, которая подтверждает сумму вклада, внесенного в банк физическим лицом, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по окончании установленного срока суммы вклада и установленных в сертификате сумму процентов.

Таким образом вкладчик оформляет срочный вклад без возможности пополнения и пролонгации.

Сберегательные сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации, то есть только в российских рублях и практически на любой срок, но не более трех лет.

Право выпуска данных ценных бумаг предоставлено только кредитным организациям – банкам.

### **Порядок выплаты процентов по сберегательным сертификатам**

Выплата процентов по сертификатам осуществляется одновременно с погашением ценной бумаги. Вместе с тем предусмотрена их досрочная оплата. При этом выплачивается номинал сертификата и проценты, установленные по вкладам до востребования, действующие на момент предъявления сертификата к оплате.

## **Суть сберегательного сертификата**

По своей сути сберегательный сертификат – это ценная бумага, которая подтверждает, что у банка перед держателем сберегательного сертификата есть обязательства по выплате денежных средств, переданных банку для хранения и приумножения. Сберегательный сертификат, являясь ценной бумагой, позволяет безопасно хранить денежные средства в безналичной форме и получать повышенный доход в виде начисленных процентов.

Выпускаются сберегательные сертификаты на специальном бланке, обладающем высокой степенью защиты. Бланк ценной бумаги должен содержать в себе все условия выпуска, оплаты и обращения ценной бумаги.

## **Виды сберегательных сертификатов**

Сертификаты могут быть именованными или на предъявителя.

По именованным сберегательным сертификатам допускается возможность уступки своих прав требования другому лицу по договору цессии. В этом случае передающий право на сертификат именуется цедентом, а получающий право – цессионарием.

По сберегательному сертификату на предъявителя получить средства может любое физическое лицо, в чьих руках он окажется. При этом владельцем сберегательного сертификата на предъявителя могут быть как резиденты, так и нерезиденты РФ. Выданный сертификат на предъявителя можно передать, продать или подарить без лишних формальностей.

## Особенности сберегательного сертификата:

- Получение средств по сертификату возможно в любом отделении банка, который его выпустил, а не только непосредственно в том, где он выдавался;
- Выпускаются сберегательные сертификаты исключительно в российской валюте и практически на любой срок, но не более 3 лет. Выпуск сертификатов в иностранной валюте не допускается;
- Сертификаты в обязательном порядке – срочные. По окончании срока действия держателю сертификата выплачиваются установленные проценты. Если срок сертификата просрочен (например, прошло более года после окончания его действия), то за период с даты его окончания до даты фактического предъявления сертификата к оплате проценты не выплачиваются;
- После даты погашения срок не продлевается (продлонгация не предусмотрена);
- Процент по сертификату фиксированный (как правило, он несколько выше того, что предлагается банком по вкладам) и не изменяется в одностороннем порядке;
- Не допускается пополнение и частичное изъятие средств;
- В случае необходимости досрочно обналичить сертификат, можно рассчитывать на получение дохода по минимальной процентной ставке, которая действует для вкладов до востребования (при этом весь возможный доход теряется);
- Вклад, удостоверяемый сертификатом, не подлежит страхованию агентством по страхованию вкладов;
- Сберегательный сертификат может становиться предметом залога, передаваться по наследству;
- Сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги;
- При утрате сертификата на предъявителя придётся восстанавливать свои права в судебном порядке. Восстановление прав по утраченным именованным сертификатам осуществляется банком, выпустившим их в обращение. В этом случае выдадут дубликат.

## **Преимущества сберегательного сертификата**

Главное преимущественно сберегательного сертификата заключается в более привлекательной процентной ставке.

Также к плюсам сберегательного сертификата относятся:

- простое оформление и возможность по желанию подарить (в случае сертификата на предъявителя), передать по наследству (без оформления завещания);
- возможность использования в качестве залога при получении кредита;
- возможность продать свой сертификат (в случае сертификата на предъявителя);
- сертификат на предъявителя не подлежит аресту, конфискации и не учитывается при разделе имущества (в том случае, если он хранится не в банке на ответственном хранении);
- возможность досрочно вернуть деньги, доход при этом теряется.

## **Недостатки сберегательного сертификата**

Главный недостаток сберегательного сертификата заключается в том, что сертификаты, выданные на предъявителя, не страхуются агентством по страхованию вкладов. Это значит, если банк лишится своей лицензии или обанкротится, то вложенные денежные средства никто не выплатит. Также не именованным сертификатом при его утрате может воспользоваться каждый желающий.

# Сберегательный сертификат

Средства во вкладах, удостоверенных сберегательным сертификатом **на предъявителя, не страхуются в ССВ.**

Выпуск сертификатов в иностранной валюте не допускается.

Сертификаты должны быть срочными.

Предъявительский сберегательный сертификат может быть передан (подарен) другому лицу простым вручением.

- Принятие в дар именного сберегательного сертификата по общему правилу признается доходом нового владельца и **облагается НДФЛ (13%)**.
- Передача именного сберегательного сертификата оформляется на приложениях к нему соглашением об уступке требования (цессией).

## Что такое обезличенный металлический счет

Обезличенный металлический счет (ОМС) — аналог обычного банковского счета, на котором вместо денег хранится драгоценный металл в граммах. Счет называется обезличенным, так как в нем указывается только вес принадлежащего вам драгоценного металла без указания количества слитков, пробы и производителя.

Счет ведется в одном из выбранных драгоценных металлов — золоте (Au), серебре (Ag), платине (Pt) или палладии (Pd).

Вы можете в любой момент купить или продать металл, не получая его на руки.

Благодаря этому не нужно проверять слитки и думать, как их хранить. При этом вы можете обналичить ОМС и забрать принадлежащий вам металл в натуральной форме (слитком), если такой вариант предусмотрен договором. За эту операцию придется заплатить комиссию.

### **Плюсы ОМС:**

- не нужно платить за хранение слитков в депозитарии банка;
- можно покупать минимальное количество металла, начиная с 0,1 грамма;
- не нужно платить НДС при покупке и продаже;
- можно в любое время покупать и продавать металл через личный кабинет банка, без визита в отделение;
- счет бессрочный.

### **Минусы ОМС:**

- деньги на металлических счетах не застрахованы в Системе страхования вкладов;
- если вы закроете счет и захотите получить металл в виде слитка, вам придется заплатить НДС;
- если закрыть счет раньше, чем через три года, нужно будет самостоятельно подавать декларацию в налоговую инспекцию и заплатить НДФЛ 13%, если прибыль от сделки составила более 250 тыс. рублей;
- если в течение небольшого срока после покупки металла потребуется его срочно продать, можно понести убыток, так как в краткосрочной перспективе цена металла часто снижается;
- банк продает золото дороже, чем оно стоит на бирже, а покупает дешевле, чем его можно продать на бирже.

# 3. Банковские кредиты



**Термин «кредит» используется для обозначения товарного кредита (предоставление в заем вещей), коммерческого кредита (предоставление в заем денег или вещей в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки или рассрочки платежа за товары, работы, услуги), бюджетного кредита (предоставление бюджетных средств юридическим лицам на возвратной и возмездной основе) и налогового кредита (отсрочка уплаты части налога на прибыль или иного налога).**

# 1. Классификация кредитов

## 1.1. По экономическому назначению кредита

### 1.1.1. Связанный (целевой):

*платежные* (на проведение конкретной коммерческой сделки или удовлетворение временной нужды)

- на оплату расчетных (платежных) документов контрагентов клиента,
- на приобретение ценных бумаг;
- на авансовые платежи;
- на платежи в бюджеты;
- на заработную плату (выдача денег по чеку со ссудного счета заемщика);
- другие.

*на финансирование производственных затрат*, т.е. на

- формирование запасов товарно-материальных ценностей;
- финансирование текущих производственных затрат;
- финансирование инвестиционных затрат, включая кредиты на лизинговые и т.п. операции (промежуточные);

*учет (покупка) векселей, включая операции репо* (покупка с обязательством обратной продажи);

*потребительские кредиты (физическим лицам).*

### 1.1.2. Несвязанный (без указания конкретной цели).

## **1.2. По форме предоставления кредита**

### **2.2.1. В безналичной форме:**

- зачисление безналичных денег на соответствующий счет заемщика, в том числе реструктуризация ранее выданного кредита и предоставление нового;
- кредитование с использованием векселей банка;
- в смешанной форме (сочетание 2-х предыдущих вариантов).

### **2.2.2. В налично-денежной форме (как правило, физическим лицам).**

## **1.3. По технике предоставления кредита**

1.3.1. Одной суммой.

1.3.2. С овердрафтом (схема кредитования, дающая клиенту право оплачивать с расчетного счета товары, работы, услуги своих контрагентов в сумме, превышающей объем кредитовых поступлений на его счет, т.е. иметь на этом счете дебетовое сальдо, максимально допустимые размер и срок которого устанавливаются в кредитном договоре между банком и данным клиентом; различают краткосрочный, продленный, сезонный виды овердрафта).

1.3.3. В виде кредитной линии:

- простая (невозобновляемая) кредитная линия;
- возобновляемая (револьверная) кредитная линия, включая:
- онкольную (до востребования) кредитную линию;
- контокоррентную кредитную линию;

1.3.4. Комбинированные варианты.

## **1.4. По способу предоставления кредита**

1.4.1. Индивидуальный (предоставляемый заемщику одним банком).

1.4.2. Синдицированный.

## **1.5. По времени и технике погашения кредита**

1.5.1. Погашаемые одной суммой в конце срока.

1.5.2. Погашаемые равными долями через равные промежутки времени (этот вариант, как и следующий, предполагает согласование графика погашения основной суммы долга и процентов с указанием конкретных дат и сумм).

Фактически это так называемый простой кредит (с ежемесячными равными суммами платежей).

1.5.3. 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 приходится максимальные суммы выручки).

## **Принципы кредитования:**

- принцип срочности (кредит дается на однозначно определенный срок);
- принцип возвратности (в согласованный срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью);
- принцип платности (за право пользования кредитом заемщик должен заплатить оговоренную сумму процентов). Перечисленные 3 принципа в Законе «О банках и банковской деятельности» (ст. 1) названы условиями;
- принцип подчинения кредитной сделки нормам законодательства и банковским правилам (в частности, обязателен кредитный договор/соглашение в письменной форме, не противоречащий закону и нормативным актам ЦБ РФ);
- принцип неизменности условий кредитования (положений кредитного договора/соглашения). Если они меняются, то это должно делаться в соответствии с правилами, сформулированными в самом кредитном договоре/соглашении либо в специальном приложении к нему;
- принцип взаимовыгодности кредитной сделки (ее условия должны адекватно учитывать коммерческие интересы и возможности обеих сторон).
- В особую группу принципов следует выделить распространенные 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).

## **Требования к процессу выдачи кредитов**

Банк разрабатывает и утверждает внутренние документы, определяющие его кредитную политику, а также учетную политику и подходы к ее реализации, документы, определяющие:

- процедуры принятия решений о размещении банком денежных средств;
- распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами банка, включающие внутренние правила размещения средств, в том числе правила кредитования клиентов.

Банк выдает кредиты в следующем порядке:

- юридическим лицам — в безналичной форме путем зачисления средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет (далее — счета);
- физическим лицам — в безналичной форме путем зачисления средств на счет лица в банке либо наличными через кассу банка;
- кредиты в иностранных валютах выдаются юридическим и физическим лицам в безналичной форме.

### **Банк выдает кредиты следующими способами:**

1. разовым зачислением средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику — физическому лицу;
2. открытием кредитной линии;
3. кредитованием счета клиента (при недостаточности или отсутствии на нем средств) и оплаты расчетных документов с этого счета клиента (если в договоре банковского счета предусмотрено проведение такой операции). Кредитование счета при недостаточности или отсутствии на нем средств должно проводиться в пределах установленного лимита (максимальная сумма, на которую может быть проведена указанная операция) и срока, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента;
4. участием банка в предоставлении средств клиенту на синдицированной (консорциальной) основе;
5. другими способами, не противоречащими законодательству и нормативным актам Банка России. Кредит выдается на основании распоряжения, надлежащим образом составленного специалистами кредитного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка. Банк-кредитор обязан создавать резервы на возможные потери от кредитной деятельности в порядке, установленном Банком России.

## **Кредит возвращается (погашается) и проценты за него платятся следующими способами:**





1. списанием средств со счета заемщика по его платежному поручению;
2. списанием средств со счета заемщика, обслуживаемого в другом банке, на основании платежного требования банка-кредитора. В этом случае средства могут списываться без акцепта владельца счета, если такая возможность предусмотрена в договоре и заемщик письменно уведомил банк, в котором открыты его счета, о своем согласии на такое списание средств в соответствии с заключенным договором/соглашением;
3. списанием средств со счета заемщика — юридического лица, обслуживающегося в самом банке-кредиторе, на основании платежного требования последнего (в безакцептном порядке, если это предусмотрено в договоре);
4. перечислением средств со счетов заемщиков — физических лиц на основании их письменных распоряжений, переводом ими денег через предприятия связи или другие кредитные организации; взносом наличных в кассу банка-кредитора, удержанием из сумм, причитающихся на оплату труда заемщикам, являющимся работниками банка-кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

## Потребительские кредиты

Потребительские **кредиты** выдаются **только кредитными организациями**, в первую очередь банками.

Потребительские **займы** выдаются как кредитными организациями, так и другими финансовыми посредниками, с учетом установленных законами особенностей их деятельности.

Среди таких организаций:

-  микрофинансовые организации;
-  кредитные потребительские кооперативы;
-  сельскохозяйственные кооперативы;
-  ломбарды.

**Кредитная история** — это документ, который характеризует платежную дисциплину человека или организации.

Кредитные истории формируют специальные организации — бюро кредитных историй (БКИ) на основании информации о заемщике, которую банки туда направляют. Также в бюро может передаваться информация от организаций, в пользу которых вынесены судебные решения о взыскании долгов за ЖКХ, услуги связи, или от судебных приставов, например, по неисполненным алиментным обязательствам.

С 1 октября 2019 по кредитной истории рассчитывается Показатель долговой нагрузки (ПДН) для физических лиц. Если этот показатель у гражданина слишком высок, то есть его платежи по кредитам «съедают» слишком большую часть его дохода, то банк может отказать в выдаче нового займа. При этом совокупные долговые обязательства заемщика, то есть числитель в формуле для расчета ПДН, рассчитываются на основе сведений из кредитной истории.

Кредитная история охватывает 10 лет, этот срок отсчитывается с момента любых последних изменений в кредитной истории (например, изменения паспортных данных и т.д.).

**Запрашивать кредитные истории в БКИ могут как сами заемщики, так банки, микрофинансовые организации и другие юридические лица.**

Кредитные истории и юридических, и физических лиц включают информацию об их кредитах с суммами и сроками их погашения, сведениями о текущей и просроченной задолженности, одним словом — платежной дисциплине, процедурах банкротства. Эта информация передается только с согласия субъекта кредитной истории.

Кредитные истории физических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) имеют также информационную часть, которую банк или МФО может получить без согласия человека, если тот обратился за получением кредита. Информационная часть содержит сведения о выданных займах или отказах в их предоставлении, сведения о договорах поручительства, а также сведения о просрочке в выплате кредита (пропуск двух и более платежей подряд в течение 120 дней).

Как правило, кредитная история хранится в нескольких бюро. При этом банк или МФО самостоятельно решают, в какое бюро (одно или несколько) направлять информацию о заемщике.

## **Узнать свою кредитную историю можно онлайн.**

Чтобы получить свою кредитную историю, сначала нужно узнать, в каком (каких) БКИ она хранится. Для этого необходимо отправить запрос в Центральный каталог кредитных историй Банка России. Сделать это удаленно можно через портал «Госуслуги». Эта услуга называется «Сведения о БКИ, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории» и доступна в разделе «Налоги и финансы».

Зная, в каких БКИ хранится кредитная история, заемщик может запросить ее в любой момент, дважды в год это бесплатно. Пользователи портала «Госуслуги» с подтвержденной учетной записью могут сделать это онлайн, через сайты бюро.

Получить сведения из ЦККИ можно также в любом банке, микрофинансовой организации и любом бюро кредитных историй.