

## **Тема: Принципы кредита. Основные формы и виды кредита.**

### 1 Сущность кредита

#### 1.1 Понятие и элементы кредита

Кредит - экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу ссужаемой стоимости, передаваемой во временное пользование на условиях срочности, платности и возвратности.

На поверхности экономических явлений кредит выступает как временное позаимствование вещи или денежных средств. При помощи кредита приобретаются товарно-материальные ценности, различного рода машины, механизмы, покупаются населением товары с рассрочкой платежа. Объектом приобретения за счет кредита выступают разнообразные ценности (вещи, товары). Однако «вещное» толкование кредита выходит за рамки политэкономического анализа. Как уже отмечалось, экономическая наука о деньгах и кредите изучает не сами вещи, а отношения между субъектами по поводу вещей. В этой связи кредит как экономическую категорию следует прежде всего рассматривать как определенный вид общественных отношений.

Однако кредит - не всякое общественное отношение, а лишь такое, которое отражает экономические связи, движение стоимости. Как же можно определить сущность кредита? Прежде чем ответить на этот вопрос, важно уточнить, что вкладывается в понятие «сущность». Необходимость в этом связана с тем, что сущность кредита в ряде случаев отождествляется с его содержанием, природой и даже причиной возникновения. Эти понятия не

тождественны. К примеру, содержание выражает как внутреннее состояние кредита, так и его внешние связи (с производством, обращением, другими экономическими категориями). Сущность же кредита обращена к внутренним его свойствам, выступает как главное в содержании этой экономической категории.

К сущности экономического явления тесно примыкает и его природа, трактуемая как врожденные свойства, естественное состояние, принадлежность кредита к какому-то определенному роду, в данном случае - к стоимости. В широком смысле природа кредита - это не какой-то его отдельный вид, а все кредитные отношения во всем многообразии их форм. Природа кредита - это, следовательно, не только его сущность, но и форма существования.

Сущность кредита тесно связана с его необходимостью и причинами, но и здесь нет тождества. Причина выражает связь кредита с многообразными экономическими процессами. Причина может вызвать разные следствия, вызвать к жизни наряду с кредитом и другие экономические явления, поэтому она не дает исчерпывающей характеристики сущности данной экономической категории.

Структура есть то, что остается устойчивым, неизменным в кредите. Как объект исследования кредит состоит из элементов, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом. Такими элементами являются прежде всего субъекты его отношений. Пространственно они могут быть удалены друг от друга на разные расстояния, однако характер их взаимных обязательств от этого не меняется. В кредитной сделке субъекты отношений всегда выступают как кредитор и заемщик.

Становление кредитора и заемщика происходит прежде всего на базе товарного обращения. Процесс купли-продажи товаров не всегда приводит к немедленному получению продавцом их денежного эквивалента, покупатель не всегда имеет возможность сразу заплатить за товар, оплата производится только по истечении определенного срока. Так, продавец становится кредитором, покупатель - должником.

Товарное обращение не представляет собой единственную базу возникновения кредитора и заемщика. Кредитор и заемщик появляются во всех случаях, когда на одном полюсе (у одного субъекта) отсрочено получение эквивалента; на другом - его уплата.

Кредитор - сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду. Кредиторами могут стать субъекты, выдающие ссуду, т.е. реально предоставляющие нечто во временное пользование. Для этого чтобы выдать ссуду, кредитору необходимо располагать определенными средствами. Их источниками могут стать как собственные накопления, так и ресурсы, позаимствованные у других субъектов воспроизводственного процесса. В современном хозяйстве банк-кредитор может предоставить ссуду не только за счет своих собственных ресурсов, но и за счет привлеченных средств, хранящихся на его счетах, а также мобилизованных посредством размещения акций и облигаций.

С образованием банков происходит концентрация кредиторов. Мобилизуя свободные денежные ресурсы предприятий и населения, банкиры становятся коллективными кредиторами.

Источниками кредитования часто становятся не только ресурсы, которые временно не используются в народном хозяйстве. При коммерческом кредите, например, кредитор предоставляет заемщику (покупателю) товары, подлежащие реализации.

Кредиторами выступают лица, предоставившие ресурсы в хозяйство заемщика на определенный срок. Как правило, кредиторами становятся добровольно. Случаи, когда ссудополучатель не возвращает кредит в установленные сроки, лишь нарушают добровольность кредитной сделки, приводят к особой системе более жестких отношений с заемщиком. В целом временные границы существования кредиторов определяются сроками кредита, которые зависят от хода процесса воспроизводства.

Положение кредитора по отношению к ссужаемым средствам двойное. Собственные ресурсы кредитора, передаваемые на основе кредита, остаются его собственностью. Собственником привлеченных средств, размещаемых кредитором, остаются предприятия и население. Поскольку банки (как кредиторы) работают в основном на привлеченных ресурсах, они должны так построить систему кредитования, чтобы обеспечить возврат размещенных ресурсов и их передачу действительным собственникам по их требованию. Это означает, что не только предприятия или индивидуальные ссудополучатели должны вернуть ссуду кредитору (банку), но и сам кредитор обязан вернуть кредит, полученный от своих клиентов.

Мобилизация высвободившихся ресурсов кредиторами носит производительный характер, поскольку она обеспечивает их превращение в «работающие» ресурсы. Размещая ссуженную стоимость, кредитор

обеспечивает ее производительное использование как для своих собственных целей, так и для целей других участников воспроизводственного процесса.

Заемщик - сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду. Должник и заемщик - близкие, но не одинаковые понятия. Предприятия и отдельные граждане могут, например, задержать оплату коммунальных услуг, налогов, страховых платежей, однако никакого кредитного отношения здесь не возникает. Кредитор в этих случаях ничего не передает, собственником остается тот же субъект. Долг - это состояние не только экономических, но и чисто человеческих отношений; долг - это более широкое понятие, характеризующее обязанность вообще. Применительно к кредитной сделке речь должна идти не о должнике, а о заемщике.

Исторически заемщиками были отдельные лица, испытывающие потребность в дополнительных ресурсах. С образованием банков происходит концентрация не только кредиторов, но и значительное расширение состава заемщиков. В современных условиях помимо банков заемщиками выступают предприятия, население и государство. Традиционно банки при этом становятся коллективными заемщиками, поскольку занимают не для себя, а для других.

Особое место заемщика в кредитной сделке отличает его от кредитора. Занимая зависимое от кредитора положение, заемщик не теряет своей значимости в кредитной сделке как полноправной стороны. Без заемщика не может быть и кредитора. Заемщик должен не только получить, но и использовать полученные во временное пользование ресурсы, причем таким образом, чтобы полностью рассчитываться по своим долгам. В этом смысле

заемщик - такая производительная сила, от которой зависит эффективное применение ресурсов, полученных во временное пользование.

Взаимодействие кредитора и заемщика носит характер единства противоположностей. Как участники кредитной сделки кредитор и заемщик находятся по разные ее стороны. Кредитор - сторона, предоставляющая ссуду, заемщик - сторона, данную ссуду получающая; в рамках единой цели каждый при этом имеет свой интерес, обусловленный своим особым положением в хозяйстве. К примеру, кредитор заинтересован в более высоком проценте, а для заемщика важно получить более дешевый кредит.

Рассмотренная структура кредита характеризует его целостность. Кредит - это не только кредитор (к примеру, банк), не только заемщик (предприятие) или ссуженная стоимость. Структура кредита как целого предполагает единство его элементов. В экономической литературе это обстоятельство учитывается не в полной мере. Поэтому сущность кредита как экономической категории зачастую подменяется сущностью банковского кредита. Обеднение сущности кредита происходит и в том случае, когда в объекте передачи (ссуженной стоимости) видят элемент, достаточный для раскрытия сущности экономического явления. Во всех этих случаях сущность кредита как целостного процесса подменяется сущностью одного из его элементов.

## 1.2 Функции и законы движения кредита

В российской науке о кредите функция чаще воспринимается как проявление его сущности. Недостаток такого определения состоит в том, что анализ обращен не столько к самой сущности, сколько к явлению, проявлению сути кредита.

Вместе с тем функция - продолжение анализа сущности. Если структура кредита при этом обращена к его внутреннему строению, взаимодействию его элементов между собой, то функция кредита - это его взаимодействие как целого с внешней средой.

Вопрос о функциях кредита рассматривается различными экономистами по-разному. Называются следующие функции кредита:

мобилизация временно свободных денежных средств;

распределение временно свободных денежных средств;

экономия наличных денег;

выделение процента;

создание кредитных орудий обращения;

осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия;

экономия издержек обращения;

ускорение концентрации капитала;

обслуживание товарооборота;

ускорение НТП.

Но большинством современных российских экономистов признаются перераспределительная и эмиссионная функции кредита.

Перераспределительная функция проявляется как при аккумуляции временно свободных средств, так и при их размещении, благодаря которому хозяйствующие субъекты обеспечиваются необходимым оборотным капиталом и ресурсами для инвестиций.

Финансовый рынок является своеобразным насосом, собирающим временно свободные денежные ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности, чтобы направить в другие. Кредит, таким образом, выступает в роли стихийного регулятора экономики. Однако в некоторых случаях кредит может усиливать диспропорции в структуре рынка. Например, посредством кредита может происходить перелив средств из сферы производства в сферу обращения. Этому способствует развитие кредитных организаций.



Вторая функция, которую выделяют практически все экономисты, - функция замещения действительных денег кредитными деньгами и кредитными операциями.

Замещение осуществляется двумя путями:

вместо золота в оборот выпускаются кредитные деньги, которые поступают в оборот в порядке кредитования экономики, должны быть обеспечены товарами и в обязательном порядке должны возвращаться к эмитенту в банк;

в процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. обороту предоставляются деньги в безналичной форме.

Зачастую в качестве функции кредита называется контрольная функция. Контрольная функция реализуется в процессе наблюдения за деятельностью заемщиков со стороны кредиторов, оценивающих кредитоспособность и платежеспособность хозяйствующих субъектов, контролирующих соблюдение принципов кредитования. Любой кредитор - банк, предприниматель или частное лицо - своеобразно через ссуду контролирует состояние дел заемщика, стремясь предотвратить невозврат долга и процентов по нему (предотвратить кредитный или процентный риск). Весь процесс кредитования построен на гражданском законодательстве, где дается характеристика договора займа, его формы, процента по займу, а также кредита, кредитного договора, его формы, разработаны вопросы отказа в предоставлении кредита, отказа от получения кредита.

Так, в соответствии с ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2005. - № 1. - Ст. 819..

Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику кредита, предусмотренного кредитным договором, полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

По кредитному договору (договору займа) одна сторона передает в собственность другой стороне деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег или равное количество полученных им вещей того же рода и качества.

Если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о

размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства заимодавца, а если заимодавец является юридическим лицом, в месте его нахождения ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

Заемщик обязан возвратить заимодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, который предусмотрен договором займа.

Контрольная функция проявляется и в случае целевого займа. Если договор заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления заимодавцем контроля за целевым использованием суммы займа. В случае невыполнения заемщиком условия договора о целевом использовании суммы займа, заимодавец вправе потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов (если иное не предусмотрено законом).

Действительно, перераспределение временно свободных средств требует контроля. Однако кредит выступает лишь орудием контроля: не кредит осуществляет контроль, он проводится кредитными учреждениями, т.е. контроль вытекает из перераспределительной функции кредита, но самостоятельной функцией не является.

Законы кредита в общем виде характеризуют то, что выражает единство зависимости кредита и его относительной самостоятельности.

У экономических законов, в том числе законов кредита, есть два фундаментальных признака: необходимость и существенность. Необходимость - основа закона. Без ее познания, без раскрытия неотвратимости той или иной зависимости кредита от других экономических отношений практически нет закона, а есть лишь описание всех и всяческих связей, характерных для экономических категорий. Закон, с одной стороны, не выражающий требуемых связей, «железной» необходимости, не может квалифицироваться как закон.

Необходимость, выражаемая законом, с другой стороны, должна совмещаться с сущностью кредита - признаком существенности. Взаимодействуя с внешней средой, кредит остается самим собой. На него могут влиять различные экономические процессы, но его специфические черты от этого не исчезают. Вместе с тем кредит влияет на другие экономические отношения посредством присущих ему качеств (возвратности, срочности и др.). В этом смысле связи, выражаемые законами кредита, устойчивы, постоянны. Там, где нет постоянства во взаимодействии, нет и закона кредита.

Помимо необходимости и существенности, экономические законы обладают и другими признаками, например объективностью. Положение об объективности законов препятствует их субъективистскому толкованию, предполагает такие их качественные и количественные характеристики, которые существуют вне и независимо от сознания людей.

К признакам закона относится также его всеобщность. Согласи данному признаку классифицировать то или иное качество как закон определенное развитие как закон развития можно только тогда, когда одно и

то же событие возникло при сходных обстоятельствах, присущих всем явлениям.

Законы кредита проявляются прежде всего как законы его движения. Кредит в качестве отношений между кредитором и заемщиком нельзя представить без движения ссуженной стоимости, без ее пространственного перехода от одного субъекта к другому, без временного функционирования в кругообороте средств заемщика. Движение составляет важнейшую характеристику кредита как стоимостного образования, характеристику более существенную, чем его свойство, то без чего кредит не может существовать.

Закон возвратности кредита (в отличие от собственных или бюджетных ресурсов) отражает возвращение ссуженной стоимости к кредитору, к своему исходному пункту. В процессе возврата от заемщика к кредитору передается именно та ссуженная стоимость, которая ранее была передана во временное пользование.

При кредите осуществляется взаимодействие с реально созданными стоимостями, его движение во многом обусловлено следующим обстоятельством: имеются ли в распоряжении кредитора реальные средства, которые могут быть переданы заемщику. Закон, регулирующий зависимость кредита от источников его образования, определим как закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами.

К законам кредита можно отнести также закон сохранения ссуженной стоимости. Средства, предоставляемые во временное пользование, возвратившись к кредитору, не теряют не только своих потребительских свойств, но и своей стоимости; ссуженная стоимость, возвратившись из хозяйства заемщика, предстает в своем первоначальном равноценном виде, готовая вступить в новый оборот. В отличие от средств производства, частично или полностью перенесших часть своей стоимости на готовый продукт, ссуженная стоимость возвращается в своем постоянном равноценном качестве, обладая теми же потенциальными свойствами, что и при первичном вступлении в оборот.

Рассмотренные законы движения кредита имеют для практики большое значение. Отход от их требований, нарушение их сущности может отрицательно повлиять на денежный оборот, снизить роль кредита в народном хозяйстве.

Нарушение закона возвратности дестабилизирует денежное обращение, вызывает трудности функционирования кредиторов, например, банков, порождает недовольство вкладчиков. Дисбаланс между временно свободными ресурсами приводит к увеличению денежной массы и развитию инфляционных процессов. Нарушение закона сохранения ссужаемой стоимости имеет своим следствием девальвацию ресурсов кредитора, снижение реального кредитования экономики.

## 2 Формы и виды кредита

### 2.1 Классификация форм кредита

Форма кредита - это внешнее конкретное проявление кредитных отношений.

Классификацию форм кредита проводят по нескольким базовым признакам:

по характеру ссужаемой стоимости (товарный кредит, денежный, смешанный);

по виду кредитора и заемщика;

иным признакам.

По виду кредитора и заемщика различаются в основном следующие формы кредита: коммерческий, банковский, потребительский, ипотечный, государственный, межбанковский, межхозяйственный, международный.

Формы кредита отличаются друг от друга составом участников, объектом ссуд, динамикой, величиной процента и сферой функционирования. Всем им свойственны специфические формы отношений и методы кредитования.

Коммерческий кредит предоставляет одно предприятие другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Орудием такого кредита может быть

вексель. Главная цель такого кредита - ускорить процесс реализации товаров и заключенной в них прибыли. Процент по коммерческому кредиту, входящий в цену товара и в сумму векселя, как правило, ниже, чем по банковскому кредиту. Размеры коммерческого кредита ограничиваются величиной резервов, которыми располагают промышленные и торговые компании.

Виды коммерческого кредита:

предоставляемая поставщиком товара (кредитором) покупателю (заемщику) отсрочка платежа за поставленный товар. При отсрочке платежа покупатель может передавать кредитору вексель, т.е. обязательство платежа. Этот вексель может быть учтен в банке (куплен банком) по цене ниже номинала. Этот вексель в дальнейшем, до истечения срока его погашения, может использоваться как платежное средство при расчетах;

авансы покупателей в счет предстоящих платежей поставщику.

Значение коммерческого кредита состоит в том, что он ускоряет реализацию товаров, а также расчеты в хозяйстве.

Коммерческий кредит, осуществляемый в рамках международных экономических отношений (в международной торговле), носит название фирменного кредита.



Банковский кредит предоставляется банками и другими кредитно-финансовыми институтами юридическим лицам, населению, государству, иностранным клиентам в виде денежных ссуд.

По сравнению с коммерческим кредитом банковский кредит имеет более широкую сферу применения. Объем коммерческого кредита зависит от стадии воспроизводственного цикла (рост или спад) и масштабов товарооборота. Спрос на банковский кредит в основном определяется состоянием долгов в различных секторах экономики. Банковский кредит носит двойственный характер: он может выступать либо как ссуда капитала для функционирующих предприятий, компаний, либо как ссуда денег, т.е. как платежное средство при уплате долгов.

Банковский кредит выдается на основе заключения кредитного договора индивидуально с каждым заемщиком.

Цели банковского кредита:

увеличение основного и оборотного капитала предприятий;

пополнение сезонных запасов;

учет или переучет векселей;

кредитование населения. Виды банковского кредита:

прямой - предоставление ссуды напрямую заемщику;

косвенный (предоставление ссуды через посредника, например населению через торговую сеть или с использованием векселя).

Потребительский кредит, как правило, предоставляется торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа. Обычно с помощью такого кредита реализуются товары длительного пользования. В промышленно развитых странах население тратит 10-20% своих ежегодных доходов на покрытие потребительского кредита.

Потребительский кредит может выдаваться под движимое и недвижимое имущество, титулы собственности.

По объектам кредитования потребительский кредит в РФ делится на: кредит на неотложные нужды, кредит под залог ценных бумаг, кредит на строительство и приобретение жилья, кредиты на капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, на покупку товаров длительного пользования, на хозяйственное обзаведение некоторым категориям граждан.

Под ипотечным кредитом понимается ссуда под залог недвижимости. Она выдается на приобретение или строительство жилья, покупку земли, т.е.

имеет долгосрочный характер. Ипотечный кредит считается одним из наиболее «надежных» для кредитора. В ипотечной сделке владелец имущества получает ссуду у кредитора (который одновременно становится залогодержателем) и передает последнему в качестве обеспечения кредита право на преимущественное удовлетворение своих претензий из стоимости заложенного имущества (в случае отказа от погашения кредита или его неполного погашения). Наибольшее развитие этот вид кредита получил в США, Канаде, Великобритании.

Исключительно важными принципами ипотеки являются:

конкретность залога, т.е. определение в договоре конкретного имущества, являющегося объектом залогового права;

гласность залога, т.е. требование, чтобы обремененность данного имущества залогом была легко распознаваема для третьих лиц.

Наиболее распространенными являются стандартные, или типовые, ипотечные ссуды, при которых сумма основного долга и проценты за пользование ссудой погашаются равными долями (ежемесячно). Срок ипотеки, как правило, большой, в развитых странах может достигать 30 лет. В типовые схемы предоставления ипотечного кредита постоянно вносятся различные изменения, направленные на повышение гибкости ипотечного кредитования. Так, существуют:

ссуды с периодическим ростом платежей: предусматривают

постоянный рост расходов должника первые пять или десять лет.

ссуды с изменяющейся суммой выплат: предполагают наличие льготного периода, в котором должник выплачивает только проценты. Такой способ распределения нагрузки дает наибольшую выгоду должнику.

ипотека с переменной процентной ставкой - уровень процентной ставки фиксируется в договоре в виде конкретной величины и «привязывается» к какому-либо конкретному показателю или индексу. Пересмотр ставок осуществляется раз в полугодие.

Государственный кредит следует подразделять на собственно государственный кредит и государственный долг. В первом случае кредитные институты государства кредитуют различные секторы экономики. Во втором случае государство заимствует денежные средства у банков и других кредитно-финансовых институтов (размещая государственные ценные бумаги на финансовом рынке) для финансирования бюджетного дефицита и государственного долга.

Субъектами межбанковского кредита выступают банки: коммерческие банки предоставляют кредит друг другу, центральный банк кредитует коммерческие банки.

Межхозяйственный кредит имеет сходство с коммерческим кредитом, но, в отличие от него, не имеет товарной основы: он подразумевает предоставление денежных средств займы различными хозяйствующими субъектами.

Международный кредит отражает движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях срочности, платности и возвратности. В качестве кредиторов и заемщиков выступают частные фирмы (фирменный кредит), банки (международный межбанковский кредит), государственные (межправительственный кредит) и региональные валютно-кредитные и финансовые организации.

## 2.2 Виды кредита

Виды кредита - конкретное приложение кредита на практике, характеристика особых организационно-экономических признаков кредита.

Виды кредита классифицируются по различным критериям (признакам):

1. По экономическому характеру объектов кредитования:

кредит на формирование оборотных средств предприятия;

кредит на реконструкцию, модернизацию;

кредит на неотложные нужды под товарно-материальные ценности (сырье и основные материалы, запасы, незавершенное производство), а также на временные нужды под сверхплановые запасы;

кредит под затраты (сезонное производство, подготовка новых производств);

расчетные кредиты (кредит в связи с отгрузкой готовой продукции, открытие аккредитива);

платежные кредиты (как следствие несвоевременного поступления средств за отгруженный товар);

кредиты под покрытие временных разовых потребностей при отсутствии свободных денежных средств.

## 2. По срокам возврата:

По сроку возврата кредит подразделяется на долгосрочный и краткосрочный. Долгосрочный кредит предоставляется на срок более 1 года. Он обслуживает движение основных фондов, главным образом их расширенное воспроизводство, в т.ч. капитальное строительство. Краткосрочный кредит в основном предоставляется на срок до 1 года включительно. Он обслуживает кругооборот оборотных средств.

3. По срокам погашения:

срочные (срок погашения ссуды не наступил);

отсроченные (пролонгированные - срок погашения по ним перенесен);

просроченные (не возвращенные в срок).

4. По порядку погашения:

с рассрочкой платежа;

единовременное погашение;

с равномерным периодическим погашением;

с неравномерным погашением (погашение по возрастающей и убывающей).

5. По источникам погашения:

за счет средств заемщика;

за счет средств гаранта;

за счет новых кредитов.

6. По связи с принципом обеспеченности:

с прямым обеспечением;

с косвенным обеспечением;

не имеющие обеспечения (бланковые).

7. По плотности кредитования:

с нормальной процентной ставкой;

с максимальной процентной ставкой;

с повышенной процентной ставкой;

с пониженной процентной ставкой;

беспроцентные.



8. По степени риска:

стандартные (выданные по всем правилам, с проверкой кредитоспособности);

ссуды с повышенным риском (срок погашения не наступил, но выяснились новые обстоятельства, например ухудшение финансового положения заемщика, обесценение залога и т.д.);

пролонгированная;

безнадежная к погашению.

9. По отраслевой направленности: торговые, промышленные, строительные.

В зависимости от вида открываемых счетов для кредитования: кредиты, открываемые по простому ссудному счету, контокоррентному, офердрафту, по открытой кредитной линии.

По условиям погашения ссуды: с самопогашением (например, поступление всех средств клиента по открытой кредитной линии в кредит ссудного счета), погашением равными долями в течение согласованного срока, неравномерным погашением по зафиксированному графику платежей,

единовременным погашением всей суммы сразу, аннуитетные (равные годовые взносы основной суммы долга и процентов), с погашением после срока.

По порядку выдачи: кредиты с единовременной выдачей и выдачей по частям с нарастанием суммы долга.

В зависимости от оформляемых документов: предоставляемые по кредитному договору или кредитному соглашению, кредиты одnorазовые и постоянные.

По характеру обеспечения кредита: обеспеченные и необеспеченные; с обширным, ликвидным и качественным обеспечением или недостаточным, неликвидным с сомнительным качеством.

По уровню доходности: высокодоходные, низкодоходные и не приносящие дохода.

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