

Петрова Ольга Викторовна
аспирант
НОАНО ВПО «Самарский институт
бизнеса и управления»
г. Самара, Самарская область

ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ В РАМКАХ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

Аннотация: в данной статье рассмотрены особенности кредитования в современных экономических условиях. В работе изучены преимущества кредитования в рамках кредитной линии, а также проанализированы условия предоставления кредитной линии заемщикам коммерческого банка.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитование, кредитная линия, кредитный портфель.

Кредитная линия представляет собой юридически оформленное соглашение между банком и заемщиком об обязанности банка предоставлять заемщику в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита.

Кредитная линия удобна для обеих сторон кредитного процесса, поскольку позволяет планировать объем используемых денежных средств, экономит время в ходе ведения переговоров и заключения нового кредитного договора. Кредитная линия позволяет заемщику заимствовать средства в пределах определенного лимита, погашать все или часть ссудных средств и производить повторное заимствование в пределах срока пользования кредитной линии [4, с. 118].

Размер кредитной линии, как правило, устанавливается на основании балансовых данных заемщика о размещении оборотных средств и имеющихся в его распоряжении источников их формирования.

Кредитная линия открывается для предприятий и организаций с устойчивым финансовым положением. Оформляется кредитная линия кредитным договором. В кредитном договоре стороны могут оговорить изменения условий кредитования в определенных условиях. В российской практике кредитная линия

открывается на срок не более 1–1,5 лет. Как правило, ее пролонгация не допускается [2, с. 102].

Особое внимание при использовании кредитной линии банки уделяют контролю лимита по кредитному договору и лимитом задолженности по ссудному счету. Данный вид кредитования является особенно рискованным. Поэтому должна быть четко определена ответственность банковских работников за соблюдением лимитов кредитования. Кредитная линия открывается только клиентам банка, имеющим в банке-кредиторе расчетный счет [3, с. 28].

При кредитовании заемщика в порядке кредитной линии банк взимает с клиента проценты за пользованием кредитом при возникновении на счете дебетового сальдо. За открытие кредитной линии банк-кредитор может помимо процентов получать единовременное вознаграждение в виде комиссии. Размер комиссии определяется дифференцированно в каждом конкретном случае. Банк также вправе при заключении кредитного договора настаивать на условии хранения минимального компенсационного остатка на расчетном счете. Кроме того, банк требует от клиента предоставление ликвидного и достаточного залога.

Объектом банковского контроля в процессе кредитования в форме кредитной линии является следующее. Прежде всего, особое внимание банк обращает на финансовое состояние заемщика. Если у заемщика прослеживается ухудшение кредитоспособности, то банк может изменить схему кредитования, например, уменьшить лимит кредитования [1, с. 29].

Объектом контроля являются также другие показатели отчетности клиента. Ежеквартально банк рассматривает баланс оборотных средств, сравнивает его с плановыми данными, при необходимости корректирует размер кредитной линии. Поскольку кредитная линия, как правило, планируется на год, то ее фактическая величина под влиянием определенных факторов может существенно отличаться от прогнозируемой суммы. Своевременная корректировка кредитной линии дает возможность избежать искажений и ошибок при оценке кредитных взаимоотношений банка с заемщиком.

Важным является также оперативный контроль состояния задолженности по ссуде, ее отклонением от установленной кредитной линии. В этом случае банк вправе ввести штрафную надбавку к договорной процентной ставке.

Недоиспользование кредитной линии также является нарушением кредитного договора. Для банка это означает, что он размещает собранные им в основном на платной основе свободные денежные средства. В порядке компенсации за упущенную выгоду от сокращения кредитных операций банк взыскивает с заемщика соответствующую комиссию. Ее размер зависит от величины и длительности недоиспользования кредитной линии и обязательно фиксируется в кредитном договоре.

Список литературы

1. Будаева М.С. Формы и источники финансирования инноваций // Путеводитель предпринимателя. – 2010. – №6. – С. 29–39.
2. Нечаев А.С. Аализ регулирования механизмов резервирования земель для государственных нужд // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2009. – №4. – С. 100–107.
3. Нечаев А.С. Разработка универсальной комплексной методики корректировки налоговых ставок и таможенных пошлин / А.С. Нечаев, О.В. Антипина // Экономика и предпринимательство. – 2014. – №10 (51). – С. 26–32.
4. Нечаев А.С. Анализ залоговых рисков и выработка рекомендаций по их минимизации // Путеводитель предпринимателя. – 2010. – №VI. – С. 117–129.
5. Химичева Н.И. Финансовое право / Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. – М.: Норма, 2013. – С. 457.
6. Фирсова А.А. Антикризисное управление: Учеб. пособие / А.А. Фирсова. – 2-е изд., стер. – М.: ФЛИНТА, 2014. – 179 с.
7. Банковское дело [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.tepka.ru/bankovskoe_delo/110.html