### *Финансовые услуги в коммерческом банке.*

### *Лизинг, порядок осуществления банком лизинговых услуг.*

Лизинговые операции по своему экономическому содержанию являются активными операциями, однако по своим организационным формам могут быть отнесены к посредническим.

Лизинг представляет собой вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда по договору финансовой аренды (лизинга) одно лицо обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество другому лицу за плату во временное пользование для предпринимательских целей.

В теоретическом аспекте лизинг - это способ отделения капитала-функции от капитала-собственности. В этом отношении лизинг похож на аренду, однако имеет существенные отличительные черты. Основное отличие от других видов аренды состоит в том, что в пользование сдается не оборудование, которое эксплуатировалось арендодателем, а новые материальные ценности, им специально приобретенные исключительно с целью передачи в пользование. Отличие заключается и в том, что здесь имеют место трехсторонние отношения, где кроме арендодателя и арендатора участвует и поставщик (изготовитель) предмета лизинга.

Лизинговые операции являются альтернативой долгосрочного кредитования, хотя и имеют с ним общие черты, обладая при этом рядом преимуществ.

Ссуда может быть в денежной и натуральной форме. Лизинг можно отнести к ссуде в натуральной форме.

Банк, выдавая ссуду в денежной форме, стремится иметь ее обеспечение в виде реально существующих материальных ценностей - залога. В случае задержки в погашении ссуды необходимо осуществить достаточно сложную процедуру реализации имущества, предоставленного в обеспечение. На деньги от реализации залога могут претендовать и другие кредиторы заемщика.

При лизинговых отношениях лизингодатель, который, по существу, является кредитором, не должен доказывать свои права на объект обеспечения, так как, находясь в распоряжении лизингодателя, этот объект остается в собственности кредитора. Объект лизинга не может быть использован как залог по другим обязательствам лизингополучателя.

Согласно вышеизложенному преимущества лизинга по сравнению с кредитом клиенту, кредитоспособность которого вызывает сомнение, в том, что банк может предложить использовать систему лизинговых отношений вместо классических кредитных. В таком случае банк за счет своих ресурсов оплатит оборудование или строительство здания и затем сдаст его в порядке лизинга для арендного использования.

Одним из субъектов лизинга является лизингодатель - юридическое лицо, осуществляющее лизинговую деятельность, т.е. передачу в лизинг по договору специально приобретенного для этого имущества, или гражданин, занимающийся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя.

В качестве лизингодателя обычно выступают лизинговые компании, которые во многих случаях представляют собой дочерние компании крупных банков. Основная проблема в деятельности этих компаний - изыскание денежных средств, которые могут быть использованы для приобретения предметов в качестве объекта лизинга. Возможны два основных источника:

• сформированных на акционерной или паевой основе, где акционером или пайщиком является банк;

• полученных на возвратной основе из банков. Как свидетельствует зарубежный опыт, за счет этого источника формируется до 75% всех ресурсов лизинговых компаний.

Предоставляя ресурсы и участвуя в капитале лизинговых компаний, банки косвенно участвуют в лизинговых операциях. Коммерческие банки могут и напрямую участвовать в лизинговых операциях, выступая не как кредитор лизинговой компании, а непосредственно как лизингодатель. Для этой цели они образуют в своем составе лизинговые службы. Участие банков в лизинговых операциях позволяет:

• производить инвестиции в разные материальные ценности, которые, будучи переданы в порядке лизинга, выступают в качестве реального обеспечения вложений банка;

• получать новый источник дохода;

• экономить средства за счет относительной простоты учета лизинговых операций по сравнению с операциями по долгосрочному кредитованию.

Правительство России, принимая в июне 1995 г. решение о развитии лизинга, предложило соответствующим ведомствам подготовить предложения, стимулирующие развитие лизинговых отношений, в частности предусмотреть:

• освобождение хозяйствующих объектов-лизингодателей от уплаты налога на прибыль, полученную ими от реализации договоров финансового лизинга со сроком действия не менее 3 лет;

• освобождение банков и других кредитных учреждений от уплаты налога на прибыль, получаемую или от предоставления кредитов на срок три года и более для реализации операций финансового лизинга (выполнения лизинговых договоров);

• освобождение хозяйствующих субъектов-лизингодателей от уплаты налога на добавленную стоимость при выполнении лизинговых услуг с сохранением действующего порядка уплаты налога на добавленную стоимость при приобретении имущества, являющегося объектом финансового лизинга.

Лизинговые отношения носят многовариантный характер и учитываются в договорах участников этих отношений.

Финансовый лизинг характеризуется прежде всего тем, что срок, на который предмет лизинга передается во временное пользование, совпадает по продолжительности со сроком его полной амортизации. По окончании срока лизингополучатель может приобрести имущество в собственность или возобновить договор на новых условиях. В первом случае в договоре предусматривается право пользователя на покупку, включая условие покупной цены в конце срока лизинга. Все обязанности по страхованию, техническому обслуживанию и ремонту возлагаются на пользователя имуществом.

Финансовый лизинг предусматривает, что в течение срока договора лизингодатель возвращает себе всю стоимость имущества и получает прибыль от лизинговой операции.

Оперативный лизинг отличается тем, что срок аренды по нему короче, чем экономический срок службы имущества. Объектом оперативного лизинга, как правило, является оборудование с высокими темпами морального старения.

При оперативном лизинге происходит частичная выплата, т.е. лизингодатель за время действия данного договора возмещает лишь часть стоимости оборудования, и поэтому он вынужден сдавать его во временное пользование несколько раз, как правило, разным пользователям. Так как одно и то же оборудование сдается в пользование несколько раз, в конечном счете лизингодатель компенсирует все расходы полностью. При этом риск порчи или утраты имущества в основном лежит на лизингодателе. Он же осуществляет его страхование и обслуживание.

При оперативном лизинге возрастает риск лизингодателя по возмещению высокой остаточной стоимости объекта лизинга при отсутствии на него спроса. Поэтому интересам лизингодателей в наибольшей степени отвечает передача имущества на сроки, близкие к периоду полной амортизации с последующим его выкупом по остаточной стоимости, т.е. финансовый лизинг.

Действующее в России лизинговое законодательство не охватывает правовые отношения при оперативном лизинге, который широко применяется в зарубежной практике.

Для оперативного лизинга характерно заключение договора на один производственный цикл или на сравнительно короткий срок, не охватывающий период износа оборудования. Риск поломки имущества и необходимость его ремонта являются обязанностью лизингодателя. Он не имеет полной гарантии возмещения своих затрат по лизингу, поэтому ставка платежа выше, чем при финансовом лизинге.

Возвратный лизинг, по существу, является разновидностью финансового лизинга. Этот вид лизинга в наибольшей степени может привлечь внимание потенциальных пользователей. Он отвечает их интересам, ибо позволяет гибко и оперативно решать проблемы. Преимущество возвратного лизинга в том, что он доступен для предприятий со сложным финансовым положением. Если предприятие нуждается в имуществе, но в силу каких либо причин в данный момент испытывает финансовые трудности, ему выгодно «продать» свое имущество лизинговой компании и одновременно фактически продолжать пользоваться им. Это не исключает и возможности последующего выкупа имущества после окончания срока договора и восстановления прежнего права собственности.

### *Факторинг как форма организации услуг и расчетов.*

Банк, осуществляя обслуживание клиентов, может оказывать им также факторинговые услуги. Факторинг представляет собой переуступку банку неоплаченных долговых требований, возникающих между контрагентами в процессе реализации продукции (товаров, работ, услуг), и является разновидностью торгово-комиссионной операции.

Цель факторинговых операций - своевременное инкассирование долгов для снижения потерь от отсрочки платежа и предотвращения появления безнадежных долгов. Использование факторинга ускоряет получение большей части платежей, гарантирует полное погашение задолженностей, снижает расходы, связанные с ведением счетов, и обеспечивает своевременность поступления платежей поставщикам при наличии временных финансовых трудностей у плательщиков.

В России факторинговые операции стали применяться впервые в Ленинграде в 1989 г. и в дальнейшем получили распространение во многих банках страны. Для проведения таких операций в банках создаются отделы или группы факторинга. Они являются обособленными структурными подразделениями банков и обладают оборотными фондами, источником формирования которых являются собственные средства банка (прибыль, фонды), привлеченные факторингом средства. Соотношение между ними устанавливается правлением банка. Кроме того, если у факторингового отдела возникнет потребность в привлечении дополнительных источников для выполнения своих обязательств, банк предоставляет ему краткосрочный кредит. Хозяйственные органы могут также предоставлять факторинговому отделу временно свободные средства на определенный срок за плату, которая определяется в договорах по соглашению сторон. Существуют также и другие способы привлечения средств для деятельности факторингового отдела. Например, привлечение различных депозитов или выпуск и продажа облигаций с фиксированным годовым доходом.

За счет своей прибыли факторинговый отдел (группа) банка создает резервный фонд.

Все операции факторингового отдела учитываются на отдельном активно-пассивном счете «Расчеты банка по факториговым операциям». В аналитическом учете ведутся отдельные счета в разрезе поставщиков. Результаты деятельности факторингового отдела включаются в общий баланс банка. Факторинговый отдел можно условно назвать «банк внутри банка».

В факторинговых операциях участвуют три стороны: фактор-посредник, в роли которого выступает банк в лице своего факторингового подразделения; поставщик; покупатель.

Факторинг - это рискованная, но высокорентабельная банковская операция, при которой процесс расчетов интегрируется с процессом кредитования в форме адекватной рыночной экономики. Благодаря факторингу создаются условия, при которых банк систематически наблюдает за финансовым состоянием поставщиков и платежеспособностью их покупателей.

По составу оказываемых услуг факторинг может быть конвенционным или конфиденциальным. Первый представляет собой систему финансового обслуживания клиентов, включающую бухгалтерский учет, расчеты с поставщиками и покупателями, страхование, кредитование, представительство и т.д. За клиентом сохраняется только производственная функция. Предприятия при этой форме факторинга могут отказаться от сохранения собственного штата служащих, выполняющих функции, которые принимает на себя банк - организатор факторинга. Это способствует сокращению издержек по производству и реализации продукции при сохранении полной коммерческой самостоятельности.

Факторинговое обслуживание подобного рода сочетается с «дисконтированием фактур». Дисконтирование заключается в том, что банк как факторинг покупает у своего клиента право на получение денег от покупателей, при этом немедленно зачисляет ему на счет около 80 % стоимости отгрузки, а остальную сумму - в обусловленный срок, независимо от поступления денег от дебитора. Это является, по существу, кредитом под товары отгруженные, за который клиент платит обусловленный процент.

Конфиденциальный факторинг предусматривает ограниченный перечень услуг, в состав которых входят:

• приобретение у предприятий-поставщиков права на получение платежа по товарным операциям от определенного покупателя или группы покупателей;

• покупка у поставщиков дебиторской задолженности по товарам отгруженным и услугам оказанным, но не оплаченным в срок (просроченная дебиторская задолженность);

• приобретение векселей у своих клиентов.

Таким образом, суть конфиденциальных факторинговых операций заключается в том, что банк (отдел факторинга) за счет своих средств гарантирует поставщику оплату выставляемых им на определенных плательщиков платежных требований-поручений немедленно вдень предъявления их на инкассо. В свою очередь, поставщик передает факторинговому отделу банка право последующего получения причитающихся ему платежей от этих покупателей. Досрочная (до получения платежа, непосредственно от покупателя) оплата платежных требований-поручений поставщика фактически означает предоставление ему факторинговым отделом банка кредита, который ликвидирует риск несвоевременного поступления поставщику платежа и исключает зависимость его финансового положения от платежеспособности покупателя. В результате, получив незамедлительно денежные средства на свой счет, клиент факторинга имеет возможность, в свою очередь, без задержки рассчитываться со своими поставщиками, что способствует ускорению расчетов и сокращению неплатежей.

Факторинговые услуги оплачиваются по установленным в соглашении сторон ставкам, которые по своему экономическому содержанию являются процентом за кредит и комиссионными за посреднические операции. Плата за факторинговые услуги отличается большой дифференциацией в различных регионах России.

Факторинг может быть открытым и закрытым.

Открытый факторинг - это форма факторинговой услуги, при которой плательщик уведомлен о том, что поставщик переуступает право получения денег факторинговому отделу банка, который указывается в расчетных документах как получатель денег от покупателя.

Закрытый факторинг - свое название получил в связи с тем, что служит скрытым источником средств для кредитования продаж поставщиков товаров, так как никто из контрагентов клиента не осведомлен о переуступке счетов-фактур факторинговому отделу банка. В данном случае плательщик ведет расчеты с самим поставщиком, который после получения платежа должен перечислить полученные деньги факторинговому отделу банка.

Операцией, сходной с факторингом, является форфейтинг - форма банковского кредита, предусматривающая приобретение права требования по оплате поставок товаров и оказанию услуг, принятия риска исполнения этих требований и их инкассирование. Форфейтинг, в отличие от факторинга, является однократной операцией, связанной с получением денежных средств путем перепродажи приобретенных прав на товары и услуги.

### *Трастовые услуги банков и их виды.*

Трастовые операции - это доверительные операции, которые в виде различных услуг банки оказывают своим клиентам - юридическим и физическим лицам. Такие операции осуществляются на основе договора об учреждении траста.

Трастовые услуги включают управление недвижимостью и другим имуществом, формирование инвестиционного портфеля и управление им, принятие ценностей на хранение, управление имуществом в качестве опекуна недееспособного собственника, урегулирование претензий кредиторов по отношению к обанкротившейся фирме, управление имуществом по завещанию. Участники траста следующие.

• Учредитель траста, т.е. собственник имущества или имущественных прав, которые он передает в управление по доверенности доверительному собственнику. Учредителем траста может выступить любое физическое или юридическое лицо, в том числе орган государственной власти или управления, предприятие, учреждение, общественная, религиозная, благотворительная организации, а также иностранное, физическое или юридическое лицо, лицо без гражданства, международная организация.

• Доверительный собственник - это юридическое или физическое лицо, которое принимает на себя функции управления имуществом на условиях, предусмотренных договором траста. В качестве доверительных собственников выступают часто банки, которые заинтересованы в развитии трастовых операций.

• Бенефициарий - это любое физическое или юридическое лицо, в пользу которого был заключен договор об учреждении траста. Бенефициарий траста вправе получать доходы, возникающие в силу владения имуществом, переданным в траст доверительному собственнику, в пределах и на условиях, установленных договором об учреждении траста. Учредитель также может быть бенефициарием траста.

Правоотношения, связанные с трастом, возникают в результате учреждения траста на основании договора об этом, заключаемого между учредителем траста и доверительным собственником в пользу бенефициария.

При учреждении траста учредитель передает имущество и имущественные права, принадлежащие ему как собственность, на определенный срок доверительному собственнику, а доверительный собственник обязан осуществлять право собственности на доверенное ему имущество исключительно в интересах бенефициария. После того как договор о трасте вступил в силу, учредитель не вправе вмешиваться в действия доверительного собственника по управлению предметом траста. Доверительный собственник имеет исключительное право определять, какой способ действий при осуществлении прав и обязанностей, вытекающих из договора траста, является наилучшим с точки зрения интересов бенефициария. При этом он должен действовать добросовестно, не допуская смешения личных интересов с интересами учредителя или бенефициария.

Учредителю предоставляется право проверять выполнение условий траста. Доверительный собственник обязан для этого передавать учредителю необходимые документы, а также представлять ему балансы и отчеты о своих действиях не позднее месячного срока по окончании соответствующего квартала.

Особая заинтересованность банков в трастовых операциях заключается в том, что банки вкладывают доверенные им капиталы в акции и облигации крупных устоявшихся высокорентабельных компаний. При этом полученный доход делят с учредителем траста.

Стремление к развитию трастовых и других доверительных операций проявляют как юридические, так и физические лица - клиенты банков. К числу доверительных операций, выполняемых банками для физических лиц, относятся исполнение завещаний, опекунские и другие функции.

Банки осуществляют хранение различных ценностей без их активного использования и управление собственностью отдельных лиц.

Наиболее характерным здесь является управление портфелем ценных бумаг. Банки анализируют состояние этого портфеля, продают и покупают новые ценные бумаги. Дело в том, что управление портфелем одному физическому лицу затруднительно, а зачастую и невозможно, поскольку для этого нужно обладать систематизированной информацией об эмитентах ценных бумаг. Банки аккумулируют такую информацию и предлагают наиболее эффективные решения для инвестиций.

Одним из видов трастовых услуг является ведение реестра акционеров. Банки обладают достаточно развитой компьютерной системой, без которой практически невозможно наблюдение за состоянием рынка ценных бумаг. При обслуживании реестра акционеров банк взимает комиссионные. В результате он получает доход и обширную информацию о клиенте. Со своей стороны клиент при заключении договора снижает свои издержки, так как у него нет необходимости в содержании специального штата и соответствующей компьютерной техники. Более того, чтобы сделка о купле и продаже была действительной и имела юридическую силу, она должна быть зарегистрирована кредитно-финансовым институтом, в частности банком. Ведение реестра включает его формирование по итогам подписки, учет изменения состава собственников по результатам движения акций и других ценных бумаг, начисление дивидендов и процентов с зачислением их на соответствующие депозитные счета. Однако следует иметь в виду, что в соответствии с Законом об акционерных обществах, принятым 26 декабря 1995 г. общество с числом акционеров-владельцев обыкновенных акций более пятисот, обязано поручить ведение реестра акционеров специализированному регистратору.

Банки, осуществляющие функции депозитариев по государственным краткосрочным и казначейским обязательствам, выполняют, по существу, трастовые операции. Возможности траста расширяются в связи с тем, что российские акционерные общества по опыту западноевропейских создают у себя системы частного пенсионного обеспечения, а также участия в прибылях помимо получения дивидендов. Основная цель организации таких систем - материальное обеспечение персонала компании предпенсионного или пенсионного возраста, стимулирование более высокой производительности труда, уменьшение текучести кадров, обеспечение работников на случай нетрудоспособности, содействие участию в управлении предприятием. Системы по стимулированию работников могут принимать разные формы, но задача траст-отделов коммерческих банков в данном случае состоит в том, чтобы инвестировать образованные денежные (пенсионные) фонды, возникающие на основе различных систем стимулирования. При этом траст-отделы банков могут учитывать суммы, которые причитаются каждому работнику, и выплачивать им деньги согласно траст-соглашению. Например,, если последнее предусматривает страхование, то траст-отдел покупает индивидуальные страховые полисы для каждого сотрудника за счет взносов нанимателя.

Перспективным является сотрудничество банков по линии трастовых операций с частными пенсионными фондами, которые создаются для реализации дополнительных пенсионных услуг населению помимо пенсий, выплачиваемых из государственного пенсионного фонда. Такие фонды также будут использовать услуги трастовых отделов коммерческих банков, доверяя последним свои средства в управление. Поскольку фонды обладают долгосрочными резервами, то они будут вкладывать их в ценные бумаги. Банки могут выполнять квалифицированные посреднические услуги по управлению портфелем ценных бумаг фондов так, как это уже давно осуществляется во многих западных странах.

Наряду с приведенными выше возможны следующие трастовые операции с ценными бумагами:

• посредничество в организации выпуска и первичном размещении ценных бумаг;

• хранение, охрана, перевозка и пересылка ценных бумаг по поручению;

• возврат (частичный или полный) отзывных облигаций или привилегированных акций в случае их отзыва эмитентом до срока погашения;

• погашение долговых ценных бумаг при наступлении срока погашения;

• конвертирование в простые акции привилегированных акций и облигаций;

• использование прав покупки производных ценных бумаг, дающих акционерам льготное право на приобретение акций компании;

• замена ценных бумаг при их порче, краже, потере и т.д., включая юридические, документальные и организационные процедуры, связанные с их заменой;

• замена ценных бумаг при изменении имени акционерного общества;

• обмен ценных бумаг при разделении компании (например, акций старой компании по выбору на акции любой из нескольких новых компаний, образованных из нее). Обмен ценных бумаг при слиянии компаний (акций одной из старых компаний на акции новой, образовавшейся в результате слияния);

• реализация тендерного предложения (публичное предложение о приобретении контрольного участия в акционерном обществе путем покупки его акций на установленную дату по определенной цене, часто выше рыночной);

• «Спин-оф» (выделение из компании структурного подразделения и создание на его базе нового акционерного общества);

• получение полномочий по голосованию при ежегодном опросе акционеров на основе рассылки доверенностей акционерным обществом; реализация указанных полномочий;

• реинвестирование дивидендов от ценных бумаг, а также доходов, получаемых от прироста курсовой стоимости, другие формы использования доходов от ценных бумаг (зачисление на определенные счета, производство определенных расходов). Создание и использование резервов против возможных потерь по ценным бумагам;

• размещение ценных бумаг в залог и посредничество в этом;

• предоставление и получение ссуд ценными бумагами;

• посредничество в страховании рисков, связанных с ценными бумагами и операциями с ними;

• выполнение определенных законом процедур по правовой фиксации факта неплатежа по долговым ценным бумагам, а также последующему взысканию невыполненных денежных обязательств. Организация вексельного протеста;

• выполнение функции агента по платежам и по обмену ценных бумаг;

• выполнение функций доверенного лица по облигационному займу. Доходы банка от проведения трастовых операций устанавливаются в виде комиссионных на договорной основе.

Комиссионное вознаграждение может быть определено следующим образом:

• ежеквартальный или ежегодный взнос в виде процентов от основной суммы;

• взнос в виде процентов от основной суммы после окончания договора о трасте;

• регулярные, раз в квартал или в год, отчисления от доходов по трасту. Трастовые операции учитываются за балансом банка, доходы, полученные в результате проведения трастовых операций, включаются в общую сумму доходов и, следовательно, участвуют в формировании балансовой прибыли банка.

***Особенности развития банковской системы России и зарубежных стран.***

*Банковская система России.*

Банковская система России на начало 2003 г. включала 1282 банка. Совокупная величина их чистых активов (без учета межбанковских операций) составляла 110 млрд. долл., что превышает аналогичные показатели банковских систем восточно-европейских стран (Венгрия – 23 млрд. долл., Чехия – 63, Польша – 77 млрд. долл.). Вместе с тем это существенно меньше совокупных чистых активов банковских систем даже небольших развитых стран (для сравнения: Португалия – 193 млрд. долл., Бельгия – 620, Нидерланды – 775, Испания – 883 млрд. долл.). Очевидно, что объем ресурсов российского банковского сектора не соответствует масштабу национальной экономики. Отношение к ВВП совокупных активов отечественных банков составляет 32% по сравнению с 80-150% в странах с развитой и переходной экономикой. В среднем российский банк (без учета Сбербанка) располагает объемом средств в 67 млн. долл. По сравнению с 0,1 млрд. долл. В Польше, 1 – в Венгрии, 4 – в Германии, 45 млрд. долл. в Японии.

В ресурсной базе российских банков доминируют краткосрочные и сверхкраткосрочные ресурсы. В конце 2002 г. на долю средств сроком размещения менее 3 мес. Приходилось 60% остатков на счетах и депозитах, в том числе 57% из них составляли средства до востребования (без учета Сбербанка).

Краткосрочные пассивы формируются в основном за счет средств нефинансовых предприятий, в то время как основным источником «длинных» ресурсов являются сбережения населения, на долю которых приходится около 33% привлеченных средств банков. Отметим, однако, что в условиях действия п. 2 ст. 837 Гражданского кодекса РФ, фиксирующей право физических лиц снимать средства с вкладов до истечения срока, возможности использования банками таких вкладов в качестве долгосрочного кредитного ресурса существенно ограничены.

Размещение ресурсов российскими банками характеризуется следующими особенностями:

* значительная часть аккумулируемых средств направляется на кредитование «остального мира» (вложения в иностранные активы);
* объем кредитов и займов, несмотря на их высокую долю в банковских активах, остается незначительным в сопоставлении с масштабом экономики;
* краткосрочные активы доминируют над средне- и долгосрочными.

На иностранные вложения приходится 12% активов банков. Значительный масштаб отвлечения ресурсов российских банков на кредитование других экономик обуславливается высоким уровнем кредитных рисков в российской экономике, недостатком ликвидных и надежных отечественных финансовых инструментов, сохраняющимися девальвационными ожиданиями.

Кредиты и займы предприятиям в настоящее время занимают доминирующее положение: 47% в активах российских банков, 53% в чистых активах (без учета межбанковских). Такие показатели сопоставимы с аналогичными в странах с развитой и переходной экономикой. Так, в Чехии доля кредитов и займов предприятиям в чистых активах банков составляет 56%, в Венгрии – 41, в Германии – 62, во Франции – 52%. Необходимо отметить, что достаточно высокий уровень кредитной активности российских банков имеет отчасти вынужденный характер – из-за стагнации рынков других финансовых инструментов, прежде всего, государственных ценных бумаг.

Несмотря на высокую кредитную активность, объем кредитов банков в сопоставлении с масштабами российской экономики невелик: всего 15% ВВП (для сравнения: в большинстве стран с рыночной экономикой объем банковских кредитов и займов составляет от 50 до 120% ВВП). Это – результат незначительного объема совокупных ресурсов российской банковской системы.

Еще одна особенность структуры активов российской банковской системы – их краткосрочность. Доля кредитов сроком менее года составляет 68 % кредитного портфеля, в целом на вложения сроком менее года приходится около 70% активов. Преобладание краткосрочных активов – прямое следствие банковских пассивов. Банки не могут функционировать в условиях существенного разрыва в сроках размещения и привлечения ресурсов, поскольку создается угроза потери платежеспособности по обязательствам. В свою очередь короткие сроки размещения затрудняют использование предприятиями банковских кредитов для финансирования производственных проектов.

Уровень капитализации российской банковской системы формально достаточно высок. Согласно финансовой отчетности банков, отношение их капитала (собственных средств) к активам, взвешенным с учетом риска, в среднем составляет 23%. Это в 2,3 раза выше уровня, который считается минимально допустимым (8%) и существенно выше среднего уровня капитализации банковских систем в большинстве развитых стран (10 – 13%).

Однако фактический уровень капитализации российской банковской системы ниже: значительная часть банковских капиталов (от 15 до 30%), по существу, является фиктивной. Речь идет о разнообразных схемах искусственного «раздувания» показателей капитала путем одновременного предоставления займов аффилированным структурам с последующим внесением этих средств в уставный фонд банка. Если учитывать тот фактор фиктивной капитализации и низкую правовую защищенность кредиторов и инвесторов, то существующий уровень капитализации банковского сектора представляется пока недостаточным для покрытия его рисков по кредитным и другим операциям на внутреннем рынке.

Прибыльность активов российского банковского сектора в настоящее время соответствует нормальному среднему уровню, типичному для стран с развитой экономикой (2 –3 %). В 2002 г. она составляла 3%.

Для территориального распределения банковских учреждений характерен чрезвычайно высокий уровень централизации. В Москве находится 48% банков, концентрирующих 79% всех привлеченных банковской системой средств (без учета Сбербанка). В результате возникает масштабное несоответствие в распределении между Центром и регионами банковского капитала и объемов производственно-хозяйственной деятельности, что в свою очередь затрудняет обеспечение предприятий и населения банковскими услугами.

Уровень развития филиальных сетей российских банков весьма невысок. Если не считать Сбербанка, располагающего сетью с 1,2 тыс. филиалов и 34,5 тыс. отделений, то на один банк приходится 1 – 2 филиала(для сравнения: во Франции – 24 – 25 филиалов, в США – 6-7). В условиях резкого несовпадения территориального размещения источников банковских ресурсов (Центр) и потенциальных заемщиков (регионы) это становится еще одним фактором, ограничивающим возможности наращивания кредитования предоставления других банковских услуг.

# *Банковские системы зарубежных стран.*

Банковская система - это совокупность различных видов банков и банковских институтов и их взаимосвязи, существующие в той или иной стране в определенный исторический период.

Банковские системы используются для решения текущих и стратегических задач:

1. обеспечения экономического роста;
2. регулирования инфляции;
3. регулирования платежного баланса.

Характерной чертой банковской системы является наряду с концентрацией банков их достаточно широкая специализация в лице центральных (эмиссионных), коммерческих, инвестиционных, ипотечных, сберегательных и других. Отсюда, с одной стороны, конкурентная борьба банков за привлечение ресурсов, за надежную и выгодную клиентуру, за высокие доходы, с другой стороны, стремление усилить государственное регулирование деятельности банков (в отношении клиентуры, банковских процентов и др.)

Современные кредитно-банковские системы имеют сложную, многозвеньевую структуру. Если за основу классификации принять характер услуг, которые учреждения финансового сектора предоставляют своим клиентам, можно выделить три важнейших элемента кредитной системы:

1. центральный (эмиссионный банк);
2. коммерческие банки;
3. специализированные финансовые учреждения (страховые, сберегательные и т.д.).

В ходе исторического развития возникли сегментированные и универсальные банковские системы.

Сегментированная система предполагает жесткое законодательное разделение сфер операционной деятельности и функций отдельных видов финансовых учреждений. Подобные структуры сложились, например, в США и Японии.

При универсальной структуре закон не содержит ограничений относительно отдельных видов операций и сфер финансового обслуживания. Все кредитно-финансовые институты могут осуществлять любые виды сделок и предоставлять клиентам полный набор услуг. Такой тип универсальных банков сложился в Великобритании. Большую роль в функционировании банковского сектора играет высокая степень самоконтроля финансовых институтов, строгое соблюдение ими обычаев и традиций, выработанных банковским сообществом.

Переплетение функций различных видов кредитных учреждений и популярность универсального типа банка создает известные трудности для определения понятий "банк" и "банковская деятельность". Чаще всего главным признаком банковской деятельности считается прием депозитов и выдача кредитов как профессиональное занятие. Именно такая практика принята в банковском законодательстве Бельгии, Италии, Испании, Греции, Люксембурга и других стран. В некоторых других странах (Германия, Франция) термин "банк" или " кредитное учреждение" ассоциируется с более широким набором услуг и не ограничивается только приемом сбережений и выдачей кредита. В некоторых странах, например, в Великобритании, для отнесения к классу кредитных учреждений достаточно лишь выполнения функции приема депозитов. Это позволяет приравнять к банкам некоторые виды специализированных институтов.