Содержание

Введение 3

1. История возникновения 4

банков в России. 4

1. Виды банков 9

3. Новые операции банков 16

3.1. Виды операций и услуг банков 16

3.1. Лизинговые операции 19

3.2. Факторинговое обслуживание 26

3.3. Трастовые операции 27

Заключение 31

Список использованной литературы 32

# Введение

Система банков в ее современном виде стала формироваться с 1988 г. Коммерческие банки РФ строят свою деятельность в соответствии с Законом РСФСР от 2 декабря 1990 г. "О банках и банковской деятельности в РСфСР" и Законом "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)".

Коммерческие банки имеют значительное число филиалов, основное количество которых приходится на Сберегательный банк РФ. Коммерческие банки России, как уже отмечалось, функционируют на основании лицензий, выдаваемых Центральным Банком РФ. Лицензии имен стандартную форму. В них перечисляются виды деятельности, которыми могут заниматься коммерческие банки. В России в отличие от развитых зарубежных стран лицензии имеют универсальный характер. В банковской деятельности в РФ государственные органы не устанавливают специализации банков, например, на осуществление инвестиционной, ипотечной деятельности и т. д. Российские банки имеют право беспрепятственно участвовать на рынке фондовых ценностей. Развивается рынок новых для Российских банков услуг.

# 1. История возникновения

# банков в России.

Первоначально банки возникли как частные ком­мерческие формирования, представляющие элементы торгово-рыночной инфра­структуры, то есть внешнее обрамление рынка. Несомненно, что первые бан­киры руководствовались не только целью способствовать движению денежных средств, представляя их взаймы, но и стать ростовщиками, иметь на этом «на­вар». Ведь ростовщичество - самый простой и надежный путь получения при­были, что хорошо усвоили коммерческие банки, орошенные дождем рыночных нововведений в стране. Государственные банки возникли в мире позже частных и стали сосуществовать с ними таким образом, что каждый занял свою нишу в сфере экономических отношений.

Социализм по-своему перекроил банковскую систему, установив полную государственную монополию на банковские денежные операции, отодвинув ча­стный финансово-коммерческий бизнес в теневую область, сделав его запрет­ным. Достигнутый в социалистической системе хозяйствования высший уро­вень монополизма государственного банка привел к тому, что республиканские и местные банки фактически представляли отделения центрального Государст­венного банка страны. Более того, так как Госбанк СССР был непосредственно подчинен правительству и министерству финансов, то возникла бесконтрольная государственная финансово-банковская олигархия, державшая за семью печа­тями тайны золотого запаса, выпуска денег в обращение, распределения и ис­пользования денежных средств, государственного долга.

Предельная централизация банковской системы имела и свою притяга­тельную сторону, по крайней мере, для отдельных экономических субъектов. Денежная система находилась в единых руках, что позволяло подавлять инфля­цию, стабилизировать денежное обращение, сдерживать рост государственного внутреннего и внешнего долга. Удавалось осуществлять практически беспро­центное банковское кредитование государственных предприятий, и в особенно­сти совхозов и колхозов (в ряде случаев долги государственному банку просто не возвращались и превращались в дотации).

Когда созрела концепция перехода к рыночной экономике, стало ясно, что сложившаяся и укоренившаяся в прежней экономике банковская система должна быть подвергнута кардинальному преобразованию. Необходима лик­ви­дация государственной монополии на банковское дело, установление кон­троля законодательных органов над государственным банком, делегирование ряда функций и полномочий государственного банка республиканским, регио­нальным, местным банкам, а также возрождение коммерческих негосударственных бан­ковских структур. Хотя банковская система присуща любой экономике, только в условиях рыночной экономики она обретает роль центрального звена финан­сового контура управления.

Господствующая роль товарно-денежных отношений в экономике рыноч­ного типа выдвигает на передний фронт проблемы регулирования денежного обращения, а посредством его - и всей хозяйственной деятельности. Поэтому банки, как центры управления финансово-кредитными процессами во всем мно­гообразии их проявлений, имеют непреходящее значение в рыночной эконо­мике.

В период господства командно-административной системы в нашей стране роль банков была предельно сужена. Их функции сводились к проведе­нию без­наличных расчетов между предприятиями, кассовому обслуживанию, а также финансированию капитального строительства за счет средств госбюджета и специальных целевых фондов. Банки, будучи составной частью государствен­ного аппарата, при централизованном общегосударственном планировании осуществляли кредитные операции в рамках строго регламентируемых направ­лений использования денежных средств и лимитируемых фондов кредитования. Внеплановые операции допускались только по решениям партийно-правитель­ственных органов. Для руководителей предприятий и для самих банковских ра­ботников фактически не было существенной разницы между бюджетным и кре­дитным финансированием, кредитование проводилось из того же бюджета по условным процентам. Государственный банк постоянно занимался воспроизве­дением через кредит финансового образа директивного государственного на­роднохозяйственного плана и дополняющих его правительственных программ и постановлений. По сути дела Госбанк являлся кассой правительства, осуществ­ляя денежную и кредитную эмиссии для финансирования во многом дефицит­ных, расточительных, и часто, просто ненужных правительственных программ. Введение, в дополнение к государственному банку, сети специализированных не меняло дела по существу, поскольку они стали разделенным централизован­ным банком, в котором прибавилось число вертикальных структур. Подобная банковская система лишь тормозила развитие товарно-денежных отношений.

Следует иметь в виду, что банки не просто хранилища денег и кассы для их выдачи и предоставления в кредит. Они представляют мощный инструмент структурной политики и регуляции экономики, осуществляемой путем перерас­пределения финансов, капитала в форме банковского кредитования инвестиций, необходимых для предпринимательской деятельности, создания и развития производственных и социальных объектов. Банки могут направлять денежные средства, финансовые ресурсы в виде кредитов в те отрасли, сферы, регионы, где капитал найдет лучшее, эффективное применение.

Непродуманная политика кредитования, искусственно заниженные про­центные ставки приводят к разрушительным инфляционным процессам, дефи­циту государственного бюджета, пустой трате средств. В условиях, когда банки подмяты под себя государственным аппаратом, финансовая саморегуляция за­меняется принудительным распределением зачастую не реальных, а фиктивных денежных средств, движением омертвленного капитала. В итоге все это ведет к обнищанию страны. Переход к рыночной экономике потребовал высвобожде­ния банковской системы из тисков государственного засилья, превращения ее в активный инструмент, ведущую часть финансового контура управления эконо­микой. В результате реформы банковской системы в 1990-1991 гг., она стала двухуровневой, состоящей из Центрального банка и коммерческих банков.

# 1. Виды банков

Необходимо отметить, что в мировой практике различают универсальные банки и специальные кредитные институты.

* Универсальные банки оказывают весь комплекс банковских услуг; к ним, как правило, относятся крупнейшие банки как в России, так и за рубежом.
* Специальные кредитные институты включают: ипотечные банки, сберегательные банки, инвестиционные банки, сельскохозяйственные банки, кредитную кооперацию.

Ипотечные банки занимаются выдачей ссуд под залог движимости - земли, строений, зданий, сооружении. Они осуществляют кредитование под залог и под заклад.

При кредитовании под залог предмет залога остается в собственности получателя кредита, а при кредитовании под заклад право собственности на то или иное имущество на время предоставления кредита переходит к кредитору.

Среди специальных кредитных институтов особое место занимают сберегательные банки - как правило, это государственные кредитные учреждения. Они производят прием вкладов на небольшие суммы. В царской России законом был установлен предельный размер вклада в сберегательную кассу в сумме одной тысячи рублей. Сберегательные банки вкладывают средства в облигации государственных займов, закладные листы, а свободные остатки средств хранят на счетах в банках.

Существенные изменения произошли в деятельности Сберегательного банка России в условиях перехода к рыночной экономики.

В соответствии с Законом РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" Сберегательный банк РСФСР преобразован в акционерный коммерческий банк, 51% акций которого принадлежат Центральному Банку России.

Сбербанк России является соучредителем или участвует своим Капиталом в деятельности более 100 коммерческих банков, страховых и финансовых компаний, инвестиционных фондов. Он имеет генеральную лицензию на проведение международных валютных операций.

Резко расширены его операции. Сбербанк не только аккумулирует основную часть вкладов населения (более 60% общего объема средств частных лиц), но и осуществляет кредитование граждан, проводит покупку и продажу свободно конвертируемой валюты, организует работу по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, осуществляет операции с ценными бумагами и др. Сбербанк в России стал полноценным универсальным коммерческим банком, который работает не только с населением, но и с огромным количеством предприятий. На конец 1995г. остатки средств на счетах превысили 4 трлн. руб. а частных лиц - по состоянию на май 1996г. составили 65,2 трлн. руб.

В условиях рыночных отношений существенно изменилась кредитная политика Сбербанка. Если в условиях административно-командной системы средства, аккумулируемые Сбербанком, забирались правительством, то в настоящее время они используются на покупку различных видов государственных ценных бумаг, которые являются одним из наиболее прибыльных и надежных финансовых инструментов. Эти вложения гарантируют возврат средств частным лицам. Более 30 трлн. Руб. и около 1 млрд. долл. использованы для кредитования различных предприятий и организаций; 1,5 трлн. руб. выданы на покупку индивидуального жилья и другие нужды населения. С 15 сентября 1996 г. ставки Сбербанка по кредитам для населения составляют 65% годовых.

За 1993 - 1995 гг. резко увеличился перечень услуг, оказываемых Сбербанком населению. Если прежде он предоставлял частным лицам всего три-четыре вида вкладов, то сейчас более 20. Наиболее популярный - срочный вклад с ежемесячной выплатой дохода. Среди новых видов - номерной вклад, до которому не только выплачиваются ежемесячно более высокие проценты, но и гарантируется сохранение имени клиента в тайне.

**Инвестиционные банки** занимают основное место в торговле акциями, облигациями и другими видами ценных бумаг. Главная функция состоит в размещении собственных и привлеченных средств в ценные бумаги. Некоторые из них также занимаются андеррайтингом - реализацией всего выпуска ценных бумаг клиентуре. На практике такая операция получает следующее выражение: инвестиционный банк обязуется разместить в течение определенного времени новый выпуск ценных бумаг вновь организованного учреждения или новый выпуск ценных бумаг уже существующего банка. За проводимую операцию инвестиционный банк взимает определенную комиссию. Андеррайтинг гарантирует размещение эмитированных акций и облигаций.

Обычно для андеррайтинга создается гарантийный синдикат. Число членов синдиката может быть различно - от двух-трех до нескольких сотен. Менеджером, как правило, выступает банк, тесно связанный с данной корпорацией,- "традиционный банкир". В США крупные инвестиционные банки: "«Ферст Бостон корпорейшн", "Лемам Бразерс”, "Моргай Гренфелл".

Известный банк "Моргай Гренфелл" - инвестиционный банк имеющий 150-летнюю историю. Его отделения расположены в десятках стран (с 1977 г. имеет представительство в Москве). Это первый известный инвестиционный банк, начавший свою деятельность еще в СССР. Почти за двадцать лет работы в СССР, а позже в СНГ этот банк организовал финансирование проектов на значительные суммы. Банк входит в пятерку самых крупных торговцев валютными облигациями и еврооблигациями Внешэкономбанка.

Также в России в зависимости от способа формирования уставного ка­питала выделяют две основные группы коммерческих банков: акционерные и паевые.

Если на начальном этапе реформирования кредитной системы коммерче­ские банки создавались, главным образом, на паевой основе, то для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание но­вых банков в форме акционерных обществ. Для акционерного общества харак­терно, что собственником его капитала выступает само общество, т.е. банк. А паевые коммерческие банки собственниками своего капитала не являются, по­скольку каждый из пайщиков сохраняет право собственности на свою долю ка­питала. Паевые коммерческие банки организованы на принципах общества с ограниченной ответственностью, т.е. общества ответственность каждого пай­щика ограничена пределами его вклада в общий капитал банка. Расширение ус­тавного фонда может осуществляться как за счет внесения участниками допол­нительных взносов, так и за счет вступления в банк новых участников. Вопрос о вступлении новых участников и размерах их вклада в уставный фонд банка ре­шается на общем собрании участников.

У банков, функционирующих как акционерное общество, уставный капи­тал разделен на определенное число акций равной номинальной стоимости, размещаемых среди юридических и физических лиц. Акционеры не вправе тре­бовать от банка возврата этого вклада, что повышает устойчивость и надеж­ность банка и создает для банка прочные основы для управления его ликвидно­стью. Акционерные банки бывают закрытого и открытого типов. Акции закрытых банков могут переходить из рук в руки только с согласия большин­ства акционеров. Акции банков открытого типа могут переходить из рук в руки без согласия других акционеров и распространятся в порядке открытой под­писки. Подписка на ценные бумаги считается открытой, если список покупате­лей ценных бумаг не утверждается заранее учредителями или руководящими органами банка-эмитента, и в результате эти бумаги может приобрести любое лицо. Открытая подписка требует от банка широкой информации о своей дея­тельности.

Коммерческие банки могут быть также классифицированы исходя из сте­пени их участия в кредитно-финансовом обслуживании разных категорий клиентов; их роли на рынках кредитно-финансовых услуг (в первую очередь на рынке кредитных ресурсов); перспектив и возможных форм участия в дея­тельности государственных структур (в том числе в процессах разгосударствле­ния экономики); размеров собственного капитала коммерческих банков и вели­чины их активов.

# 3. Новые операции банков

## 3.1. Виды операций и услуг банков

В целом на сегодняшний день коммерческие банки являются наиболее интенсивно развивающимся звеном банковской системы, они быстро наращи­вают темпы активных и пассивных операций, постоянно проводят политику кредитной экспансии, способствуют развитию прогрессивных структур в эко­номике. Немаловажную роль играют коммерческие банки и в обслуживании иностранных инвестиций, включая кредитно-финансовое обслуживание со­вместных предприятий.

На практике коммерческие банки играют пока заметную роль только на рынке краткосрочных кредитных операций. Предоставление долгосрочных кре­дитов и обслуживание инвестиционной деятельности клиентов практически большинством банков либо не осуществляются, либо осуществляются в весьма незначительных масштабах. Данное обстоятельство объясняется неустойчивой социально-политической обстановкой в стране, а также чисто экономическими причинами.

Особое значение для нормальной работы коммерческого банка имеет формирование его пассивов, т. е. источников вложения средств, основными компонентами которых выступают собственные, привлеченные и заемные средства. Операции банков по привлечению средств называются пассивными банковскими операциями.

Собственные средства банка складываются в основном из уставного, ре­зервного и других фондов, образуемых из прибыли.

Уставной фонд служит основным обеспечением обязательств банка и формируется из вносов предприятий, объединений, организаций. В настоящее время минимальный уставной фонд вновь регистрируемых коммерческих бан­ков установлен в размере 100 млн. руб. Уставной фонд банка может быть уве­личен.

Резервный фонд предназначен для покрытия непредвиденных расходов и убытков банка. Формируется резервный фонд путем ежегодных отчислений в размере, например, не менее 5% чистой прибыли банка до тех пор, пока не со­ставит 25% величины уставного фонда.

В банке формируются также и иные фонды: страховой, материального поощрения, специального назначения, производственного и социального разви­тия.

Наряду с фондами другим немаловажным компонентом собственных средств банка выступают доходы, формирующиеся при осуществлении банков­ских операций за счет следующих поступлений:

процентов по ссудам;

процентов по корреспондентским и срочным счетам в других банкам;

доходов от принадлежащих банку ценных бумаг;

выручки от валютных и финансовых операций;

комиссионных вознаграждений за исполнение поручений клиентов, выполнение агентских, консультационных услуг.

Другая важнейшая составляющая пассива банковского баланса - привле­ченные и заемные средства. Последние включают в себя межбанковские ссуды, межбанковскую временную финансовую помощь и долговые обязательства банка. Привлеченные средства состоят из депозитов клиентов, привлеченных спецфондов, временно свободных средств по расчетным операциям и креди­торской задолженности клиентов.

Активные операции коммерческих банков представляют собой операции по размещению собственных, привлеченных и заемных средств. Это, прежде всего кредитные операции. Коммерческие банки осуществляют кредитование предприятий, объединений, организаций, учреждений и граждан на принци­пах срочности, возвратности и платности кредитов.

Помимо привлечения вкладов и размещение их в виде кредитов, коммер­ческие банки:

осуществляют расчеты по поручению клиентов и банков-коррес­пондентов, их кассовое обслуживание; инкассацию денежной выручки и доставку ценностей;

открывают и ведут счета клиентов и банков корреспондентов, в том числе и иностранных;

осуществляют финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств;

выпускают, продают, покупают и хранят акции, облигации, другие ценные бумаги и платежные документы, осуществляют иные операции с ними.

## 3.1. Лизинговые операции

Преобразование под воздействием научно-технического прогресса сферы производства и обращения, глубокие изменения экономических условий хозяйствования вызывают необходимость поиска и внедрения нетрадиционных для народного хозяйства нашей страны методов обновления материальной базы и модификации основных фондов субъектов различных форм собственности. Место лизингового бизнеса в предпринимательстве определяется прежде всего самими объектами лизинга, представляющими собой важнейшие элементы активной части основных фондов - машины, оборудование, транспортные и другие средства.

Лизинг выполняет несколько функций. Во-первых, он является формой вложения средств в основные Фонды, дополнением к традиционным каналам финансирования. Предприятие-лизингополучатель имеет возможность пользоваться необходимым для него имуществом без единовременной мобилизации на эти цели собственных средств или привлечения заемных средств. Лизингополучатель освобождается от единовременной полной оплаты стоимости имущества, что выгодно отличает лизинг от обычной купли-продажи и в ряде случаев рассматривается как ее альтернатива. Кроме того, лизинг может открывать доступ к необходимому и имуществу в случае каких-либо кредитных ограничений и невозможности привлечения для этих целей заемных средств.

Привлекательной стороной лизинга служит и порядок осуществления платежей по лизингу. С одной стороны, сроки и размер оплат являются предметом взаимной договоренности сторон и поэтому могут очень гибко учитывать интересы каждой стороны. Так, исходя из особенностей финансового состояния лизингодателя и лизингополучателя, может применяться отсрочка первого платежа, нарастание лизинговых выплат или, наоборот, авансовый платеж, снижение объема выплат и т.д. С другой стороны, взаимная заинтересованность может быть реализована при определении порядка и характера лизинговых платежей, а именно: лизинговые взносы могут производиться из выручки от продажи произведенной на этом оборудовании продукции, платежи могут принимать не только денежную форму, но и выражаться частично или полностью в форме товаров или встречных услуг. Это преимущества лизинга.

Вместе с тем лизинг имеет и отрицательную сторону, он относительно дорог для лизингополучателя по сравнению с покупкой имущества в собственность за счет собственных или заемных средств. В связи с этим заключению каждой сделки должен предшествовать всесторонний анализ конкретных условий и потребностей, всех положительных и отрицательных сторон лизинга, финансовая оценка последствий применения лизинга для финансового состояния пользователя.

Вторая функция лизинга заключается в том, что он является одним из наиболее прогрессивных методов материально-технического обеспечения производства, открывающий пользователям доступ к передовой технике в условиях ее быстрого морального старения. Мировой опыт свидетельствует, что бурное развитие лизинга инициируется ускорением темпов научно-технического прогресса. Лизинг позволяет разрешить противоречия между необходимостью использования в условиях обостряющейся конкуренции самой современной техники и быстрым ее моральным старением. Он оказывается особенно эффективным в отношении особо дорогостоящей, с наибольшим риском морального старения техники. Так, в конце 60-х - начале 70-х годов лизинговый «бум» за рубежом был вызван резко возросшим на рынке спросом на электронно-вычислительную технику, наиболее технически прогрессивную и дорогостоящую по тем временам, которая и стала наряду со средствами транспорта первыми объектами лизинга.

В самом широком смысле лизинг представляет собой комплекс имущественных отношений, складывающихся в связи с передачей имущества во временное пользование. Такой комплекс, помимо собственно договора лизинга, включает в себя и другие договоры, в частности договор купли-продажи и договор займа; при этом отношения по временной передаче имущества в пользование предстают собой определяющие, стержневые в лизинге. Вспомогательную роль выполняют отношения по купле-продаже имущества. Эти отношения не только предшествуют собственно передаче имущества в пользование, но и завершают весь комплекс отношений лизинга в случае приобретения имущества пользователем в собственность после окончания договора лизинга.

Первой стороной является собственник имущества, представляющий его в пользование на условиях лизингового соглашения (так называемый лизингодатель). В его лице могут выступать:

* учреждения банка или его филиал, в уставе которых предусмотрен этот вид предпринимательства;
* финансовая лизинговая компания, создаваемая специально для осуществления лизинговых операций, основной и фактической единственной функцией которой является оплата имущества, финансирование сделки;
* специализированная лизинговая компания, которая в дополнение к финансовому обеспечению сделки берет на себя весь комплекс услуг нефинансового характера: содержание, ремонт имущества, замену изношенных частей, консультация по его использованию и т.д.;
* любая фирма или предприятие, для которых лизинг непрофилирующая, но и незапрещенная уставом сфера предпринимательства и которые имеют финансовые источники для проведения лизинговых операций.

Второй стороной является пользователь имущества (так называемый лизингополучатель), которым может быть юридическое лицо любой формы собственности: государственное предприятие, организация, кооператив, акционерное общество, товарищество и т. д.

Третий участник лизинговой сделки – продавец имущества будущему собственнику-лизингодателю (поставщик), которым может быть, любое юридическое лицо: производитель имущества, кооператив, снабженческо-сбытовая, торговая организации и т.д.

В классической лизинговой сделке взаимоотношения между субъектами строятся по следующей схеме: будущий лизингополучатель, нуждающийся в определенных видах имущества, самостоятельно подбирает располагающего этим имуществом поставщика. В силу отсутствия собственных средств и доступа к заемным средствам для приобретения его в собственность он обращается к будущему лизингодателю, имеющему необходимые средства, с просьбой о его участии в сделке. Оно выражается в покупке им имущества у поставщика в собственность и последующей его передаче лизингополучателю в пользование на оговоренных условиях.

Ограничение взаимоотношений двумя участниками (собственником и пользователем) присуще двусторонним рентинговым соглашениям. Возникающие при этом отношения во многом сходны с отношениями лизинга. Их основное отличие состоит в том, что договор заключается на более короткий срок, в течение которого все обслуживание имущества возлагается на рентинговую компанию, вследствие чего и стоимость договора выше, чем при обычной лизинговой сделке. Кроме того, рентинг не предусматривает права последующей покупки арендованных машин и оборудования.

Стержнем любой лизинговой сделки является финансовая, а точнее кредитная операция. Лизингодатель оказывает пользователю своего рода финансовую услугу: он приобретает имущество в собственность за полную стоимость и за счет периодических взносов в конечном счете возмещает эту стоимость. Поэтому, исходя из финансовой стороны отношений, лизинг рассматривают как одну из форм кредитования машин и оборудования, альтернативную традиционной банковской ссуде.

Лизинг рассматривается с различных точек зрения, в основе которых находится противоречивая, двойственная природа лизинга. Эта двойственность проявляется в том, что, с одной стороны, лизинг представляет собой вложения средств на возвратной основе в основной капитал. Предоставляя на определенный период элементы основного капитала, собственник в установленное время получает их обратно, т.е. налицо существование принципов срочности и возвратности; за свою услугу он получает вознаграждение в виде комиссионных - тем самым обеспечивается реализация принципа платности. Следовательно, по своему содержанию лизинг соответствует кредитным отношениям и сохраняет сущность кредитной сделки.

Таким образом, если рассматривать лизинг в качестве передачи имущества во временное пользование на условиях срочности, возвратности и платности, его можно классифицировать как товарный кредит в основные фонды. В экономическом смысле лизинговый кредит есть кредит, предоставляемый лизингодателем лизингополучателю в форме передаваемого в пользование имущества. Субъектами лизингового кредита выступают в лице заимодателя - лизингодатель и в лице заемщика - лизингополучатель, а объектом ссуды являются машины, оборудование, транспортные средства) и другие элементы основных средств.

## 3.2. Факторинговое обслуживание

Факторинг - переуступка факторинговой компании неоплаченных долговых требований (счетов-фактур и векселей), возникающих между контрагентами в процессе реализации товаров и услуг на условиях коммерческого кредита, в сочетании с элементами бухгалтерского, информационного, сбытового, страхового, юридического и другого обслуживания поставщика.

В основе факторинга лежит переуступка неоплаченных долговых требований факторинговой компании, что является общим элементом для всех видов факторинга.

Факторинговые операции банков классифицируются как:

* **внутренние**, если поставщик и его клиент, т.е. стороны по договору купли-продажи, а также факторинговая компания находятся в одной и той же стране, или **международные**;
* **открытые**, если должник уведомлен об участии в сделке факторинговой компании, или закрытые (конфиденциальные). Уведомление должника при открытом факторинге осуществляется путем соответствующей записи на счете-фактуре, подтверждающей, что правопреемником по возникающему долгу является определенная факторинговая компания и что платеж должен осуществляться в ее пользу;
* **с правом регресса**, т.е. обратного требования к поставщику возместить уплаченную сумму, или без подобного права. Данные условия связаны с рисками, которые возникают при отказе плательщика от выполнения своих обязательств, т.е. кредитными рисками;
* и другие (менее распространенные в отечественной практике).

## 3.3. Трастовые операции

В зарубежной практике под трастовыми подразумевают операции банков или финансовых институтов по управлению имуществом и выполнению иных услуг по поручению и в интересах клиента на правах его доверенного лица.

На основании заключенного между заинтересованными сторонами договора (или по завещанию) доверенное лицо приобретает соответствующие права и выступает распорядителем имущества включая остатки средств на банковских счетах. Доверенное лицо обязуется распоряжаться имуществом в пользу бенефициара, которым может быть сам доверитель имущества либо третье лицо. Содержание договора может включать распоряжение по завещанию имуществом завещателя в пользу наследников, принятие ценностей на хранение, урегулирование требований кредиторов по отношению к неплатежеспособному лицу или распоряжение средствами и делами обанкротившейся фирмы, управление имуществом в качестве опекуна несовершеннолетнего лица.

При осуществлении доверительных операций доверенным лицом может являться как физическое, так и юридическое лицо: специализированная компания (страховая фирма, траст-компания), коммерческий банк. В тех случаях, когда доверенным лицом является коммерческий банк, он, будучи связанным отношениями по доверенности со своим клиентом, действует от имени своего доверителя и в его интересах либо в интересах третьей стороны.

Трастовые операции используются коммерческими банками в следующих целях:

* как источник получения дополнительного дохода;
* в качестве способа приобретения контроля над крупными корпорациями и их денежными средствами;
* для налаживания связей с крупной клиентурой;
* для преодоления ограничений, установленных для коммерческих банков некоторых стран в области инвестиционной деятельности.

Осуществляя инвестиции в ценные бумаги, траст-отделы банков предпочитают вкладывать средства, во-первых, в акции фирм, с которыми они имеют длительные деловые связи; во-вторых в ценные бумаги крупнейших компаний. Это обусловлено стремлением банков уменьшить издержки на изучение финансового состояния множества компаний и фирм, получить возможность участия в управлении ряда компаний и контроля над их деятельностью. Кроме того, коммерческие банки способны оказывать влияние на курсы акций фирм, в которые они вкладывают полученные в доверительное управление средства, путем поддержания устойчивого спроса на рынке на ценные бумаги этих фирм.

Использование трастовых операций позволяет маскировать сращивание банковского капитала с нефинансовым капиталом. Банкам данные операции (преимущественно с ценными бумагами) позволяют получить контроль над корпорациями, поскольку получение в доверительное управление ценных бумаг означает передачу основных прав в отношении этих ценных бумаг(в том числе право голоса на собрании акционеров) за исключением права получения дохода по ним. Как правило доля ценных бумаг, которыми распоряжаются коммерческие банки по доверенности своих клиентов и которые куплены на средства, переданные в доверительное управление траст-отделу, превышает долю ценных бумаг, покупаемых банками за свой собственный счет.

# Заключение

Банковская система периода "новейшей истории развития рынка" в России переживает в настоящее время тяжелейший этап своего развития. Уже появились новые виды банков, но остро стоит проблема их надежности.

Проблемы устойчивости банков, их выживания и надежности имеют три измерения. Прежде всего, это общеэкономическая ситуация, состояние экономики, направление ее движения на подъем или спад. Во-вторых, и может быть, самое важное - проводимая в стране кредитно-денежная, бюджетная политика. И, естественно, деятельность самих банков, их эффективность, профессионализм персонала, ответственность в делах. Эти три сферы предопределяют все, что происходит в банковском мире.

Российская банковская система не могла не испытывать влияния экономического спада ввиду серьезных недостатков в ее институциональных основах. Период создания и развития совпал с фазой неуклонно сужаемого материального воспроизводства, все больше ограничивающего возможности приложения банковского капитала.

# Список использованной литературы

1. **Банк в бизнесе**. Москва, «Приор», 1994 г.
2. **Банковская наука**: состояние и перспективы развития. Материалы обсу­ждения за круглым столом. // Деньги и кредит. N 4, 1996 г.
3. **Банковское дело**. Под редакцией Лаврушина О.И. Москва, «РоСТо», 1992 г.
4. **Бановское дело**. Справочник. Москва. 1997 г.
5. **Динкевич А., Игнацкая М**. Первая половина 90-х годов: уроки экономи­ческого кризиса в России // Деньги и кредит. N 4, 1996 г.
6. **Долан Д.** Деньги, банки и денежно-кредитная политика. Санкт-Петербург. 1994 г.
7. **Егоров С**. Обеспечить безопасное ведение банковского бизнеса. // Банков­ское дело, N 4, 1996 г.
8. **Егоров С**. О мерах по стабилизации и повышению надежности системы коммерческих банков. // Деньги и кредит, N 5, 1997 г.
9. **Мэллоу Г.** Быстрый рост российских банков. // Бизнес и банки. № 9, 1996 г.
10. **Стэнлейк Д. Ф**. Экономика. Москва, “РЕСПУБЛИКА”, 1994 г.
11. **Федеральный закон** о банках и банковской деятельности в РСФСР от 7 июля 1995 г.