**3. Видове банков кредити и етапи на кредитния процес**

Банковите кредити обикновено се класифицират според различни признаци:

1. според срока биват *краткосрочни* (до 1 г.), *средносрочни* ( до 3-5 г.) и *дългосрочни* (над 5 г.).

2. според обезпечението си биват *необезпечени* (бланкови) и *обезпечени* по различен начин - чрез поръчителство, чрез стоково-материални ценности (производствени запаси или стоки), чрез залог на движимо имущество (главно ценни книжа, благородни метали, валута и др.) и недвижимо имущество - чрез ипотека на земя, сгради и др.

3. Според отрасловата насоченост биват за индустрията, търговията, селското стопанство и т. н.

4. Според потребностите, които задоволяват биват потребителски (консумативни) кредити и кредити с производствено предназначение (предприемачески)

5. Според начина на предоставяне и погасяване биват *закрити* (затворени) и *открити* (отворени) кредити. При закритите сумата се предоставя еднократно като цяла сума и след определено време се погасява съгласно договорените условия. При откритите сумата на кредита се предоставя и погасява периодически на части. Те са свързани с т. нар. кредитна линия, която представлява договорен размер банков кредит, който се ползва на части по предварително договорени условия. Предоставянето на отделните части се нарича траншове.

6. Според формата на банковия кредит биват:

* *заем по текуща сметка* наречен още *контокорентен* или *овърдрафт*. Това една от най-разпространените форми на банково кредитиране. Основа за неговото предоставен е наличието на текуща сметка на фирмата в банката, чрез която банката и фирмата взаимно уреждат вземанията и задълженията си. По нея се съхраняват собствените средства на фирмата, по нея постъпват паричните постъпления след реализация на нейната продукция, и от нея се извършват всички плащания. При нормални условия сметката има кредитно салдо и показва с какви собствени средства разполага фирмата в даден момент. В случай на договореност между банката и фирмата последната може да извършва плащания дори да няма разполагаеми суми по текущата сметка. Това означава, че плащанията от сметката надхвърлят наличните постъпления, салдото става дебитно и изразява дълг на фирмата към банката. Този дълг всъщност изразява размера на ползвания заем по текущата сметка. Кредитът обикновено се ползва в рамките на определен *кредитен лими*т, който показва максималният размер, до който фирмата може да извършва плащания без да има собствени наличности по сметката. Дълга на фирмата към банката се изменя непрекъснато, тъй като част от него постоянно се погасява от съответните постъпления по текущата сметка. Кредитът по принцип е краткосрочен, но съществуват възможности за продължаване срока на ползването му. Би могъл да бъде бланков (необезпечен), но банките могат да поискат срещу отпускането му определено обезпечение. При този заем банките имат висока степен на информираност за клиентите си на основата на постоянния поглед върху състоянието на текущите им сметки.
* *сконтов кредит* - произтича от сделките, свързани с търговското (фирменото или стоковото) кредитиране между фирмите. Длъжникът по търговският кредит подписва полица (менителница), с което се задължава да плати на нейния приносител определена сума след определено време. От своя страна притежателят на полицата при нужда може да я продаде (сконтира) в някаква банка преди изтичане на падежа й и да получи стойността на полицата. Така банката става собственик на полицата, т. е. действителен кредитор по сделката, с което търговския кредит се превръща в банков. Сумата, която тя изплаща на продавача на полицата ще бъде по-малка от номиналната, защото банката си приспада съответна сума наречена *сконто*. Банката ще получи номиналната стойност на полицата в деня на падежа й от съответния длъжник. Разликата между номинала и действително изплатената сума (номинала - сконтото) е доход за банката.
* *ломбарден кредит*, при който банката предоставя на клиента еднократно точно определена твърда сума за точно определен срок срещу *залог на движими ценности*- най- често ценни книжа. Те не стават собственост на банката, а само гарантират погасяването на дълга. Ако това не стане тя има право да продаде залога и да възстанови вземането си. След погасяването на кредита се връща и залога. За да намали кредитния риск стойността на отпуснатия кредит е винаги по-малка от стойността на залога. Ломбардните кредити са преобладаващо краткосрочни.
* *акцептен кредит* - характеризира се с това, че банката първоначално предоставя на клиента си не пари, а продава своя подпис. Клиентът издава менителница, която банката акцептира, т. е. тя се съгласява да изплати на приносителя на акцептираната полица съответната сума в деня на падежа. Разполагайки с банковия акцепт, длъжникът може да погаси свои дългове към други фирми или банки, прехвърляйки им акцептираната от банката полица. В дена на нейния падеж банката-акцептант се задължава да изплати акцептираната полица на кредитора (последния й приносител ), разчитайки, че преди това длъжника, на който е даден банковия акцепт ще внесе съответната сума в банката. Така тя поема само евентуални задължения , защото в деня на падежа обикновено не плаща със свои собствени средства. Печалбата за банката е в това длъжника внася в банката сума по-голяма от стойността на банковия акцепт. Тази разлика се нарича акцептна комисионна.
* *авалов кредит* - кредит срещу гаранция, поръчителство.

Всяка кредитна сделка протича при утвърдени от самата банка кредитни процедури. Те включват най-общо следните *етапи на кредитния процес*:

*1. Подаване на искане (заявление) за кредит:*

* данни за кредитополучателя (наименование, регистрация, седалище, адрес др.);
* данни за искания кредит (размер, цел начин за ползване, източници и срокове за погасяване);
* предлагано обезпечение (залог на движими ценности, ипотека на недвижимо имущество, поръчителство, гаранции);

2. Провеждане на разговор (интервю) с клиента;

3. Представяне на необходимите документи:

Документи за удостоверяване правния статут  на кредитоискателя;

* Финансови отчети  - обикновено за последните три години (баланс, отчети за доходите и разходите, за паричните потоци, за движение на собствения капитал);
* Икономическа обосновка (Бизнес план);
* Декларация за открити банкови сметки в др. банки, ползвани кредити от др. банки и за задължения към държавата и др. контрагенти;
* Декларация за свързани лица;
* Декларация за гражданско и имуществено състояние;
* Документи, удостоверяващи собствеността на обезпечението и неговите застраховки;
* Пълномощие от представител на фирмата, който ще преговаря с банката;

4. *Кредитен анализ* - анализ и оценка кредитната надеждност на кредитоискателя (способността и готовността му да погаси задълженията си към банката);

5. *Решение за предоставяне на кредит;*

*6. Сключване на кредитен договор:*

* предмет и цел на договора,
* условия за ползване и обслужване на кредита,
* издължаване на кредита,
* олихвяване,
* погасителен план,
* обезпечение на кредита,
* задължения на страните, отговорност и санкции, други клаузи);
* Кредитно досие (всички документи, касаещи съответния кредит и клиент);

7. Мониторинг (наблюдение) на кредита:

* Текущо наблюдение на:
  + състоянието и изменението на кредитния рейтинг на длъжника,
  + спазване условията на кредитния договор,
  + промени в стойността на обезпечението,
  + наличието на външни симптоми (индикатори) за ранно предупреждение
* Периодическа класификация на кредита и неговото провизиране;
* Периодични проверки на място;

8.Събиране на кредита - при работа с проблемните кредити съществуват различни алтернативи:

* незабавно събиране на главницата и лихвите;
* преструктуриране погасителния план;
* разсрочване на плащанията по главницата или лихвите във времето;
* рефинансиране на дълга;
* отписване на кредита и продажба на обезпечението;

**Ключови думи и понятия**

1. Търговка банка
2. Банкови активи
3. Банкови пасиви
4. Банкови продукти/услуги
5. Банкиране на дребно
6. Корпоративно банкиране
7. Частно банкиране
8. Инвестиционно банкиране
9. Контокорентен кредит
10. Ломбарден кредит
11. Сконтов кредит
12. Акцептен кредит