

***КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА***

Банковский кредит – движение ссудного капитала, представляемого финансовым и нефинансовым субъектам хозяйствования на основе договорных отношений

Форма кредита – внешнее проявление и организация кредитных отношений. Изменения производственных, товарно-денежных отношений приводят к изменению действующих форм кредита и созданию новых форм

Вид кредита – это более детальная его характеристика по организационно-экономическим признакам

Активные кредитные операции

- Операции по размещению ссудного капитала

Пассивные кредитные операции

- Операции по привлечению ссудного капитала

Форма кредита

В зависимости от кредитора

Банковская форма

Государственная форма

Хозяйственная форма

Гражданская форма

В зависимости от целевых потребностей кредитополучателя

производительный

спекулятивный

потребительский

Виды кредита

→ В зависимости от стадии воспроизводства

→ В зависимости от отраслевой направленности

→ В зависимости от объектов кредитования

→ В зависимости от обеспечения

→ В зависимости от схем и сроков погашения

- **Лизинг** — это вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество арендатору (лизингополучателю) за плату во временное пользование для предпринимательских целей

Схема лизинговой сделки



СПОСОБЫ УЧАСТИЯ В ЛИЗИНГОВОМ БИЗНЕСЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Способы прямого участия

**в качестве
лизингодателя**

**в качестве
лизингополучателя**

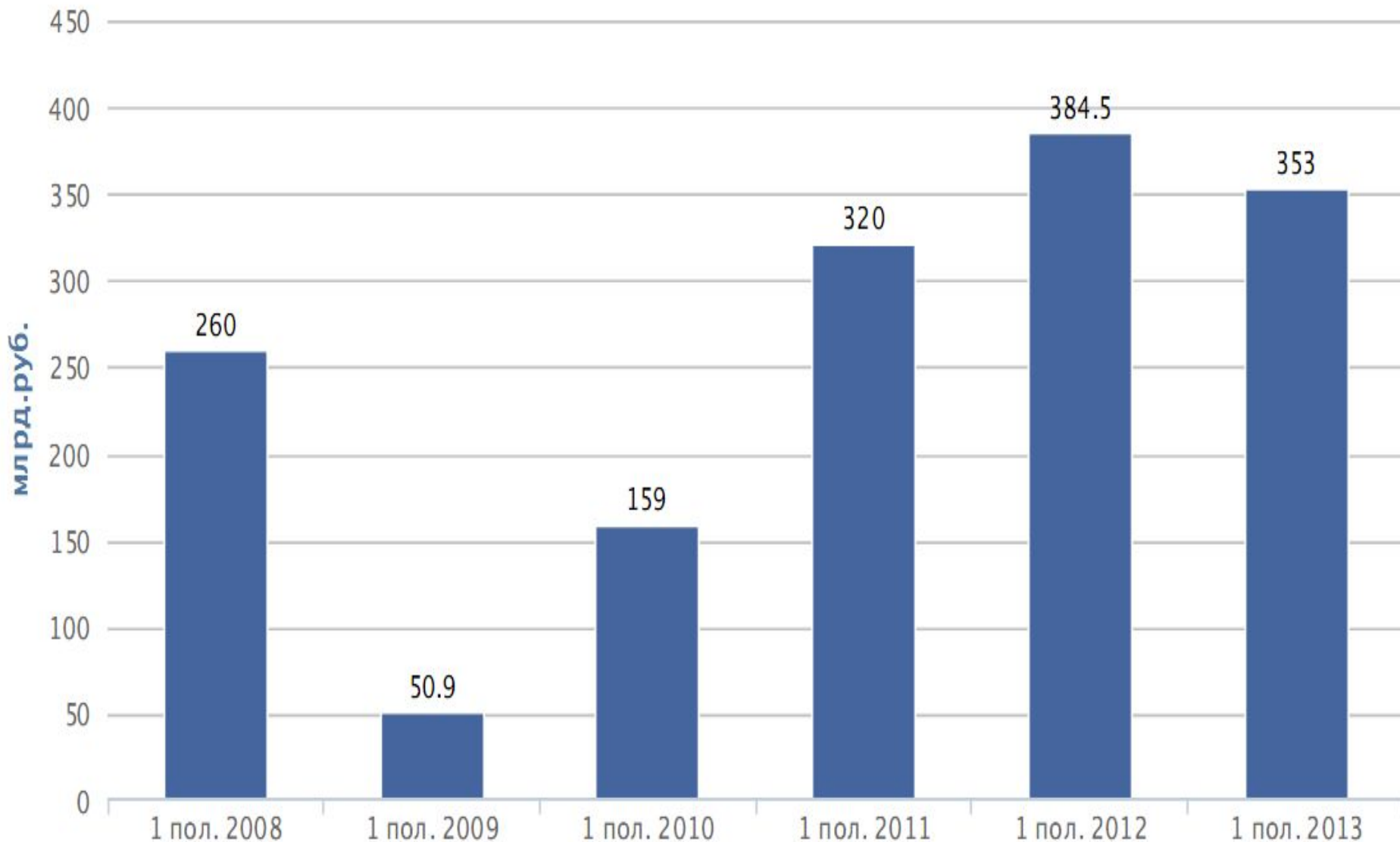
Способы косвенного участия

**создание совместных
лизинговых компаний с
различными субъектами
хозяйствования**

**создание собственной
лизинговой компании**

**кредитование лизинговых
сделок (лизинговых компаний)**

ДИНАМИКА СУММ НОВЫХ СДЕЛОК НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ



Предметы лизинга	Объем нового бизнеса в 1 пол. 2012, млн. руб.	Доля, %	Объем нового бизнеса в 1 пол. 2013, млн. руб.	Доля, %	Сумма портфеля на 30.06.201 3г., млн. руб
Оборудова ние	310 924	80,9	259 200	73,4	2 146 000
Транспорт	70 000	18,2	92 000	26,1	267 000
Недвижим ость	3 576	0,9	1 800	0,5	57 000
Всего	384500	100	353000	100	2 470 000

Место	Компания	Объем нового бизнеса в 1-ом пол. 2013 (new production), млн. руб.	Объем нового бизнеса в 1-ом пол. 2012 (new production), млн. руб.	Изменение, %
1	СБЕРБАНК ЛИЗИНГ	51 709.3	18 927.8	173,20%
2	ВЭБ-лизинг	45 222.9	116 250.0	-61,10%
3	ВТБ Лизинг	20 494.6	28 940.0	-29,20%
4	«ТрансФин-М»	15 637.3	8 624.3	81,30%
5	Газпромбанк Лизинг	13 335.0	17 087.0	-22,00%
6	Альфа-Лизинг	12 940.1	9 202.1	40,60%
7	ГТЛК	9 987.8	15 489.0	-35,50%
8	Балтийский лизинг	9 038.9	6 954.9	30,00%
9	CARCADE Лизинг	8 202.0	5 635.0	45,60%
10	Газтехлизинг	7 921.4	9 281.3	-14,70%

Преимущества лизинга:

- 1) лизинг предполагает кредитование в полном объеме, которое не требует немедленного начала платежей;
- 2) мелким и средним предприятиям проще получить контракт по лизингу, чем ссуду;
- 3) фиксированная ставка налоговых платежей защищает лизингополучателя от инфляции.
- 4) риск устаревания оборудования при оперативном лизинге целиком ложится на лизингодателя.
- 5) гибкость лизинговых платежей;
- 6) достаточно простой учет арендуемого имущества;
- 7) налоговые и таможенные льготы,
- 8) включение лизинговых платежей в себестоимость продукции;
- 9) льгота по уплате таможенной пошлины;
- 10) лизинг обеспечивает эффективность и надежность партнерских отношений, поскольку право собственности на оборудование остается у лизингодателя
- 11) лизинг открывает предприятию доступ к современной технике.

ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНОГО И ЛИЗИНГОВОГО МЕХАНИЗМА

Кредит

Инвестиции направляются на любую предпринимательскую деятельность

Контроль за целевым расходованием средств зависит от возможностей банка

Необходима стопроцентная гарантия возврата кредита и процентов за его использование

Приобретенное имущество отражается на балансе предприятия, на него начисляется амортизация

Плата за кредит покрывается за счет полученных предприятием доходов, которые облагаются всеми предусмотренными налогами

Лизинг

Инвестиции направляются на активизацию производственной деятельности, развитие и модернизацию производственных мощностей

Гарантирован контроль за целевым использованием средств, так как в лизинг отдается конкретно оговоренное имущество (оборудование, машины, суда и др.)

Размер гарантий снижается до стоимости передаваемого в лизинг имущества (оборудования, машин, судов и др.), которое само является гарантией

Имущество отражается на балансе предприятия-лизингополучателя; начисляется ускоренная амортизация (с коэффициентом 3)

Лизинговые платежи (включаются в себестоимость продукции) снижают налогооблагаемую базу и стимулируют развитие производства

ОСНОВНЫМИ ФУНКЦИЯМИ ФАКТОРИНГА ЯВЛЯЮТСЯ:

- 1) защита интересов поставщика путем финансирования его текущей деятельности;
- 2) контроль над предоставленным коммерческим кредитом, включая получение выручки с должника;
- 3) ведение соответствующих бухгалтерских операций;
- 4) защита от кредитных рисков (в случае факторинга без оборота).

Схема предоставления факторинговых услуг при продаже товаров



1 — Клиент поставляет контрагенту товар с отсрочкой платежа.

2 — Клиент уступает право денежного требования по поставке фактору.

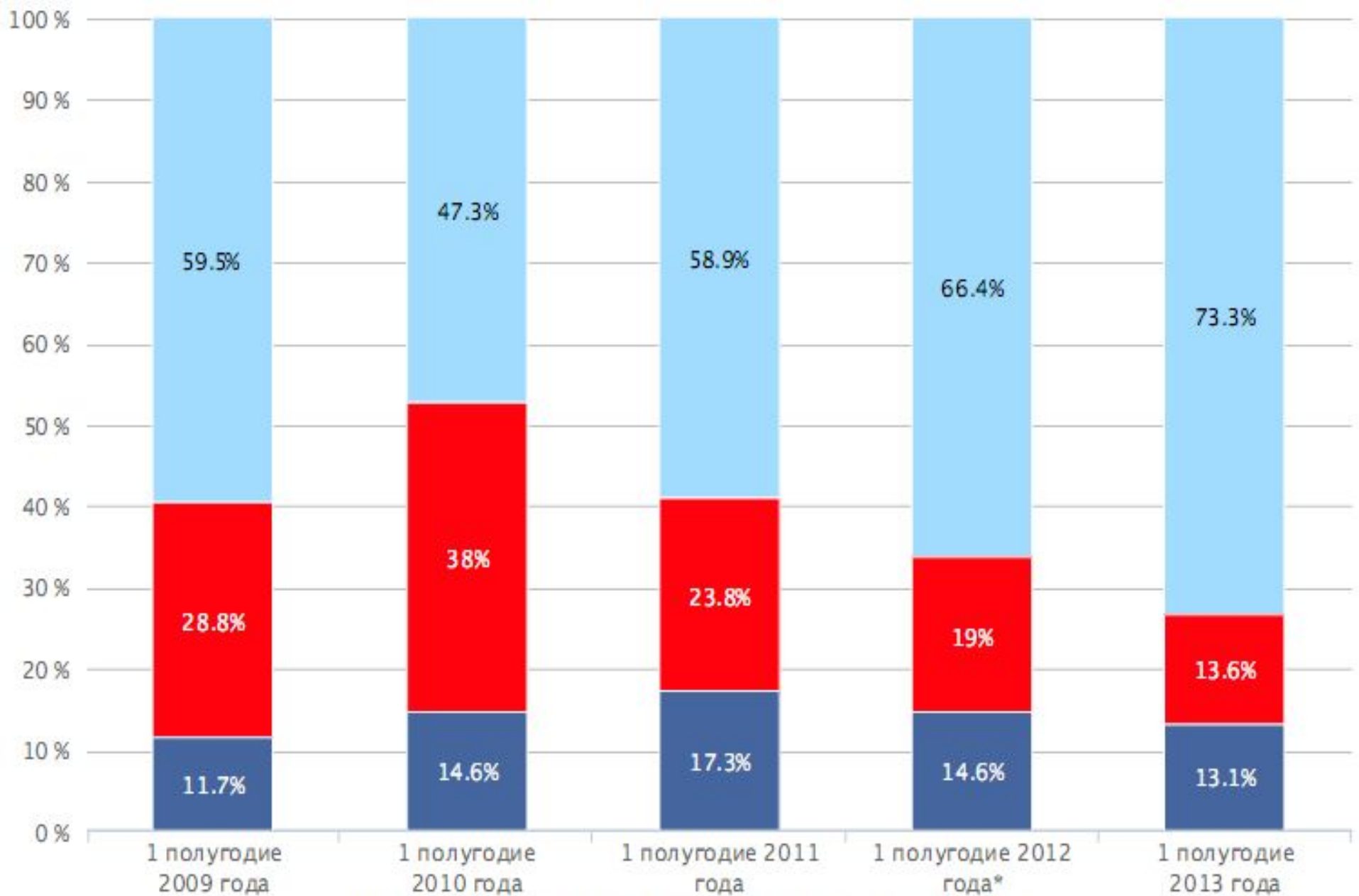
3 — Фактор выплачивает клиенту до 90% от суммы денежного требования (авансовый платеж).

4 — Контрагент клиента (дебитор) по истечении периода отсрочки платежа перечисляет деньги за поставленный товар фактору.

5 — Фактор перечисляет клиенту разницу между суммой денежного требования и авансовым платежом, за вычетом факторинговой комиссии.

№	Параметр	Факторинг	Кредит	Овердрафт
1	субъект (источник) погашения	Погашается из денег, поступающих от дебиторов клиента.	Возвращается Банку заемщиком	Возвращается Банку заемщиком
2	срок	Выплачивается на срок фактической отсрочки платежа (до 90 - 120 календарных дней)	Выдается на фиксированный срок.	Устанавливаются жесткие сроки пользования траншем, как правило, не превышающие 30 дней
3	выдача	Выплачивается в день поставки товара	В обусловленный кредитным договором день	Срок действия договора ограничен
4	необходимость обслуживания	Переход компании на расчетно-кассовое обслуживание в Банк не требуется	Возможно	Возможно
5	залог	Не требуется никакого обеспечения	Возможно требование предоставить залог по кредиту и/или обязать заемщика обеспечить обороты по расчетному счету, адекватные сумме займа	Предусмотрено поддержание согласованного среднедневного остатка или месячного оборота по расчетному счету.

№	Параметр	Факторинг	Кредит	Овердрафт
6	сумма кредита	Может увеличиваться по мере роста объема продаж клиента	Выдается на заранее обусловленную сумму	Лимит устанавливается из расчета 15-50% от месячных кредитовых поступлений
7	механизм погашения	Погашается в день фактической оплаты дебитором поставленного товара	Погашается в заранее обусловленный день	Все кредитовые поступления автоматически списываются в погашение овердрафта и процентов по нему
8	оформление	Выплачивается автоматически при предоставлении накладной и счета-фактуры	Для получения кредита необходимо оформлять требуемые документы	если клиент на РКО, то достаточно соблюдения п. 5
9	возобновление	Продолжается бессрочно	Погашение не гарантирует получение нового	Погашение не гарантирует получение нового
10	дополнительные услуги от банка	управление дебиторской задолженностью, покрытие рисков, связанных с поставками на условиях отсрочки платежа, консалтинг и многое другое	только РКО	только РКО

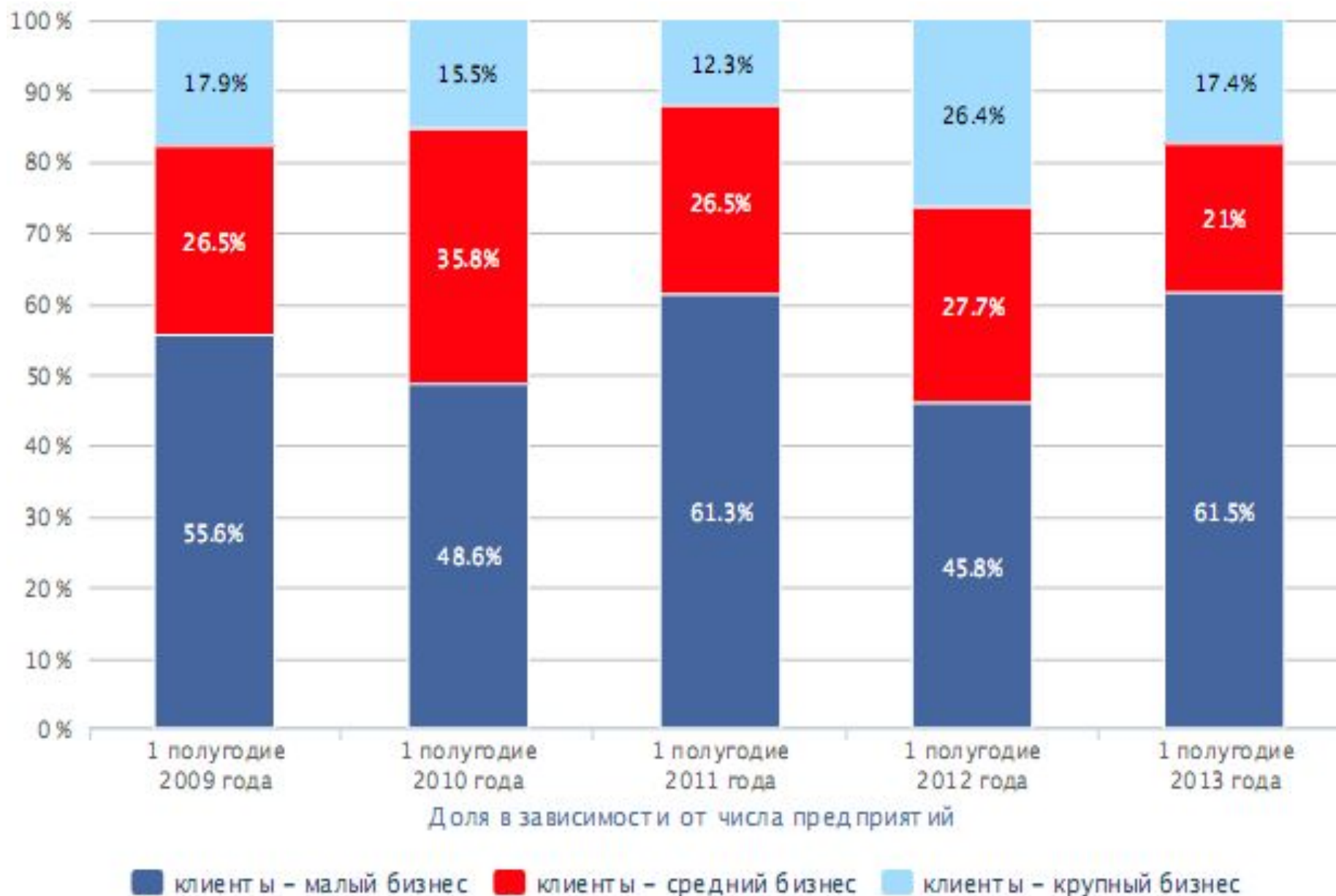


Доля в зависимости от объема уступленных требований

** доли пересчитаны по данным, предоставленным Факторами в 1 полугодии 2013 года*

■ клиенты – малый бизнес ■ клиенты – средний бизнес ■ клиенты – крупный бизнес

структура по числу клиентов, использующих факторинг



№	Наименование Фактора	Кол-во дней	
		1 пол 2013	1 пол 2012
1	ООО "ГПБ - факторинг" / ГПБ (ОАО)	91	30
2	ООО "Эконом-факторинг"	90	85
3	ОАО «ПРБ»	90	н.д
4	ОАО "Собинбанк"	89	70
5	ТКБ (ЗАО)	87	97
6	КБ "РОСПРОМБАНК" (ООО)	81	79
7	ЗАО «ОФК»	75	н.д
8	ЗАО "РФК"	72	69
9	ООО"Центр-Лизинг"	69	58
10	ООО "ФК "Санкт-Петербург"	67	61
11	ОАО Банк "Петрокоммерц"	65	68
12	ЗАО «ФК «КЛЕВЕР»	65	41
13	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	65	40
14	ООО "Росбанк Факторинг"	63	62
15	ОАО "Промсвязьбанк"	62	61
16	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	61	92
17	ООО "ФК "Лайф"	61	58
18	Группа компаний НФК	60	58
19	АКБ "Ижкомбанк" (ОАО)	59	56
20	ООО "ФЭК"	53	46
21	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	47	47
22	ООО "ПОЛИТЕКС"	46	29
23	КБ "СДМ-БАНК" (ОАО)	44	53
24	Группа компаний «ВТБ Факторинг» (ООО «ВТБ Факторинг» и ЗАО «Транскредитфакторинг»)	40	50
25	ЗАО "Уралприватбанк"	39	40
26	Сетелем Банк ООО	36	32
27	ЗАО АКБ "ЦентроКредит"	34	81
28	ОАО АКБ "Металлинвестбанк"	30	32