# Содержание:

Введение. Актуальность проблемы. Цель и задачи исследования.

1. Понятие коммерческого банка, его функции и принципы деятельности.
2. Особенности деятельности коммерческих банков в России.
3. Пути совершенствования деятельности коммерческих банков.
4. Классические банковские операции и новые формы работы коммерческих банков.
5. Лизинг и организационные основы его использования в банковской деятельности.

Заключение.

Список использованной литературы.

# Введение.

Банковская система — важнейший компонент инфраструктуры рынка. До 1987 г. в нашей стране существовала гипертрофированная банковская система, основной задачей которой было механическое перераспределение общегосударственного ссудного фонда между различными звеньями национальной экономической системы на неэкономических принципах. Кредитные отношения носили формальный характер. Госбанк СССР обладал практически неограниченной монополией на кредитные ресурсы. На его счетах автоматически аккумулировались все свободные денежные средства, образуя общегосударственный ссудный фонд. Средства этого фонда распределялись централизованно в соответствии с утвержденными планами. Роль кредитных учреждений на местах сводилась к распределению кредитов между конкретными заемщиками в соответствии с инструкциями на определенные цели.

Переход к рыночной экономике предполагает изменение роли банковской системы в механизме управления экономикой. Ее реорганизация началась в 1987 г. Предусматривалось изменение организационной структуры банковской системы, усиление ее влияния на развитые экономические системы, превращение кредита в действенный экономический инструмент. Однако, за прошедшие 10 лет не преодолена монопольная структура банковской системы, целесообразность и выгодность предоставления средств в ссуду не стали критериями в деятельности банков. Поэтому решение проблем, связанных с комплексной реконструкцией системы экономических отношений в области кредита, является весьма актуальным. Такая реконструкция была начата в 1988 г. созданием первых коммерческих банков, которые были призваны стать фундаментом для формирования рыночных отношений и структур в банковской сфере, основной конструкцией финансового рынка, обеспечивающей условия для развития конкуренции и предпринимательства в сфере движения финансовых ресурсов.

Коммерческий статус дает банку самостоятельность в определении целей, условий и сроков кредитования, определении уровня процентных ставок, развитии разнообразных форм банковской деятельности, в использовании полученной прибыли и решении многих других вопросов. Вышеизложенное определяет цель и задачи исследования.

Целью работы является анализ функционирования коммерческого банка как звена банковской системы и его роли в осуществлении лизинговых операций. Для достижения этой цели необходимо исследовать:

* понятие, функции и принципы деятельности коммерческого банка;
* особенности его деятельности на современном этапе банковской реформы;
* банковские операции (уделив внимание принципиально новым операциям, осуществляемых коммерческими банками);
* пути совершенствования деятельности коммерческих банков;
* организационные основы использования лизинга в банковской деятельности;
* преимущества использования лизингового механизма для коммерческого банка;
* условия для свободного перелива финансовых ресурсов в те сферы и отрасли, где их использование дает максимальный эффект.

Информационной базой исследования явились учебная и монографическая литература, статистический материал о развитии банковского дела в России и данные лизинговой компании «Контракт – Универсал» акционерного общества «Уралинкор» (г. Екатеринбург).

# 1. Понятие коммерческого банка, его функции и принципы деятельности. Классификация коммерческих банков.

Современная кредитная система1 имеет сложную многозвенную структуру. Традиционно выделяют три важнейших ее элемента:

* центральный банк;
* коммерческие банки;
* специализированные финансовые учреждения (страховые, инвестиционные, сберегательные и т.п.).

1 Понятие кредитной системы — более широкое, нежели банковская система. Под ним подразумевают не только совокупность кредитно-финансовых учреждений, но и совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования (см.: Финансы и кредит./ Под ред. А.Ю. Казака. Екатеринбург: МП «Пипп» при изд-ве УрГУ, 1994. – с. 517.)

Банки являются ведущим звеном институциональной структуры кредитной системы. В развитых странах с рыночной экономикой в кредитную систему наряду с традиционными банковскими учреждениями обычно включают и другие кредитно-финансовые организации, обеспечивающие финансовое посредничество: страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные фонды, финансовые компании. Банки и специальные кредитно-финансовые институты относятся к категории финансовых посредников. Финансовых посредников отличает от иных финансовых субъектов (брокеров и дилеров) двойной обмен долговыми обязательствами: они продают собственные долговые обязательства (депозиты, облигации, страховые полисы) и на вырученные от их продажи средства приобретают долговые обязательства или ценные бумаги, выпущенные другими субъектами.

Низовое звено банковской системы состоит из сети самостоятельных банковских учреждений, непосредственно выполняющих функции кредитно-расчетного обслуживания клиентуры на коммерческих принципах. Основной его составляющей являются коммерческие банки. Коммерческий банк — финансовый посредник, который в целях получения прибыли привлекает на условиях возвратности денежные средства у вкладчика и предоставляет их заемщику на условиях возвратности, платности, срочности; а также осуществляет расчетные и другие банковские операции. Банки как субъекты финансового рынка имеют существенные признаки, отличающие их от всех других субъектов. Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, сберегательные сертификаты), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает их от финансовых брокеров и дилеров, которые не выпускают собственных долговых обязательств. Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например, при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, которые мобилизуют ресурсы на основе выпуска собственных акций. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционная компания (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов распределяет среди своих акционеров.

В нашей стране коммерческие банки стали создаваться в период формирования основ рыночной экономики. До 1990 г. они были немногочисленны и функционировали параллельно с государственными специализированными банками. Принятые в 1990 г. законы о банках ликвидировали систему государственных специализированных банков, вместо них была создана сеть коммерческих банков. Все функционирующие коммерческие банки могут быть классифицированы по нескольким признакам: по форме собственности, по страновой принадлежности капитала, по территориальному признаку, по организационно-правовой форме, по степени независимости, по происхождению, по характеру деятельности, по масштабу деятельности (см. табл. 1).

Таблица 1.

**Классификация коммерческих банков России**

|  |  |
| --- | --- |
| **Критерий классификаций** | **Виды банков** |
| 1. Форма собственности | Государственная  Частная  Кооперативная  Смешанная |
| 2. Страновая принадлежность капитала | Российская  Иностранная  Совместная |
| 3. География распространения (территориальный признак) | Региональные (местные, муниципальные)  Межрегиональные  Общероссийские  Международные  Заграничные (российские банки в других странах) |
| 4. Организационно-правовая форма | Паевые  Акционерные:   * банки — ЗАО * банки — ОАО |
| 5. Степень независимости | Самостоятельные  Дочерние  Сателлиты (полностью зависимые)  Уполномоченные |
| 6. Происхождение | «Старые» (возникшие на основе бывших спецбанков и отраслевых ведомств)  «Новые» |
| 1. Характер деятельности   а) отраслевая специализация  б) функциональная специализация | Универсальные  Специализированные:   * промышленные, * сельскохозяйственные, * строительные, * торговые и т.д.; * инновационные, * сберегательные, * социального развития, * ипотечные, * клиринговые, * биржевые, * страховые |
| 8. Масштаб деятельности | Крупные  Средние  Мелкие |

В нашей стране в зависимости от способа формирования уставного капитала выделяют две основные группы коммерческих банков — акционерные и паевые.

Физические и юридические лица, являющиеся организаторами и основателями банка, получают статус учредителей банка, купив «учредительские» паи или акции. Индивидуальные и институциональные инвесторы, впоследствии купившие акции банка, приобретают статус акционеров. Лица, участвующие своими средствами в формировании уставного капитала паевого банка, называются пайщиками. Коммерческие банки могут быть также классифицированы по степени их участия в предоставлении кредитно-финансовых услуг, а также в деятельности государственных структур, в том числе в процессах разгосударствления экономики; по размеру собственного капитала коммерческих банков и величине их активов.

Основой деятельности коммерческого банка является формирование его собственных средств и осуществление активных операций. В зависимости от размеров уставного капитала все коммерческие банки можно подразделить на две группы: крупные банки, собственный капитал которых превышает 30 млрд. руб. и малые (средние) банки. Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала приведена в табл. 2.

Большинство из действующих на сегодняшний день коммерческих банков относится к категории мелких (средних). Банки, принадлежащие к ряду крупных,— это в основном банки, созданные на базе трансформированных отделений бывших государственных специализированных банков. Крупные банки, созданные предприятиями без участия государственных банковских служб, относительно немногочисленны. Данные табл. 3 показывают, что малые и средние банки по надежности стоят не только не ниже крупных, а зачастую выше.

Немаловажную роль играют коммерческие банки в обслуживании иностранных инвестиций, включая кредитно-финансовое обслуживание совместных предприятий.

Таблица 2.

**Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала\* по состоянию на 01.07.97.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | | Количество кредитных организаций | | | |  | |
| № | Наименование | | на 01.01.97 | | | на 01.07.97 | | Изменение | |
| п/п |  | | количество | | удельный вес к итогу, % | количество | удельный вес к итогу, % | (+/-) |
| 1. | До 100 млн. руб. | | 29 | | 1,4 | 19 | 1,0 | -10 |
| 2. | От 100 до 500 млн. руб. | | 358 | | 17,6 | 273 | 14,8 | -85 |
| 3. | От 0,5 до 1 млрд. руб. | | 179 | | 8,8 | 145 | 7,9 | -34 |
| 4. | От 1 до 5 млрд. руб. | | 683 | | 33,7 | 587 | 31,9 | -96 |
| 5. | От 5 до 20 млрд. руб. | | 592 | | 29,2 | 603 | 32,8 | 11 |
| 6. | От 20 до 30 млрд. руб. | | 64 | | 3,2 | 67 | 3,6 | 3 |
| 7. | От 30 млрд. и выше | | 124 | | 6,1 | 147 | 8,0 | 23 |
|  | **Всего по России** | | **2 029** | | **100** | **1 841** | **100** | **-188** |

\* Уставный капитал, величина которого оплачена участниками, внесена в устав кредитной организации и зарегистрирована Банком России.

Таблица 3.

**Коэффициенты надежности коммерческих банков**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Коэффициенты надежности | | | | | | Усредненное значение текущего индекса |
|  | К1 | К2 | К3 | К4 | К5 | К6 | надежности |
| Крупные банки | 0,38 | 0,63 | 1,84 | 0,58 | 0,52 | 5,00 | 55,5 |
| Мелкие и средние | 0,43 | 0,66 | 1,77 | 0,68 | 0,43 | 5,30 | 59,6 |

где: К1 – генеральный коэффициент надежности;

К2 – коэффициент мгновенной ликвидности;

К3 – кросс-коэффициент;

К4 – коэффициент защищенности капитала;

К5 – коэффициент защищенности капитала;

К6 – К1 фондовой реализации прибыли. 1

1 см.: Лидер В.В. Надежность банков: крупные, мелкие, средние.//Банковское дело.–1996.–№2.–с. 23.

Рассмотрим основные принципы деятельности коммерческих банков.

1. Принцип работы в пределах реально имеющихся ресурсов. Этот принцип означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только качественное соответствие между ресурсами банка и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов по срокам. Так, если банк привлекает средства на короткие сроки (краткосрочные вклады или до востребования), а вкладывает их в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам окажется под угрозой. Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объеме его ресурсов. Оборотная сторона данного принципа состоит в том, что в пределах имеющихся у него ресурсов банк свободен в проведении своих активных операций (при соблюдении установленных экономических нормативов), т.е. объем активных операций банка не может быть ограничен административными методами. Административные ограничения могут быть разовыми. Систематическое их применение подрывает коммерческие основы деятельности банка, и поэтому приоритет в регулировании должен быть отдан экономическим методам.
2. Высокая степень экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности. Это второй принцип, на котором базируется деятельность коммерческого банка. Этот принцип предполагает свободное распоряжение собственными привлеченными средствами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, самостоятельность в распоряжении доходами, остающимися после уплаты налогов. В настоящее время всем коммерческим банкам России предоставлена достаточная экономическая свобода в распоряжении своими фондами и доходами. Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается его текущими доходами, а распространяется и на его капитал. По своим обязательствам банк отвечает всем принадлежащим ему имуществом и средствами, на которое может быть наложено взыскание. Весь риск по своим операциям банк берет на себя.
3. Проведение самостоятельной кредитной, процентной и депозитной политики, ориентированной на состояние рынка финансовых ресурсов. Чтобы нести всю полноту ответственности за результаты деятельности, банк должен быть свободен не только в распоряжении своими ресурсами, но и в определении сроков и условий предоставления ссуд, осуществлении разнообразных банковских операций и т.д. Коммерческие банки не могут руководствоваться в своей деятельности спускаемыми сверху инструкциями и исходить из фиксированных процентных ставок. Воздействие кредитного центра на политику коммерческих банков всегда должно иметь косвенный характер.
4. Четвертый принцип деятельности коммерческих банков состоит в том, что их взаимоотношения со своими клиентами должны строиться как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, банк исходит из выгодности помещения своих кредитных ресурсов. Ориентация на общегосударственные интересы неизбежно обернется для коммерческого банка кризисом ликвидности или банкротством.

Каковы основные функции коммерческих банков? Важнейшей функцией, выполняемой коммерческими банками, является функция создания денег. Посредством выдачи кредита заемщикам банки создают дополнительный платежеспособный спрос в рамках экономической системы. Это помогает избежать кризиса перепроизводства товаров и увеличения денежной массы, не провоцирует инфляцию.

Другой функцией коммерческих банков является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность этой функции состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется от кредитора к заемщику при посредстве банка на условиях платности и возвратности. Значение этой функции состоит в том, что банки своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Если денежные средства будут перемещаться от кредиторов к заемщикам без посредничества банков, резко возрастут риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, так как кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадают с размерами и сроками потребности в них.

Следующая функция — стимулирование накоплений хозяйствующими субъектами в рамках экономической системы. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке в условиях высокого спроса на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовывать имеющиеся в экономической системе сбережения, но и сформировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств, ограничивая текущее потребление. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики.

Посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами экономической системы — следующая функция коммерческих банков. Создание системы независимых банков привело к рассредоточению расчетов и повышению в связи с этим их рисков, которые они должны брать на себя. В этих условиях особенно важна ответственность банков за своевременное и полное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей.

В связи с формированием фондового рынка получает развитие такая функция, как посредничество в операциях с ценными бумагами. Банки могут выступать как инвестиционные институты, которые осуществляют деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника, инвестиционного консультанта. Банки выполняют функции по купле-продаже ценных бумаг, оказывают консультационные услуги по поводу выпуска и обращения ценных бумаг, занимаются организацией выпуска ценных бумаг и выдачей гарантий по их размещению в пользу третьего лица, размещают свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени. Все риски относятся на счет акционеров банка.

На сегодняшний день коммерческие банки являются наиболее интенсивно развивающимся звеном банковской системы России, они быстро наращивают темпы активных и пассивных операций, способствуют развитию прогрессивных структур в экономике.

# 2. Особенности деятельности коммерческих банков в России.

Деятельность коммерческих банков в России осуществляется в достаточно сложных условиях, которые складываются под влиянием различных причин, таких как платежный кризис, инфляция и банковский кризис. Каждое из этих обстоятельств предопределяет негативные последствия для деятельности банков. Так, платежный кризис сопровождается ухудшением возможности своевременного погашения ссудной задолженности. Инфляция может привести к обесценению предоставленных ссуд. Банковский кризис ухудшает условия деятельности кредитных организаций в связи с ограниченными возможностями привлечения кредита. Эти обстоятельства усложняют деятельность банков, побуждая их принимать меры по предотвращению просроченной задолженности по ссудам, применению процентных ставок за пользование заемными средствами на уровне, достаточном для устранения возможных потерь от обесценения денег, созданию обязательств перед клиентурой, в том числе с помощью использования межбанковского кредита.

Перечисленные условия деятельности коммерческих банков при всех различиях между ними тесно взаимосвязаны друг с другом. Банковский кризис возник на фоне кризиса платежей. Однако взаимные неплатежи клиентов данного банка не оказывают непосредственного влияния на возникновение и течение банковского кризиса, хотя при задержке таких платежей возможно, что получатель суммы не сумеет перечислить средства своему контрагенту, имеющему счет в другом банке. При задержке платежа в другой банк возможности последнего по перечислению средств в различные банки будут ограничены, и это скажется на усилении кризиса.

Состояние платежной дисциплины влияет на инфляцию. Инфляция, проявляющаяся в росте цен, сопровождается увеличением потребности предприятий в денежных средствах для текущей деятельности, что усугубляет платежный и банковский кризис. Кризис платежей, инфляция и банковский кризис оказывают весьма негативное влияние на хозяйственно-финансовую деятельность предприятий и организаций. Это приводит к трудностям как при реализации продукции, так и при приобретении материалов для ее производства, что вызывает нарушения бесперебойности процессов производства и уменьшение объема производимой продукции. С другой стороны, нарушение процессов производства и реализации продукции усиливает неплатежеспособность, банковский кризис и инфляцию. Поэтому при комплексном рассмотрении процессов инфляции, кризиса платежей и банковского кризиса нельзя ограничиваться характеристикой их влияния на условия банковской деятельности и не учитывать их взаимосвязи и взаимодействия с хозяйственной деятельностью предприятий.

Коммерческие банки выполняют многочисленные виды операций — расчетные, кассовые, кредитные, с ценными бумагами, оказывают клиентуре разного рода услуги, в том числе трастовые, по хранению ценностей и др.

При оценке экономической роли банков следует иметь в виду, что кредитные операции способствуют увеличению объема и бесперебойности производства и реализации продукции, расчетные операции опосредуют осуществление процессов оплаты продукции потребителями, операции с ценными бумагами увеличивают приток средств для развития производственной и торговой деятельности, кассовые операции и их регулирование позволяют улучшать снабжение оборота наличными деньгами. Многие из операций, относимых к банковским, выполняют не только банки. А специфическими для банков являются: образование платежных средств для наличного и безналичного денежного оборотов; снабжение ими хозяйственного оборота.

Деятельность банков в различные периоды их развития меняется, приобретая новые черты. Поэтому ее характеристика не может быть однозначной. Существенное влияние на деятельность банков оказывает состояние экономики в целом, характер денежной единицы, условия денежного оборота, а также роль государства и его органов в регулировании процесса образования банков и осуществлении их операций. Связь массы платежных средств с потребностями оборота, осуществляемая с помощью кредитных операций, выражается в том, что происходящие систематически колебания оборота могут быть достаточно полно учтены и удовлетворены благодаря гибкости кредита. Комплекс важнейших банковских операций сводится в конечном счете к образованию платежных средств, их выпуску в оборот и изъятию из оборота. Именно это и является характерной особенностью банковской деятельности, которая позволяет рассматривать банк как предприятие или учреждение, призванное снабдить денежный оборот необходимыми платежными средствами. Дело не меняется от того, что практически во всех странах эмиссия наличных денег является прерогативой государства, которое поручает это центральным банкам. В подобной деятельности принимают участие и коммерческие банки. Содержание банковской деятельности не меняется и тогда, когда банк образует платежные средства в форме кредитных карточек.

Весьма важным обстоятельством, учитываемым банками в процессе формирования ресурсов, является требование соблюдения ликвидности. Оно предполагает наличие достаточных возможностей выполнения обязательств перед клиентами и другими контрагентами. Однако для соблюдения ликвидности банку необходимо поддерживать определенную структуру пассивов и активов для того, чтобы между ними было нужное взаимосоответствие по суммам и срокам. Это свидетельствует о необходимости добиваться определенной структуры пассивов. Имеется в виду не только достижение взаимосоответствия остатков различных статей актива и пассива, но также их взаимная увязка по срокам и объемам оборота. Поэтому существенное значение в проблеме ресурсов банка приобретает соответствие статей актива и пассива не только по величине их остатков (запас), но и по срокам и объемам оборота (поток). Как справедливо отметил Л. Харрис: «… существенное различие между запасом и потоком состоит в том, что последний не может быть измерен без учета соответствующего временного периода, тогда как первый может». Это требует, чтобы деятельность банков в интересах обеспечения ликвидности не ограничивалась оценкой взаимосоответствия по остаткам актива и пассива, но включала бы увязку их оборотов. Таким образом, банковские операции в действительности состоят главным образом в обеспечении оборота — наличного и безналичного — платежными средствами, либо в замещении денежного оборота кредитными операциями. Без такой деятельности нет банка.

В России развитие практически всех элементов финансового рынка происходит при непосредственном участии коммерческих банков. Они аккумулировали значительные денежные ресурсы, показали умение высокими темпами осваивать новые для нашей страны финансовые операции. Формирование банковской системы России не закончено, оно находится в стадии создания и количественного роста банковских структур. На начало 1994 года в России функционировало более 2000 коммерческих банков (118% к нач. 1993 г.), а на аналогичную дату 1995 г. уже свыше 2500 (125% по сравнению с нач. 1994 г.). Однако, по состоянию на 01.08.96. количество действующих банков снизилось до 2119. По состоянию на 01.07.97. Банком России зарегистрировано 2576 кредитных организаций, из них: банков — 2560, небанковских кредитных организаций — 16 (см. табл. 4). Довольно быстро увеличивается сеть филиалов коммерческих банков. Даже без учета сети Сбербанка РФ сегодня в стране насчитывается около 4,7 тыс. банковских филиалов. Начиная с 1994 года большинство несостоятельных банков не ликвидировались, а преобразовывались в филиалы других банков. Главную цель своей нынешней деятельности коммерческие банки видят в том, чтобы по возможности сохранить ценность вложенных капиталов и иметь прибыль.

За 1996 год общая сумма объявленных уставных фондов банков России увеличилась с 11,2 до 18,7 трлн. руб., или на 67%, а собственные средства банков возросли с 66,7 до 128 трлн. руб., или почти вдвое.

Более быстрыми темпами росли крупные банки: за год число банков с уставным фондом свыше 20 млрд. руб. возросло более чем вдвое. Однако их доля в общем количестве банков не превышает 10%. По-прежнему банковская система России представлена в основном небольшими банками с уставным фондом до 5 млрд. руб. (61,5%) и средними банками с уставным фондом от 5 до 20 млрд. руб. (29,2%), т.е. мелкие и средние банки по удельному весу составляют 90,7%, что в общем отражает финансовые возможности России. 1

В 1996 году продолжался спад в экономике. Валовой внутренний продукт сократился на 6%, объем промышленной продукции — на 5%, продукции сельского хозяйства — на 7%, инвестиции в основной капитал — на 18%. Это сказалось на состоянии банков, размерах их ресурсной базы, направлении средств и в конечном итоге — на устойчивости банковской системы. За истекший год 400 банков, или 20%, получили убытки в сумме 2,8 трлн. руб. Среди действующих банков всем критериям финансовой устойчивости отвечает порядка 35%. Примерно столько же испытывают определенные проблемы, однако их состояние в целом не вызывает опасения.

В связи с тяжелой экономической обстановкой (спад производства, бюджетный кризис, высокие процентные ставки) деятельность коммерческих банков по необходимости сосредотачивается на простейших банковско-кредитных сделках с довольно узкой клиентурой — прежде всего, с пайщиками, учредителями и друг с другом. В этих ограниченных рамках реальное поле деятельности коммерческих банков сокращается, поскольку банки стремятся избежать помещения ресурсов на длительные сроки, опасаясь невозврата средств и их инфляционного обесценения. В то же время, сами заемщики зачастую вынуждены отказываться от услуг банков из-за непомерной дороговизны кредитов. В 1997 году сделана попытка направить банковский капитал в сферу реальной экономики, снизив ставку рефинансирования (с 16 июня 1997 г. — 24% годовых) и доходность по ГКО.

1 см.: Вестник Ассоциации российских банков. – 1997. – №19.

Таблица 4.

**Информация о кредитных организациях по состоянию на 01.07.97.**

**Регистрация кредитных организаций**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | на 01.01.97. | на 01.07.97. |
| **1. Зарегистрировано КО 1 Банком России, всего** | **2.589** | **2.576** |
| в том числе:   * банков * небанковских КО   из них клиринговых центров | 2.576  13  0 | 2.560  16  0 |
| 1.1. Зарегистрировано КО со 100%-ным иностранным участием в капитале | 13 | 14 |
| 1.2. КО, зарегистрированные ЦБ РФ, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока),  в том числе:   * банки * небанковские КО | 2  1  1 | 1  1  0 |
| **2. Небанковские КО, зарегистрированные другими органами** | **12** | **9** |

**Действующие кредитные организации**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **3. КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего 3** | **2.029** | **1.841** |
| в том числе:   * банки * небанковские КО   из них клиринговые центры | 2.007  22  6 | 1.818  23  6 |
| 3.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:   * привлечение вкладов населения * осуществление операций в иностранной валюте * генеральные лицензии * на проведение операций с драгметаллами   разрешения  лицензии 4 | 1.914  782  291  89  8 | 1.727  725  269  56  43 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 3.2. КО с иностранным участием в уставном капитале, всего  из них:  со 100%-ным  свыше 50% | 152  13  10 | 144  13  10 |
| **4. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО, млн. руб.** | **18.689.399,5** | **22.558.241,5** |
| **5. Филиалы действующих КО на территории РФ, всего** | **39.549** | **39.167** |
| из них:  Агропромбанка  Сбербанка России | 1.209  34.426 | 1.199  34.426 |
| **6. Филиалы действующих КО за рубежом, всего** | **22** | **19** |
| **7. Филиалы банков-нерезидентов на территории РФ** | **1** | **0** |
| **8. Представительства действующих российских КО, всего 5** | **182** | **304** |
| в том числе:   * на территории РФ * в дальнем зарубежье * в ближнем зарубежье | 35  112  35 | 163  109  32 |

**Отзыв лицензий и ликвидация юридических лиц**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **9. КО, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций за нарушение банковского законодательства и нормативных актов Банка России** | **570** | **743** |
| **10. Внесена запись в Книгу государственной регистрации о ликвидации юридического лица, всего** | **351** | **370** |
| в том числе:   * в связи с отзывом лицензии за нарушение банковского законодательства и нормативных актов Банка России * в связи с реорганизацией   из них реорганизованы в филиалы других банков   * в связи с добровольным решением участников о ликвидации | 33  314  294  4 | 50  316  296  4 |

1 КО — кредитная организация. Понятие «кредитная организация» в настоящей информации включает в себя:

юридическое лицо, зарегистрированное Банком России и имеющее право на осуществление банковских операций;

юридическое лицо, зарегистрированное Банком России, имеющее, но утратившее право на осуществление банковских операций;

юридическое лицо, зарегистрированное другими органами (до вступления в силу Федерального закона «О банках и банковской деятельности») и имеющее лицензию Банка России на осуществление банковских операций.

2 Указываются КО, имеющие статус юридического лица на отчетную дату, в том числе КО, утратившие право на осуществление банковских операций, но еще не ликвидированные как юридическое лицо.

3 Указываются КО, зарегистрированные Банком России и имеющие право на осуществление банковских операций, а также небанковские КО, зарегистрированные другими органами и получившие лицензию Банка России на осуществление банковских операций.

4 Выдаются с декабря 1996 г. в соответствии с письмом Банка России от 03.12.96. №367.

5 В число представительств российских КО за рубежом включены представительства, по которым поступили в Банк России уведомления об открытии и о намерении их открыть за рубежом.

Таким образом, сохраняются такие специфические черты кредитно-банковской деятельности, как абсолютное преобладание краткосрочных кредитов, отвлечение крупных ресурсов на финансирование бюджетного дефицита, неупорядоченность безналичных расчетов при их явном преобладании наличным платежам.

В условиях снижения темпов инфляции и замедлении темпов падения курса рубля появляется возможность активизировать работу по привлечению депозитов. Необходимо расширить ассортимент депозитных и сопутствующих им услуг, по крайней мере, до уровня и качества Сбербанка, имея в виду, что по масштабам филиальной сети и массовости вкладчиков этот банк еще долгое время будет оставаться вне конкуренции. Для расширения базы депозитных операций коммерческих банков потребуется создать экономические условия, делающие невыгодным обмен рублей на иностранную валюту. По данным Центробанка, только в 1995 г. население России превратило в валюту 135 трлн. руб., скупив 30 млрд. долларов США. Если бы ЦБ РФ добился экономическими методами хотя бы некоторого ограничения обмена рублей на доллары, у населения появился бы определенный рублевый резерв, пригодный для привлечения на банковские депозиты. Тем более последние обеспечивают более значительный доход, чем вложение в наличные доллары.

# 3. Пути совершенствования деятельности коммерческих банков.

Осуществление экономических реформ Федеральным Правительством России основано на маневрировании ограниченными финансовыми ресурсами через сеть коммерческих банков с включением в этот процесс как отечественного, так и иностранного государственного и частного капитала. Главная проблема заключается в том, что не располагая достаточными финансовыми ресурсами для развития экономики, Правительство России ограничено в своих действиях по привлечению западного частного капитала вследствие противоречивости действующего и нового банковского законодательства в части мер по отношению к отечественным банкам (защиты от конкуренции). Доходность коммерческих банков (в условиях устойчивых инфляционных ожиданий) росла, однако, долги погашались инфляцией, преобладала дешевизна заемных средств и их безадресность.

В результате высоких темпов инфляции доходность банков в 1996 г. стала быстро снижаться вследствие:

* возрастания доли безнадежных долгов из-за неплатежеспособности крупных заемщиков и роста недоверия населения к банкам;
* роста трудностей в привлечении нового капитала к крупномасштабным заемщикам;
* жесткого контроля над коммерческими банками со стороны Центрального Банка, неподкрепленного соответствующими финансовыми гарантиями и распределением национальных и региональных рисков;
* отсутствия независимой от ЦБ системы лицензирования и сертификации банков, персонала и технологий, стимулирующих развитие системы.

Это далеко не полный список причин депрессивного состояния банков. Однако его достаточно для того, чтобы понять, что если с рынка ушел крупный заемщик, то со снижением уровня инфляции необходимо искать другого, не менее крупного заемщика. К такому заемщику относится обширная сфера жилищного строительства. Для того, чтобы привлечь вклады населения в строительство жилья, а следовательно, и в банки, необходимо разработать эффективные механизмы погашения долгов, расширить услуги для населения и одновременно застраховать вклады от инфляции под государственной гарантией. Решение этих проблем позволило бы банкам выжить, привлекая все формы сотрудничества с клиентом: увеличение числа видов счетов, выпуск бессрочных, накопительных облигаций под землю и недвижимость. Вкладчик в банке должен иметь выбор: либо приобретать срочные ценные бумаги для получения процентов, либо вкладывать средства в бессрочные ценные бумаги с целью получения жилья.

Таким образом, банковская система России — это стратегическое звено социально-экономической инфраструктуры общества. Свободное предпринимательство и конкуренция коммерческих банков должны сопровождаться развитием системы экономического районирования, сертификации качества работы на рынке ценных бумаг, капитала, товарном рынке.

Существуют некоторые проблемы и в организации управления коммерческим банком. Проблема первая: число должностных лиц, работающих на вышестоящем уровне, должно быть ограничено. Данным лицам необходимо принимать решения не только на перспективу, но и по наиболее ответственным вопросам текущего момента. Проблема вторая: разработка концепции развития банка в целом и планов по отдельным направлениям, которые фиксировали бы реальное положение банка в финансовой системе государства и указывали пути развития в краткосрочном периоде с перечнем проводимых мероприятий и ответственных за их реализацию. Проблема третья: в большинстве банков в настоящее время отсутствует организационная структура, которая бы проверяла готовящиеся к подписанию документы на соответствие их общим целям и задачам банка, а также на отсутствие противоречий с действующими в настоящее время документами, анализировала бы последствия принимаемых решений и перспективы развития.

Организация работы современного коммерческого банка требует четкой системы управления. Многие банки ведут работу с неустойчивой клиентурой в условиях спада производства, сокращения рынков для отечественного производителя, взаимодействуют с неустоявшимися банковскими и финансовыми учреждениями внутри страны и работают с зарубежными банковскими структурами, не имея достаточного опыта работы. Сказывается недостаточное количество квалифицированных служащих как низшего, среднего, так и руководящего звена. Кроме того, отсутствует отечественная научная база по проблемам управления банковскими структурами, нет устоявшейся законодательной базы в хозяйственной, финансовой и налоговой сфере.

За прошедшие годы новой экономической политики создана принципиально новая система коммерческих банков. За это время основное ядро коммерческих банков резко продвинулось в овладение мировыми банковскими технологиями и стандартами. Многие из них вышли на мировой уровень, однако кризис в экономике породил и серьезные сложности в банковской системе. Тяжелое финансовое положение значительного числа банков, убыточность большого их числа позволяют сделать вывод, что в банковской системе далеко не все благополучно. Всего за последние годы 300 банков, или 10% от общего количества, по той или иной причине прекратили свою деятельность. В этой ситуации требуется определить пути выхода банковской системы из создавшегося положения.

1. Основная работа любого банка по выходу из кризисного состояния — это, прежде всего, дело самого банка, поэтому каждому банку следует пересмотреть стратегию и тактику своей деятельности с учетом изменений в экономике, отказаться от неоправданной рисковой кредитной политики, выдачи льготных кредитов своим учредителям, повысить профессионализм управления банком и персоналом.
2. Увеличить количество услуг, оказываемых клиентам. Наиболее продвинувшиеся в профессиональном отношении банки уже сейчас оказывают 100 и более видов услуг, что позволяет им лучше приспосабливаться к конкуренции на банковском рынке. Было бы целесообразно ввести в практику обязательное информирование коммерческими банками Центрального банка о появлении у них финансовых затруднений заранее, чтобы предотвратить крах.
3. Увеличивать уставной капитал банка, резервные и страховые фонды, создавать достаточные фонды на кредитные операции с высокой степенью риска.
4. Нужна четкая и упрощенная процедура предварительного досудебного и судебного рассмотрения вопросов, связанная с возвратом кредитов.
5. Разработать четкий механизм вывода банков из кризисного состояния.
6. Выход на международные финансовые рынки с целью получения дополнительных кредитных средств и инвестирования их в экономику страны, обретение залогового права коммерческими банками России на золото при выходе их на кредитные рынки Запада.

ЦБ России ведет работу по стабилизации и повышению надежности системы российских коммерческих банков. Решением Совета директоров Банка России от 28 февраля 1997 года установлено, что кредитные организации с капиталом, эквивалент которого составляет менее 1 млн. ЭКЮ, с 1999 г. не могут иметь статус банка. Они должны перерегистрироваться в небанковские кредитные организации, быть реорганизованы иным способом (путем присоединения или слияния) или ликвидированы в установленном законом порядке. Но данное решение создает опасный прецедент, нарушающий стратегические интересы всей банковской системы. Начиная с 1999 года возникнет проблема создания новых коммерческих банков, учредители которых должны сразу передавать им капитал в размере более 1 млн. ЭКЮ. Такое решение работает на наиболее богатые коммерческие структуры, искусственно облегчая им вхождение в рынок банковских услуг.

Процессы присоединения и слияния будут происходить достаточно болезненно. По данным Федеральной резервной системы США, только около 20% от общего числа проведенных слияний банковских структур можно считать успешными. Остальные сопровождались ухудшением финансового положения образованных структур. В текущих условиях развития региональных банковских систем России основная тяжесть преобразования ляжет на плечи «глубинки», где преобладают малые и средние банки. Специфика ряда банков, расположенных в области,— в их полной ориентации на одного-двух основных клиентов, как правило, на крупные предприятия тяжелой промышленности и металлургии, расположенные в замкнутых градообразованиях. Тесное переплетение деятельности предприятия и банка, который в таких условиях превращается скорее в кредитно-финансовую структуру клиента, лишает банк возможности маневра. Попытка административной ликвидации малых банков, обслуживающих потребности местного бизнеса, приведет к дальнейшей потере экономической самостоятельности регионов. Этот шаг обострит взаимоотношения регионов и центра.

На апрельской встрече делегации ассоциации банков «Россия» с председателем Центрального банка РФ Сергеем Дубининым высказано мнение, что региональные банки, обслуживающие реальный сектор экономики, нуждаются в действенной поддержке, иначе отечественная индустрия перестанет существовать. Приведены примеры, свидетельствующие о крайне неблагоприятной ситуации на финансовом рынке России. «Живых» денег в регионах фактически нет, а деньги, выдаваемые на зарплату и пенсии, оседают в Сбербанке, изымаются из оборота и направляются в центр, где в основном вкладываются в ГКО-ОФЗ. Причиной тому — неравноправное положение коммерческих банков и Сбербанка РФ, у которого нет ограничения по привлечению вкладов населения. Не имея свободных ресурсов, банки не инвестируют средства в долгосрочные проекты. В результате могут пострадать миллионы вкладчиков, предприятий-клиентов, обслуживаемых банками, жизненно важные не только для регионов, но и для всей страны.

# 4. Классические банковские операции и новые формы работы коммерческих банков.

Современная банковская система — это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Ее стабильность в значительной степени определяется тем, насколько она опирается на классические банковские операции и технологии. В последнее время операционная деятельность и технология работы банков претерпевают значительные изменения. Модифицируются все компоненты банковской системы. При этом динамичные сдвиги в этом направлении обусловлены изменениями, происходящими в экономике в целом. Глубокие структурные сдвиги диктуют необходимость приспособления современной банковской системы к изменяющимся условиям. Это прежде всего выражается в следующих двух взаимосвязанных процессах:

* во-первых, в структурной перестройке самой банковской системы, концентрации и универсализации деятельности коммерческих банков с сохранением определенной специализации;
* во-вторых, перестройка основ банковской деятельности.

Современный банк представляет собой универсальный многофункциональный кредитно-финансовый комплекс с диапазоном операций и услуг более двухсот наименований. Универсальный тип банка, сочетающий депозитно-ссудные, инвестиционно-эмиссионные, расчетно-платежные, информационно-консультационные и многочисленные околобанковские операции, наиболее полно отвечает потребностям современного финансового капитала. Путь специализации, как своеобразная альтернатива конкурентному преимуществу универсальных институтов, выбирается тогда, когда он обеспечивает выгодные позиции на рынке данного вида финансовых услуг и тем самым способствует повышению эффективности деятельности банка.

Другой процесс, ставший результатом приспособления современной кредитной системы к изменившимся условиям экономики,— перестройка самой банковской деятельности, традиционных банковских операций. Волна обновлений затронула прежде всего методы привлечения средств. Активизация пассивных операций стала характерной в последнее время для большинства прогрессивных кредитно-финансовых учреждений.

Инновация пассивных операций банков выразилась и в создании новых инструментов привлечения дополнительных денежных средств. Владельцам капитала, ищущим для него прибыльного применения, открываются новые типы вкладов, процент по которым приближается к рыночному (например депозитные счета денежного рынка). Привлекательным инструментом пассивной деятельности банков стал депозитный сертификат — ценная бумага, выпускаемая кредитным институтом. Отличительная характеристика данного инструмента от других конструкций депозитной политики коммерческих банков состоит в его свободной обращаемости на денежном рынке. Ужесточение конкуренции и либерализация регулирования финансового спектра услуг подталкивает банки на поиски нестандартных решений. Так, например, ряд американских банков гарантирует для своих клиентов торговые скидки в ближайших супермаркетах. Другие банки при рекламе своих депозитных инструментов делают акцент на дате (допустим, до 1 декабря), до которой рекомендуется открыть тот или иной депозитный счет, поскольку только в этом случае будет обеспечен высокий доход. Процентные скидки при покупке являются на сегодня одним из важнейших инструментов, привлекающих клиентов в банк на обслуживание по кредитным карточкам. Так, английский банк NatWest обещает своим новым клиентам бесплатный полет (путем суммирования 5% скидки с суммы покупки, оплаченной с помощью карты) в 150 направлениях с British Airways.

Претерпели значительные изменения и активные операции коммерческих банков. В настоящее время в странах с развитой экономикой завершается переход от косвенного (под залог и учет векселей) к прямому банковскому кредитованию нефинансовых корпораций. Причем широко распространены кредитные сделки, оформленные с использованием ценных бумаг, благодаря чему кредитные обязательства могут продаваться на рынке, а кредитные учреждения получают возможность активнее рассредоточивать свои риски. Конкретно эта тенденция проявляется в попытках банков конвертировать свои кредиты в рыночные ценные бумаги. Ценные бумаги в отличие от ссуд стандартизированы, то есть могут быть в любое время реализованы. Курс, или цена, ценных бумаг более гибко отражает рыночное положение банковских активов, чем процент по ссудам. Традиционные банковские кредиты более затратны, чем секъюритизация, поскольку каждая ссуда требует тщательного анализа и контроля за ее использованием.

Специальные компании покупают банковские активы и выпускают под них ценные бумаги. Последние имеют, как правило, высшую инвестиционную оценку, поскольку фирмы-эмитенты ищут дополнительное обеспечение под них или защищают эти ценные бумаги особыми банковскими гарантиями.

В последнее время коммерческие банки более тщательно стали подходить к качеству своих активов. Считается, что точная и своевременная оценка качества активов является ключевым фактором «здоровья» банка. Недавно проведенные в США аппаратом контроля по валюте исследования причин банковских банкротств содержат вывод, что низкое качество активов, отсутствие своевременно выявленных проблемных кредитов, слабость контроля за качеством кредитного портфеля со стороны банковского руководства стали главными причинами большинства банкротств. Различные стадии и порядок осуществления зарубежными коммерческими банками внутреннего контроля за качеством кредитного портфеля могут быть представлены следующим образом:

* определение кредитной политики и обеспечение ее реализации;
* контроль за предоставлением новых кредитов (кредитные оценки);
* контроль за осуществлением кредитования (документация, контракты, обеспечение);
* контроль за соблюдением заемщиком нормы кредита;
* порядок раннего выявления возможных потерь и их предотвращения;
* создание и использование резервов против возможных потерь.

Таким образом, банки развитых стран в конце 80-х — начале 90-х гг. преодолевают трудности адаптации к изменившимся экономическим условиям. Тенденция к универсификации и одновременно к респециализации банковской деятельности органически связана с процессом диверсификации производства. Универсальный тип банка, сочетающий депозитно-ссудные, инвестиционно-эмиссионные и «околобанковские» операции наиболее полно отвечает потребностям современного финансового капитала, соответствует диверсифицированной деятельности многоотраслевых концернов.

В развитых странах наблюдается устойчивая тенденция к сокращению в структуре банковских пассивов доли текущих счетов при соответствующем увеличении удельного веса срочных и сберегательных вкладов, в особенности новых депозитных инструментов, таких как депозитные сертификаты. В области активных операций коммерческих банков наблюдается переход от косвенного к прямому банковскому кредитованию. Быстрый рост срочных вкладов и их преобладание в общей депозитов позволяют развивать средне- и долгосрочное кредитование, которое занимает важное место в кредитных операциях.

Таковы основные направления приспособления банковской системы в странах с рыночной экономикой к структурной перестройке и широкой диверсификацией хозяйственной деятельности. Для нашей страны все эти направления представляют большой интерес.

# 5. Лизинг и организационные основы его использования в банковской деятельности.

Глубокие изменения условий хозяйственной деятельности в стране обуславливает поиск нетрадиционных методов обновления основных фондов предприятий всех форм собственности. Одним из таких методов является лизинг. Лизинг — это вид предпринимательской деятельности, направленный на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, при котором лизингодатель по договору обязуется приобрести в собственность имущество у продавца и предоставить это имущество лизингополучателю за плату во временное пользование для целей предпринимательства. Лизинг по своей экономической природе сравним с долгосрочным кредитом. Банки развитых стран занимаются преимущественно финансовым лизингом, для которого характерен длительный срок соглашения, в течение которого осуществляется выплата стоимости имущества.

Наиболее распространенным видом лизинга, о котором пойдет речь в данной работе, является финансовый лизинг. Эффективность применения лизинга характеризуется следующими данными. Так, в США примерно треть капиталовложений в оборудование осуществляется на основе лизинга. В нашей стране формирование лизинговых операций только начинается. Поэтому из многих организационных форм лизинга, которые приняты за рубежом, у нас пока получили развитие финансовые лизинговые компании и коммерческие банки. Достаточно высокая степень риска, связанная с проведением лизинговых операций, побуждает многие банки косвенно участвовать в осуществлении лизинга. Американский экономист Х. Хеймел отмечал, что лизинговая компания действует как рука банка, который не может или предпочитает не участвовать в прямом лизинговом кредитовании. Ведя дело с дочерними компаниями, банки могут обеспечить желаемый контроль над лизинговыми операциями. Вместе с тем, вполне возможно и рационально применение прямого метода участия банковского капитала в лизинговом бизнесе. По сравнению с самостоятельными лизинговыми компаниями банки обладают тем важным преимуществом, что они организационно оформлены. Для проведения ими лизинговых операций требуется только выделение в структуре специального отдела или группы, в состав которой должны войти работники с определенным опытом банковской работы, знанием специфики и механизма подобных операций. Это позволило бы банку увеличить доходность своей деятельности за счет каждой лизинговой сделки. Отрицательными моментами этого пути являются:

1. Невозможность для банка использовать преимущества лизинга в качестве лизингополучателя.
2. Лизингуемое имущество, как правило, будет стоять на балансе у банка, что создает дополнительные вопросы с начислением налогов, изменением структуры баланса и отчетности банка.
3. Невозможность осуществлять «неденежные» и компенсационные лизинговые сделки, что в 5-6 раз сузит поле лизинга для банка.
4. Развитие лизингового отдела потребует существенных затрат, а при создании дочерней компании эти затраты можно было бы сделать из сэкономленных для банка средств за счет проведения «внутрибанковских» лизинговых сделок.
5. Юридическая неопределенность лизинга для банков в смысле лицензирования лизинговой деятельности. В законе о лицензировании лизинговой деятельности не упоминается ЦБ, тем самым банку, по нашему мнению, необходимо получать лицензию Министерства экономики РФ.

Однако, не смотря на это, лизинг является весьма привлекательным инструментом инвестиционной политики банка, а с учетом тенденций развития банковского дела в России, когда банки «вынуждены» обращать все большее внимание на реальную промышленность, лизинг может в ближайшее время занять определенные позиции в структуре банковского бизнеса.

Рассмотрим механизм осуществления платежей при получении оборудования по лизингу. Операция, о которой пойдет речь, осуществлялась по методу косвенного финансового лизинга. В качестве кредитующей организации выступал Филиал МКБ «ГУТА-БАНК» в г. Екатеринбурге, лизинговой компанией являлась ЗАО «Контракт-Универсал», обладающее лицензией на осуществление лизинговой деятельности и имеющее в своем уставном капитале определенную долю МКБ «ГУТА-БАНК». Решение по использованию лизингового механизма было продиктовано следующими преимуществами для банка:

* Исключается риск нецелевого использования кредитных ресурсов заемщиком, т.к. по сути лизингополучатель получает кредит не в виде «живых» денег, а в виде оборудования.
* Оборудование остается в собственности лизингодателя до момента его выкупа по условиям финансового лизинга, т.е. оборудование может быть реализовано лизингодателем в случае нарушения лизингополучателем условий договора. При этом третья сторона, в т.ч. государство не может наложить арест на оборудование в случае финансовых затруднений на предприятии-лизингополучателе.
* Увеличивается вероятность возврата кредитных средств. Это обусловлено экономическими преимуществами лизинга для лизингополучателя. Следовательно, если для заемщика лизинг оказывается экономически выгоднее кредитования, то для банка (как минимум при сохранении доходности) это означает устойчивость финансовой ситуации.
* Получение стабильного дохода на протяжении длительного срока. В настоящее время при больших затратах на обслуживание процесса выдачи кредитов возникает потребность в удлинении сроков кредитования для увеличения эффективности кредитного процесса. Данное удлинение сроков не может быть достигнуто при кредитовании торговых или иных операций с высокой степенью риска. В данном случае затраты, понесенные на выработку стратегии лизинговой сделки, оказываются относительно меньшими за счет больших сроков действия договора финансового лизинга.
* Увеличение доходности «кредитного бизнеса» за счет получения дополнительной маржи за лизинговые услуги. Если рыночная цена кредита обусловлена многими факторами и прошло время «бешенных» и неконкурентных процентов, то в случае лизинга банк может получить дополнительную прибыль, «поделив» с лизингополучателем финансовые преимущества, получаемые последним. То есть, формально увеличив для лизингополучателя стоимость «кредитования» при использовании лизинга, банк не только не нанесет лизингополучателю экономический ущерб, а, наоборот, оставит большую часть дополнительного «дохода» у предприятия. (Следует иметь ввиду, что все это касается высокорентабельных предприятий, у которых повышение себестоимости за счет лизинговых платежей не приведет к увеличению стоимости продукции или услуг).
* Немаловажным преимуществом лизинга является возможность использовать его как компромисс при «вмешательстве» банковского капитала в управление реальной промышленностью. Весь опыт крупнейших банков России, выигравших аукционы по управлению госпакетами акций («Менатеп», «Ониксэм» и т.д.) показывает, что прямое вмешательство в управление предприятием нецелесообразно. Банкиры могут наладить управление финансовыми потоками, но не управление всем предприятием. Поэтому лизинг может использоваться как компромисс при желании банка влиять на деятельность предприятия.

В настоящее время кредитным учреждениям нашей страны приходится работать в условиях нестабильной экономики, с резко меняющимися параметрами финансового рынка и неустойчивым инвестиционным климатом. Даже при стабильном снижении ставки рефинансирования при обсуждении и выполнении долгосрочных инвестиционных проектов необходимо учитывать вероятность возвращения экономики к гиперинфляции. Это затрудняет расчеты и делает более сложной аппаратную часть бизнес-планирования. Поэтому при обсуждении методики расчета лизинговых платежей лизинговым отделом банка необходимо учесть ситуацию наличия гиперинфляции. Это, на наш взгляд, позволяет получить более надежный расчет, адаптированный к достаточно сильным колебаниям финансового рынка.

Лизинговая сделка (исходные данные и пояснения).

Лизингополучатель: Торговый центр в г. Екатеринбурге. Выбор лизингополучателя, обладающего высокими финансовыми показателями, избавил банк от необходимости разработки детального бизнес-плана по конкретному проекту.

Объект лизинга: Комплексное оборудование для организации кафе на площадях торгового центра. Комплексность объекта лизинга позволяет рассматривать его как высоколиквидный товар в случае его реализации на свободном рынке.

Стоимость оборудования: 106087000 итальянских лир.

Поставщик: Специализированное предприятие, производящее и монтирующее под ключ объект лизинга, выполняющее гарантийное и постгарантийное обслуживание. Выбор поставщика позволил получить оборудование высокого качества, новейшей модели с гарантированным обслуживанием.

Обеспеченность кредита: Кредит обеспечен благодаря гарантии от банка, обслуживающего торговый центр, и праву безакцептного списания лизинговых платежей с расчетного счета лизингополучателя, подтвержденному его банком.

Срок кредитования: 35 месяцев. Как указано ранее, финансовый лизинг предполагает значительный срок его реализации. В этом заключаются его преимущества перед другими методами, заложенными в нормативные акты. Запрашиваемый период пользования кредитом рассчитан исходя из сроков финансового лизинга, которые, в свою очередь, рассчитаны в соответствии с нормами амортизации.

Стандартная норма амортизации согласно Постановления Совмина СССР № 1072 от 22.10.90 г. составляет 12,5% в год (раздел 458 «Оборудование торговли и общественного питания», подраздел 45804 «Прочее торгово-технологическое оборудование»).

Максимальный коэффициент ускорения амортизации — 3 согласно Постановлению Правительства РФ № 752 от 27.06.96 г. В соответствии с Временным Положением о лизинге (Постановление Правительства РФ № 633 от 29.06.96 г.) срок лизингового договора должен приближаться к сроку полной амортизации лизингового имущества. Кроме того, с позиции финансового менеджмента в случае сокращения срока лизингового договора, прирост текущего платежа увеличивает выручку от реализации и при неизменных затратах — налогооблагаемую базу. В случае увеличения срока договора лизинга возникает обратная ситуация — за счет частичного отказа от использования механизма ускоренной амортизации возрастают издержки на погашение процентов за кредит. Поэтому наиболее оптимальным является вариант совмещения сроков полной амортизации, лизингового и кредитного договора.

Исходя из запрашиваемой суммы кредита 462 млн. руб. стандартная норма амортизации будет составлять 57,75 млн. руб. в год (462 млн. × 12,5% ÷ 100%), а с учетом коэффициента ускорения амортизации — 173,25 млн. руб. в год (57,75 млн. × 3). Ежемесячная сумма амортизационных отчислений будет составлять 14,4 млн. руб. (173,25 ÷ 12 мес.). Таким образом, период полной амортизации оборудования составляет 33 месяца (462 млн. руб. ÷ 14,4 млн. руб.). С учетом двухмесячного срока поступления оборудования, общий период пользования ссудой составляет 35 месяцев. Приведенные данные обусловливают срок кредитования и свидетельствуют о выгодности применения операции финансового лизинга.

С целью обеспечения гарантии возврата кредита предприняты следующие меры:

1. Лизинговое оборудование находится в собственности лизингодателя в течение всего срока действия договора лизинга. После поступления оборудования в г. Екатеринбург оформляется его залог в банке.
2. От ТЦ «Мария» предоставлена гарантия внесения всех лизинговых платежей от не участвующего в сделке банка.
3. От ТЦ «Мария», по условиям договора лизинга, в течении недели должно быть получено право безакцептного списания платежей с их счета, который определит банк.
4. ТЦ «Мария» перечисляет на счет лизингодателя в банке-кредиторе задаток в размере 23,4% от суммы кредита.
5. По ГК РФ лизингодатель может передать свои права по договору лизинга третьей стороне. Соответственно, в любой момент права по договору могут быть переданы от лизингодателя банку-кредитору.

Таким образом, лизинговые операции в современных условиях экономически целесообразны. Будучи достаточно выгодными для кредитующей организации (банка), лизингополучателя и лизингодателя, они могут стать важным инструментом активизации инвестиционного процесса в стране. Уже первый опыт, накопленный в ходе действия договоров финансового лизинга, показывает, что существует достаточно действенный механизм защиты риска невозврата кредита.

# Заключение.

Развитие рыночных отношений в России в значительной мере связано с реализацией потенциала кредитных отношений. Поэтому одним из обязательных условий формирования рынка является перестройка денежного обращения и кредита. Необходимы максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход к преимущественно горизонтальному их движению на финансовом рынке. Создание финансового рынка означает принципиальное изменение роли кредитных институтов в управлении народным хозяйством и повышении роли кредита в системе экономических отношений.

Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала. Он обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Ведущим звеном кредитной системы, обеспечивающим реализацию указанных функций кредита, является банк — коммерческое учреждение, которое привлекает денежные средства юридических и физических лиц и от своего имени реализует их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществляет расчетные, комиссионно-посреднические и иные операции.

Реализация в России банковской реформы предусматривает активное преобразование кредитных учреждений второго уровня — коммерческих банков. Анализ организационного устройства коммерческого банка, его функций и принципов действия позволяет глубже понять важность и актуальность перестройки банковской системы страны.

Особое значение имеет анализ операций коммерческого банка — как классических, так и инновационных. В этом плане одной из задач данной работы было изучение направлений деятельности наиболее прогрессивных банковских учреждений. За последнее время произошли значительные изменения и сдвиги в ряде банков России. Появились банки-лидеры, сформировались основные направления банковской специализации, завершился раздел клиентской базы между финансовыми институтами. Многие коммерческие банки оказались достаточно восприимчивыми к освоению новых инструментов передовой банковской практики.

В этой связи представляет интерес использование новых банковских технологий в деятельности предприятия «Контракт-Универсал». Финансовый лизинг, о котором идет речь, как и целый ряд других новых операций коммерческих банков, позволяет определить новые формы взаимоотношений банка и промышленных предприятий, что, в конечном счете, способствует повышению эффективности функционирования банковской системы на данном уровне.

# Список использованной литературы.

1. Борисов С.М., Коротков П.А. Банковская система России: состояние и перспективы.//Деньги и кредит.–1996.–№8.
2. Банковское дело.//Под редакцией Бабичевой Ю.А. – Москва, 1995 г.
3. Иванеев А.И. Налоговая политика государства по регулированию деятельности коммерческих банков//Банковское дело.–1996.–№2.
4. Финансы и кредит//Под ред. А.Ю. Казака. – Екатеринбург: МП «ПИПП» при изд-ве УрГУ, 1994 г.
5. Лидер В.В. Надежность банков: крупные, средние, мелкие//Банковское дело.–1996.–№2.
6. Лунев Н.Н. Малые банки — право на жизнь//Бизнес и банки.–1997.–№22.
7. Материалы VII съезда АРБ//ВЕСТНИК Ассоциации российских банков.–1997.–№19.
8. Материалы собрания руководителей банков области 20.05.97.: Проблемы развития инвестиций//БАНК — информационно-аналитический выпуск Главного Управления Банка России по Свердловской области.–1997.–№5.
9. Молчанов А.А., Тавасиев А.В. Банковская система России: какой ей быть?//Бизнес и банки.–1994.–№2.
10. Мурычев А.В. О создании механизма инвестиционного оживления в секторе реальной экономики//Бизнес и банки.–1997.–№7.
11. Овчинников В.В. Стратегия развития современного коммерческого банка в рыночной системе кредитно-финансовых услуг//Банковское дело.–1996.–№4.
12. Темников В.Ф. Некоторые проблемы организации управления коммерческим банком// Банковское дело.–1996.–№5.
13. Статистика//ВЕСТНИК Ассоциации российских банков.–1997.–№23.
14. Управление надзора и развития банковской деятельности «Банки и реальный сектор экономики»//БАНК — информационно-аналитический выпуск Главного Управления Банка России по Свердловской области.–1997.–№4.
15. Ямпольский М.М. Особенности деятельности коммерческого банка// Деньги и кредит.–1996.–№10.