ТЕМА 7. ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ

НА РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

1. Роль банків на ринку фінансових послуг
2. Поняття та економічна роль банківського кредиту
3. Класифікація форм та видів грошових позик
4. Забезпечення кредитів
5. Методи і принципи фінансування та кредитування капітальних вкладень комерційними банками
6. Фінансові послуги комерційних банків

Факторингові операції

Лізингові операції

Селенг

1. Інші послуги комерційних банків на ринку фінансових послуг

1 Роль банків на ринку фінансових послуг

Згідно з українським законодавством, банк - юридична особа, яка на підставі ліцензії НБУ здійснює діяльність щодо залучення вкладів від фізичних та юридичних осіб, ведення рахунків і надання кредитів на власних умовах. Вагома роль банків у функції створення нових грошей, у поповненні та регулюванні грошової маси. Менш вагома їх роль у забезпеченні сталості банківської діяльності на грошовому ринку, оскільки гонитва за високими прибутками підштовхує їх до найбільш ризикованих операцій. Тому в цій функції визначальна роль належить центральному банку.

Банки в Україні можуть функціонувати як універсальні або як спеціалізовані.

Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами операцій. Банк набуває статусу спеціалізованого банку у разі, якщо більше 50 % його активів є активами одного типу. Банк набуває статусу спеціалізованого ощадного банку у разі, якщо більше 50 % його пасивів є вкладами фізичних осіб.

Державний банк - банк, 100 % статутного капіталу якого належать державі. Державний банк засновується за рішенням Кабміну України.

Кооперативні банки - створюються за принципом територіальності і поділяються на місцеві та центральний кооперативні банки. Мінімальна кількість учасників місцевого (у межах області) кооперативного банку має бути не менше 50 осіб. Учасниками центрального кооперативного банку є місцеві кооперативні банки. Статутний капітал кооперативного банку поділяється на паї. Прибутки або збитки кооперативного банку за результатами фінансового року розподіляються між учасниками пропорційно розміру їх паю.

Банки в Україні створюються у формі AT, ТОВ, або кооперативного банку. Відкриття комерційного банку в Україні потребує його реєстрації в НБУ. Головним органом управління банку вважаються загальні збори акціонерів. Вони приймають рішення про:

* затвердження уставу,
* раду директорів,
* затвердження балансів і звітів,
* напрями і цілі політики банку.

2 Поняття та економічна роль банківського кредиту

Активні операції банків можна розділити на чотири групи:

* обліково-позикові, в результаті яких формується кредитний портфель банку;
* інвестиційні, що складають основу для формування інвестиційного портфеля;
* касові та розрахункові послуги, що надаються банком своїм клієнтам на грошовому ринку;
* інші.

Видача кредитів відноситься до найбільш великої групи статей банківських активів. В основу їх класифікації можуть бути покладені різні критерії: види позичальників, цілі, характер та строк кредиту, наявність забезпечення позики та ін.

Основними джерелами формування банківських кредитних ресурсів є власні кошти банків, залишки на розрахункових та поточних рахунках, залучені кошти юридичних та фізичних осіб на депозитні рахунки, до запитання та строкові міжбанківські кредити та кошти, одержані від випуску цінних паперів.

Здійснюючи цілеспрямований вибір майбутніх позичальників і надаючи кредити лише тим, хто може заплатити найбільшу процентну ставку за виданим кредитом, узгоджуючись із загальними умовами ринкової кон'юнктури, банкіри направляють потік грошових коштів у русло інвестицій у реальний капітал, який забезпечує високу віддачу.

Банківський кредит - це економічні відносини, в процесі яких банки надають позичальникам грошові кошти з умовою їх повернення. Ці відносини передбачають рух позикового капіталу від банку (кредитора) до позичальника (дебітора) і навпаки. Позичальниками виступають комерційні та промислові підприємства, дрібні підприємці, фізичні особи, уряд і місцеві органи влади. Повернення отриманої позичальником вартості (погашення боргу банку) в масштабах одного підприємства і всієї економіки має бути результатом відтворення у зростаючих об'ємах. Це визначає економічну роль кредиту і служить однією з важливих умов отримання банком прибутку від кредитних операцій. Розміщення мобілізованих ресурсів банку з метою отримання доходу і забезпечення ліквідності визначає зміст його активних операцій.

Кредитування має два різновиди: кредитування діяльності господарчого суб'єкта у формі прямої видачі грошових сум (фінансовий кредит) і кредитування як різновид розрахунків із розстрочкою платежів. Кредит комерційних банків поділяється на виробничий і споживчий. Банківські кредити залежно від вибраного критерію можна класифікувати', за строками, предметами кредитування, цілями, забезпеченістю економічної сфери застосування, методами надання та способами погашення, характеру та способу сплати відсотків, числом кредиторів.

Залежно від економічної сфери застосування, кредит можна розділити на внутрішній і міжнародний. В умовах дворівневої банківської системи виділяється кредит центрального банку і кредит комерційних банків.

Комерційні банки надають своїм клієнтам різноманітні позики, які можна класифікувати за ознаками:

* за типами позичальників - позики підприємствам, уряду, місцевим органам влади, населенню, банкам;
* за сферою застосування і видами позичальників фінансовий кредит має два типи: міжбанківський кредит, коли позичальником є банк; комерційна позика, тобто кредит з комерційною метою, при якому є підприємство, товариство, акціонерне товариство тощо.
* за термінами користування - короткострокові (до 1 року), середньострокові (від 1 року до 5 (3) років), довгострокові (понад 5 (3) років);
* залежно від сфери функціонування існують позики для сфери виробництва і для сфери обігу;
* за галузевою приналежністю позичальника надаються позики для промисловості, торгівлі, транспорту, сільського господарства тощо;
* за характером забезпечення існують заставні, гарантовані, застраховані та незабезпечені (бланкові) позики;
* за методами погашення - погашення позик одним платежем і частинами.

Не всі банківські операції повсякденно присутні та використовуються в практиці конкретної банківської установи. Але існує певний базовий «набір», без якого банк не може існувати та нормально функціонувати. До таких операцій банку належать:

* залучення депозитів;
* здійснення грошових платежів та розрахунків;
* видача кредитів.

3 Класифікація форм та видів грошових позик

В усіх країнах у тій чи іншій формі проводиться розділення позик на дві

великі групи:

* 1. персональні позики фізичним особам для задоволення власних потреб;
	2. ділові позики підприємствам та підприємцям, а також для забезпечення процесу виробництва та реалізації продукції.

Це розподілення має важливе значення, тому що у вказаних сферах застосовуються різні форми кредитування, діють різні правила щодо строків, величини вартості та забезпечення позичок, видів фінансових гарантій тощо.

Ділові позики - найважливіша категорія банківських позик. Більша половина цих кредитів - короткострокові позики, які надаються промисловим компаніям для поповнення оборотного капіталу. Частина їх носить сезонний характер і швидко погашається. Інша частина кредитів використовується підприємствами для покриття капітальних витрат, як правило, з перетворенням цих позик у довгострокові займи шляхом розміщення на ринку облігацій та акцій.

Позики приватним особам стали невід'ємним елементом відтворюваного циклу, який полегшує реалізацію товарів. 80% споживчих кредитів призначені для купівлі товарів у позику, а також для покупок у магазинах за допомогою банківських кредитних карток.

Організація кредитування передбачає різні форми видачі позик. Залежно від позичальників та цілей використання кредити поділяються на споживчі, промислові, інвестиційні, кредити на операції із цінними паперами, міжбанківські, імпортні та експортні кредити.

Надання міжбанківських кредитів є одним з видів банківського кредитування, при цьому позичальником є банк або інша кредитна установа. Особливістю усіх міжбанківських договорів є те, що банки-позичальники беруть кредит не для фінансування власних господарчих потреб, а для надання кредиту своїм клієнтам-позичальникам. Тому такі договори називають договорами про купівлю-продаж кредитних ресурсів.

Серед населення та значної кількості підприємств особливим попитом користуються короткострокові позики. Це викликано багатьма причинами, зокрема, економічною та політичною нестабільністю (через що може відбутися зростання ставки позикового відсотка), низьким рівнем доходів громадян (що обмежує попит на великі позики) і т.д. Для населення найбільш розповсюдженим є споживче кредитування. Види короткострокового кредитування підприємств подані на рисунку 8.2.

Контокорент (італ. conto coccentte - поточний рахунок) - єдиний рахунок, на якому обліковуються всі операції банку з клієнтом. Контокорент - поєднання позикового рахунку з поточним, яке може мати дебетове та кредитове сальдо. Даний вид кредиту пов'язаний із задоволенням поточної потреби в позикових коштах і характеризується як короткостроковий. За наявності відповідної угоди видача такого кредиту здійснюється ніби автоматично, без аналізу причин виникнення потреби, що забезпечує оперативність її задоволення.

Банки інших країн (Англії, Канади, США та інших) використовують овердрафт як основну форму короткострокового кредитування. Овердрафт - це від'ємний баланс на поточному рахунку клієнта банку. При овердрафті банк надає кредит, видаючи клієнту гроші за чеком або оплачуючи його рахунки з поточного рахунку, понад той залишок, що є на рахунку, в межах встановленого ліміту. У результаті такої операції отримується від'ємний баланс, тобто дебетове сальдо - заборгованість клієнта банку.

Онкольний кредит - це короткостроковий кредит, який погашається за першою вимогою, видається, як правило, під забезпечення цінними паперами та товаром.

Класифікація банківських кредитів

* + 1. За призначенням і характером використання позикових коштів:
* позики торгово-промисловим підприємствам;
* позики для придбання нерухомості;
* споживчі кредити;
* сільськогосподарські позики;
* контокорентний кредит;
* кредити для придбання цінних паперів;
* кредити, пов'язані з вексельним обігом;
* міжбанківські кредити;
* кредити небанківським фінансовим установам;
* кредити органам влади
	1. За характером і способом сплати процентів виділяють позики з:

-фіксованою процентною ставкою;

-плаваючою процентною ставкою;

-сплатою процентів у міру використання позичених коштів (звичайні позики);

-сплатою процентів одночасно з отриманими позиченими коштами (дисконтний кредит).

Кредити з фіксованою процентною ставкою характерні для стабільної економіки, однак можуть видаватися на короткий строк і в умовах інфляції. З метою зменшення ризику недоодержання прибутку або уникнення збитків, особливо в умовах високих темпів інфляції та при видачі кредитів на тривалий строк, банки використовують позики з плаваючою процентною ставкою. У цьому випадку відповідно до кредитного договору процентні ставки періодично переглядаються і, звичайно, співвідносяться з рівнем облікової ставки Національного банку України і темпами інфляції.

У більшості банківських кредитів процент сплачується через певний відрізок часу після їх видачі (як правило, 1 раз на місяць). Це так звані звичайні позики. На відміну від звичайних кредитів, надання дисконтного кредиту передбачає утримання позикового проценту (дисконту) при його видачі. Прикладом такого кредиту є обліковий кредит (купівля банком переказних векселів у клієнтів векселетримачів).

* 1. За кількістю кредиторів кредити комерційних банків можуть поділятися на ті, що:
* надані одним банком;
* синдиковані (консорціуми-кредити);
* паралельні.

Найбільш поширеними є кредити, видані одним банком.

1. За методами надання розрізняють позики, які надані:
* у разовому порядку - позики, рішення про видачу яких приймається банком окремо по кожній позиці на основі заяви й інших документів клієнта;
* відповідно до відкритої кредитної лінії (лімітом кредитування, кредити по необхідності);
* гарантовані кредити бувають 2-х видів: з попередньо обумовленою датою видачі; з видачею позики в міру виникнення потреби. Суть гарантованої (резервної) кредитної операції полягає в прийнятті банком зобов'язання у випадку необхідності видати клієнту суму певного розміру протягом обумовленого строку (кварталу, року).

У більшості країн позики надаються, як правило, у формі відкриття кредитного ліміту (кредитної лінії). Так, у США, Німеччині, Бельгії, Нідерландах, Японії та інших країнах широко розповсюджена форма встановлення ліміту по контокорентному рахунку, що відкривається позичальнику. Регулювання об'єму кредиту здійснюється за допомогою встановлення величини (ліміту) кредитної лінії. У цьому випадку між банком і клієнтом укладається угода, за якою банк зобов'язаний надати позичальнику кредит на певну суму протягом узгодженого терміну. Кредит видається, як правило, шляхом оплати з позикового рахунку розрахункових документів позичальника (платіжних документів, чеків і т. д.) без погодження з банком кожного разу умов кредиту. Кредитна лінія відкривається, як правило, на 1 рік. Кредитна лінія застосовується до першокласних позичальників з високим ступенем довіри з боку банку.

1. За строками використання (терміновості) кредити поділяються на:
* строкові - позики, які надані банком на строк, зафіксований в угоді з позичальником. Вони бувають трьох видів:
* короткострокові - до 1 року;
* середньострокові - від 1 до 3 років;
* довгострокові - понад 3 роки;
* безстрокові (до вимоги) кредити, видані банком на невизначений строк. Позичальник повинен погасити таку позику за першою вимогою банку. Якщо банк не вимагатиме повернення, то кредит погашається на розсуд позичальника;
* прострочені - позики, за якими пройшли строки повернення, встановлені в кредитному договорі між банком та позичальником, а позичеці кошти не повернені останнім. Такі суми враховуються на окремому позиковому рахунку;
* відстрочені - позики, за якими на прохання позичальника банком прийняте рішення про зміну на більш пізній час строку повернення кредиту. Відстрочка погашення позики оформляється додатковою угодою до основного кредитного договору і супроводжується встановленням більш високої процентної ставки.

Аналіз структури кредитів показує, що в практиці кредитування промислово розвинених країн здійснюється розмежування між комерційними (діловими) позиками підприємствам і позиками індивідуальним позичальникам. За іншими критеріями, як правило, чіткого розмежування кредитів немає. У США (36,8 %) - це позики під нерухомість, у Франції (50 %) - це в основному середньо- і довгострокові позики. У Франції окремо показують кредити за обліком векселів (8,6 %), тоді як в США ці кредити показуються в числі позик торгово-промисловим підприємствам.

Хоча переважають позики підприємствам, однак позики індивідуальним позичальникам (приватним особам) мають стійку тенденцію зростання і займають певне місце у структурі кредитів: у США - 19,3 %, у Франції - 22,8 %, в Україні - 23,07%.

Банки здійснюють надання кредитів населенню в межах наявних у нього кредитних ресурсів. Видача кредитів здійснюється на основі кредитних угод між банком та індивідуальними позичальниками за місцем постійного їх місця проживання, за винятком кредитів на придбання і будівництво індивідуального та кооперативного житла, які видаються за місцем його знаходження або забудови.

Надаючи позики індивідуальним позичальникам, банки використовують такі кредити за призначенням:

* позики для придбання нерухомості,
* позики для придбання цінних паперів,
* відновлювальні позики (овердрафт, банківські кредитні картки),
* споживчі позики.

Основними видами кредиту індивідуальним позичальникам є:

* фірмовий кредит;
* вексельний кредит;
* факторинг.

Фірмовий кредит - це традиційна форма кредитування, за якої постачальник пред'являє кредит покупцю у формі відстрочки платежу. Різновидом фірмового кредиту є аванс покупця, який виплачується постачальнику після підписання договору (контракту).

Банк надає вексельний (обліковий) кредит векселетримачу шляхом придбання (обліку) векселя до настання терміну платежу. Власник векселя отримує від банку суму, вказану у векселі, за мінусом облікової ставки, комісійних платежів та інших видатків. Сторони можуть продовжити термін оплати, тобто здійснити пролонгацію векселя. Пролонгація буває пряма, проста та непряма. При прямій пролонгації векселя робиться відповідний запис на векселі, засвідчений підписами сторін. При простій пролонгації такий запис не робиться. При непрямій пролонгації видається новий вексель, а старий вилучається з обігу. Облікова ставка за векселем є відсотковою ставкою, що застосовується для розрахунку величини облікового відсотка.

При розрахунках за експортно-імпортними операціями застосовуються такі форми кредиту: форфетування, кредит по відкритому рахунку, овердрафт.

Форфетування є формою кредитування експорту банком або фінансовою компанією шляхом придбання ними боргових вимог у зовнішньо-торгівельних операціях. Форфетування, як правило, застосовується при постачанні машин, обладнання на великі суми з тривалою відстрочкою платежу. Кредит по відкритому рахунку при експортно-імпортних операціях одночасно означає і розрахунки за відкритим рахунком. Ці кредити надаються в розрахунках між постійними партнерами (контрагентами), особливо при багатократних поставках однорідних товарів. Суть кредитів або розрахунків по відкритому рахунку полягає в тому, що продавець відвантажує товар покупцю і направляє на його адресу товаророзподільчі документи, відносячи суму заборгованості в дебет рахунку, відкритого на ім'я покупця.

Формою організації банківського кредитування в зарубіжних країнах є видача позик з використанням позикового рахунку. При цьому сума кредиту, що надається, перераховується з дебету позикового рахунку на кредит поточного (розрахункового) рахунку клієнта. Можлива пряма оплата розрахунково-платіжних документів позичальника з позикового рахунку.

У практиці англійських і швейцарських банків використовується форма синдикатного кредиту, який видається групою банків (синдикатом), як правило, на значні суми. При цьому один з банків-учасників виконує функції управляючого і платіжного агента.

У Німеччині та Японії отримали розвиток консорціачьні кредити, які від синдикатних відрізняються наявністю двох і більше співорганізаторів і управляючих за кредитом. Як правило, консорціальні кредити видаються на великі суми (від 300 млн. дол. США). Подібні види позик дозволяють збільшити об'єми кредитів і зменшити кредитний ризик банків.

Синдиковані кредити видаються банківським консорціумом, в якому один з банків бере на себе роль менеджера, збирає з банків-учасників необхідну для клієнта суму коштів, укладає з ним кредитний договір і видає кредит. Провідний банк займається також розподілом процентів. За операції, пов'язані з синдикованим кредитуванням, банк-менеджер (глава консорціуму) одержує відповідну винагороду.

Паралельні кредити передбачають участь в їх наданні декількох банків. Кредит одному позичальнику видають різні банки, але на однакових погоджених умовах.

4 Забезпечення кредитів

З позиції забезпечення кредити поділяються на забезпечені (ломбардні) і незабезпечені (бланкові або персональні).

Незабезпечені позики (довірчі) - надаються лише під зобов'язання позичальника погасити позику. Ці кредити пов'язані з великим ризиком для банку, тому вимагають пильної перевірки кредитоспроможності позичальника і видаються під більш високі проценти. Незабезпеченими є кредити банків, які надаються бюджету на покриття державного боргу, а також при недостатності

фінансових ресурсів окремих господарських комплексів.

Забезпечені кредити допускають наявність застави. Більшість кредитів, що надаються банками, мають забезпечення. Головна причина, виходячи з якої банки вимагають забезпечення, - це ризик понести збитки у випадку неспроможності боржника повернути позику в строк. Забезпечення не гарантує повернення позики, але зменшує ризик, оскільки у випадку ліквідації боржника банк стає кредитором, який має привілеї перед іншими, тобто одержує перевагу перед іншими кредиторами відносно будь-якого майна, яке служить забезпеченням банківського кредиту. Надання незабезпечених кредитів - це виявлення особливої довіри банку до свого клієнта, яка виникає на підставі глибокого знання економічного становища клієнта.

Забезпечення кредиту - це товарно-матеріальні цінності, нерухомість, цінні папери, витрати виробництва і майбутній випуск продукції, що служить для кредитора заставою повного та своєчасного повернення боржником отриманого: і позики, і сплати ним належних відсотків.

Забезпечення кредиту надається позичальником при оформленні позики та знаходиться в розпорядженні кредитора (банку) повністю або частково до погашення кредиту.

Позики з забезпеченням діляться на вексельні (покупка або застава векселя), фондові (під цінні папери), іпотечні (під заставу нерухомості).

Предметом застави виступають речі, цінні папери, інше майно та майнові права. Предметом застави є будь-яке майно, яке відповідно до законодавства може бути відчужене. Боржник має право закласти одне і те ж майно одночасно декільком кредиторам. Існує два види застави:

* застава із залишенням майна у заставодавця;
* застава з передачею закладеного майна (активу) заставоутримувачу.

Формою застави можна вважати також передачу цінних паперів (акцій, облігацій, депозитних сертифікатів, векселя, чеків та ін.), що є предметом застави депозитно-нотаріальній конторі чи банку. До тих пір, поки зобов'язання не буде виконане, цінні папери будуть знаходитись у зберігача.

Застава нерухомого майна для забезпечення грошової вимоги кредитора- заставоутримувача до боржника називається іпотекою. Кредити під заставу нерухомості називають іпотечними.

Кредит, що надається під заставу майна, яке передається банку - заставоутримувачу, називають ломбардним.

5 Методи і принципи фінансування та кредитування капітальних вкладень комерційними банками

Комерційні банки проводять операції з фінансування і кредитування капітальних вкладень.

Капітальні вкладення - це використання суспільством валового національного продукту для створення нових, а також технічне переозброєння, реконструкцію та розширення діючих основних фондів виробничого і невиробничого призначення. Капітальні вкладення забезпечуються грошовими коштами з різних джерел, основним з яких є національний дохід, що створюється у сфері матеріального виробництва.

При забезпеченні капітальних вкладень грошовими коштами існують різні за характером джерела. До них належать:

* власні кошти інвесторів (прибуток, амортизаційні відрахування);
* позикові кошти (облігаційні позики, банківські кредити);
* залучені кошти (кошти під продаж цінних паперів, пайові та інші внески громадян і юридичних осіб);
* бюджетні інвестиційні асигнування і кошти позабюджетних фондів.

Структура коштів, які направляються на капітальні вкладення, залежить від того, хто є інвестором і яку форму власності він уособлює. Так, інвесторами державних капітальних вкладень є органи влади й управління країни, областей та інших адміністративно-територіальних утворень, а також державні підприємства й організації. У першому випадку капітальні вкладення здійснюються за рахунок коштів відповідних бюджетів, позабюджетних фондів і позикових коштів.

Розрізняють два основні методи забезпечення капітальних вкладень грошовими коштами - безповоротний (фінансування), та поворотний (кредитування).

Безповоротне надання коштів - це бюджетні асигнування, власні та залучені кошти інвесторів і, як правило, кошти спеціальних позабюджетних фондів.

Поворотне надання коштів провадиться на умовах повернення наданих коштів у конкретні строки та у визначених розмірах.

Довгострокове кредитування повніше, ніж безповоротне фінансування, відповідає умовам переходу до ринку. Необхідність погашення кредиту й оплати процентів за користування ним більшою мірою спонукає позичальників до раціонального техніко-економічного обґрунтування напряму і розміру кредиту, сприяє посиленню режиму економії в процесі його використання, а також є засобом контролю за окупністю капітальних вкладень.

6 Фінансові послуги комерційних банків

6.1 Факторингові операції

Факторингові операції з'явились на основі комерційного кредиту, який надається продавцями покупцям у вигляді відстрочки платежу за продані товари.

Зміна вимог до розрахунків з точки зору прискорення обороту коштів викликала необхідність для постачальників шукати шляхи рішення проблеми дебіторської заборгованості.

Факторинг - різновид торгівельно-комісійної операції, пов'язаної з кредитуванням оборотних коштів. Факторинг є інкасуванням дебіторської заборгованості покупця і специфічним різновидом короткострокового кредитування та посередницької діяльності. Факторинг - це:

* 1. стягнення (інкасування) дебіторської заборгованості покупця;
	2. надання йому короткострокового кредиту;
	3. звільнення його від кредитних ризиків при операціях.

Головною метою факторингу є отримання коштів негайно або у термін, визначений угодою. Відповідно до Конвенції про міжнародний факторинг, прийнятій у 1988 році Міжнародним інститутом уніфікації приватного права, операція вважається факторингом у тому випадку, якщо вона задовольняє як мінімум дві з чотирьох вимог:

* наявність кредитування у формі попередньої оплати боргових вимог;
* ведення бухгалтерського обліку постачальника, перш за все обліку реалізації;
* інкасування його заборгованості;
* страхування постачальника від кредитного ризику.

Разом з тим, у ряді країн до факторингу відносять і облік рахунків- фактур, тобто операцію, що задовольняє лише першу вимогу. Ці операції проводять спеціальні фактор-фірми, які, як правило, тісно пов'язані із банками або є їх спеціалізованими філіями і дочірніми компаніями. Факторингові операції застосовуються в Україні з грудня 1989 року і здійснюються комерційними банками.

Існують різні види факторингових операцій: відкриті (конвенційні) та закриті (конфіденційні), з правом регресу і без нього. При відкритому факторингу постачальник ставить до відома боржників про участь банку (фактор-фірми), і всі платежі направляються на адресу банку. При закритому - боржники не повідомлені про посередництво банку. Факторинг з правом регресу означає, що банк має право зворотної вимоги до постачальника відшкодувати сплачену суму, тобто постачальник несе кредитний ризик. Угода без права регресу в світовій практиці укладається досить рідко, так як вважається, що вона виправдана лише в тому випадку, коли можливість появи суперечливих моментів або настання неплатоспроможності платника зведена до мінімуму. Від виду операції залежить ступінь ризику, яка визначає і вартість операції (комісійну винагороду банку).

Механізм факторингу

Банк отримує у господарчого суб'єкта-продавця право на стягнення дебіторської заборгованості покупця продукції (робіт, послуг) і протягом 2-3 днів перераховує господарчому суб'єкту 70-90% суми коштів за відвантажену продукцію на час її пред'явлення. Після одержання платежу за цими рахунками від покупців банк перераховує господарчому суб'єкту залишок 30-10% суми коштів за мінусом процентів і комісійних винагород. Вартість фактичного обслуговування залежить від виду послуг, фінансового становища, клієнта тощо.

При визначенні оплати за факторинг слід виходити з прийнятого сторонами процента за кредит і середнього терміну перебування коштів у розрахунках з процентами. При розміщенні документа продавця в картотеку покупця вся сума пені також є доходом факторингу.

6.2 Лізингові операції

Лізинг (англ. lease - оренда) - це довгострокова оренда машин і обладнання, видача обладнання напрокат. Лізинг дозволяє промисловим, торговим, транспортним та іншим підприємствам (орендаторам) отримувати в комерційних банках і лізингових компаніях (орендодавців) за певну орендну плату в довгострокове користування широкий перелік основних засобів.

Оренда - це засноване на угоді термінове володіння, що має бути повернене, та користування майновим комплексом (будівля, приміщення, обладнання, підприємство, земля, природні ресурси, інше майно). У даному випадку майновий комплекс є товаром.

Оренда підприємства - це взяття підприємства у володіння та користування за договором на визначений термін і за певну плату, тобто підприємство виступає як товар. Оренда майнового комплексу - це поточна оренда, яка здійснюється на таких умовах:

* 1. мета оренди - задовольнити тимчасові потреби орендаря;
	2. термін оренди визначається угодою. Після закінчення терміну оренди майно повертається орендодавцю;
	3. майно є власністю орендодавця;
	4. ризик втрати та псування орендного майна визначається умовами угоди.

У промислово розвинених країнах лізингові операції отримали широкий розвиток в останні десятиріччя. На умовах лізингу в США купується близько 45% обладнання, що реалізується на внутрішньому ринку, в Японії - 33%, в Німеччині - 18%, в Австралії - 25%, Англії, Швеції, Франції - 13-17%.

У сучасних умовах широкого розповсюдження набула форма участі банків у лізингових операціях (лізинг продавця). Ця форма лізингу розповсюджується лише на великі промислові компанії, що виготовляють складне, велике і дороге обладнання, яким банки пропонують послуги при реалізації цього обладнання.

Широкого розвитку набула форма банківської участі в лізингових операціях, при якій лізингові компанії залучають великі банки до ведення переговорів про лізинг, оформлення необхідної документації тощо. Банк затверджує оренду і виділяє грошові кошти, тоді як лізингова компанія продовжує залишатись власником обладнання і виступає в ролі орендодавця. Банку лише передається право на отримання платежів і застави за обладнання.

Залежно від майна, що орендується, лізинг ділиться на чистий - додаткові витрати бере на себе орендатор, повний - техобслуговування майна та інші витрати бере на себе лізингодавець.

Лізинг має дві основні форми - прямий та такий, що повертається. Прямому фінансовому лізингу надається перевага, коли підприємству потрібне переоснащення технічного потенціалу. Лізингова фірма при такій угоді забезпечує 100%-ве фінансування придбання обладнання. Фактично лізинг - це форма матеріально-технічного забезпечення з одночасним кредитуванням та орендою. При лізингу орендар виплачує у лізинговій формі не орендну плату, а повну вартість майна у кредит. У випадку виявлення дефектів лізингових основних фондів, лізингова фірма повністю звільняється від претензії. Претензії за трьохсторонньою угодою стосуються постачальника.

Угода лізингу укладається на наступних умовах.

* + 1. термін лізингу дорівнює терміну служби основних засобів;
		2. сума платежу об'єднує в собі вартість основних фондів, проценти за кредит, комісійні платежі;
		3. ризик, пов'язаний із псуванням та загибеллю, приймає на себе лізингоотримувач;
		4. основні фонди є власністю лізингової фірми (орендодавця).

Розрізняють два види лізингу:

* фінансовий;
* операційний.

Операційний лізинг характеризується більш коротким, ніж життєвий цикл товару, терміном контракту, що передбачає неповну амортизацію обладнання за період оренди, після чого воно повертається лізингодавцю і може бути знову здано в оренду.

Комерційними банками і лізинговими компаніями застосовується, як правило, фінансовий лізинг. Це найбільш типова і розповсюджена форма лізингу, що характеризується середньо- і довгостроковим характером контрактів, амортизацією повної або більшої частини вартості обладнання. Після завершення терміну дії контракту орендар може:

* 1. повернути об'єкт лізингу орендодавцю;
	2. укласти новий контракт на оренду;
	3. викупити об'єкт лізингу за залишковою вартістю.

Про свій вибір орендатор повідомляє лізинговій компанії завчасно, наприклад, за півроку до закінчення терміну погашення.

Фактично фінансовий лізинг є формою довгострокового кредитування купівлі, відрізняючись від звичайної угоди купівлі-продажу моментом переходу права власності на об'єкт угоди до споживача. Фінансовий лізинг також називають лізингом майна з повною окупністю або повною виплатою, так як протягом терміну угоди (як правило, 3-7 років) лізингодавець повертає всю вартість майна і отримує прибуток від лізингової операції.

Орендна плата (лізинговий внесок) - це плата за виробниче використання об'єкта лізингової угоди, вона складається із суми амортизаційних відрахувань і процентних відрахувань від вартості переданого в оренду майна (процент за банківський кредит і плата за додаткові послуги банку). Розмір амортизаційних відрахувань залежить від початкової вартості майна, терміну служби, ступеня зносу на момент передачі в оренду і норм амортизації, встановлених для даного виду майна.

6.3 Селенг

Селенг - це один з різновидів лізингу. Тому його функції регламентуються Об'єднанням європейських лізингових товариств із штаб- квартирою в Брюсселі. Селенг активно використовується у всіх економічно розвинених країнах. Так, у США обсяг селенгових операцій перевищує 10 млрд. дол., у Західній Європі - 20 млрд. дол.

Селенг - це двосторонній процес, який є специфічною формою зобов'язання, що регламентується угодою майнового найму і полягає в передачі власником своїх прав у користуванні та розпорядженні його майном селенг- компанії за визначену плату. При цьому власник залишається володарем переданого майна і може при першій вимозі повернути його. Селенг-компанія залучає і вільно використовує на свій розсуд майно та окремі майнові права громадян і господарчих суб'єктів. Майном можуть бути різні об'єкти права власності: гроші,

цінні папери, земельні ділянки, підприємства, будівлі, обладнання і т. п.

За формою фінансування селенгова діяльність наближена до банківської діяльності. Вона може здійснюватися будь-якими торгово-промисловими підприємствами як побічна операція. Однак економічно доцільно створювати селенг-компанії. Громадяни в найм здають, головним чином, гроші. Різниця між грошима позиченими (кредит) і грошима, взятими в найм, така:

* + 1. при кредиті відбувається зміна прав власності, при селенгу власник грошей, зданих у найм, не втрачає свого права на них;
		2. коли господарчий суб'єкт, що отримав гроші від селенг-компанії, збанкрутує, то за законом про банкрутство із його власності спочатку повертається істинним власником все те, що йому не належить (у тому числі і гроші, передані в найм), інше майно продається на аукціоні та ділиться між кредиторами;
		3. при передачі грошей у найм податком обкладається тільки прибуток, отриманий від операції, а не вся сума. При кредитуванні податок береться з усієї суми кредиту.

7 Інші послуги комерційних банків на ринку фінансових послуг

Послуги комерційних банків - вид діяльності комерційних банків, спрямований на залучення юридичних і фізичних осіб як постійних клієнтів. Послуги комерційних банків включають посередницькі, консультаційні, довірчі (трастові) та інші послуги.

Серед посередницьких послуг найбільш розповсюджені:

* посередництво в одержанні клієнтом кредиту;
* посередництво в операціях з цінними паперами, валютою, майном.

Перший вид послуг надається банком тоді, коли сам банк не має можливості задовольнити кредитну заявку клієнта. Прибуток банку від посередництва (маржа) складається як різниця між позичковим і позиковим відсотками. Позичковий - це відсоток, стягнений банком з клієнта, а позиковий - відсоток, сплачений банку, у якого отримана позика (куплені кредитні ресурси).

Посередницькі послуги в операціях з цінними паперами, валютою, майном здійснюються на основі доручення клієнта. Посередництво банку в цих операціях здійснюється на основі угоди з емітентом. У випадку великих масштабів емісії, обслуговуючий банк може вдаватись до створення консорціуму. Консорціум - угода між банками і (або) промисловими підприємствами для спільного проведення фінансових операцій. Консорціальний банк - спільна багатонаціональна банківська установа акціонерного типу, що належить декільком банкам, фінансовим компаніям. Консорціуми банків - групи банків, що тимчасово організовані одним з найбільших банків - головою консорціуму хтя спільного проведення кредитних, гарантійних або інших банківських операцій.

Послуги банку при переводі цінних паперів від одного власника до іншого, тобто при передачі права власності на володіння цими цінними паперами віл однієї особи іншій - це трансфертні послуги. Замовником трансфертних послуг виступають емітенти цінних паперів. Дохід банку за посередництво в операціях із цінними паперами утворюється за рахунок різниці в цінах купівлі і продажу.

Банківські послуги за торгівлю валютою мають на меті:

* надання валюти клієнтам для забезпечення їх платежів і підтримання ліквідності у валюті;
* страхування ризиків знецінення коштів унаслідок зміни валютних курсів;
* отримання спекулятивного прибутку за рахунок зміни курсів валют.

Довірчі (трастові) послуги є видом діяльності комерційного банку у

віданні майном, переданим клієнтом банку за дорученням. Довірче управління майном за своєю специфікою споріднене з банківською діяльністю і пов'язане з виконанням робіт у обліку операцій, збереження цінностей, розміщення коштів тощо.

Трастові операції - це довірчі операції банків, фінансових компаній, інвестиційних фондів з управління майном клієнта та виконання інших послуг в інтересах і за дорученням клієнта на правах довіреної особи. Довіреною особою банків виступають приватні особи, а також фірми, благодійні організації, різні фонди (у тому числі пенсійні).

Приватним особам банки надають кілька видів трастових послуг:

* 1. право розпоряджатися спадщиною,
	2. управління персональними трастами,
	3. опікунство із забезпеченням збереження майна,
	4. агентські функції.

Юридичним особам комерційні банки надають такі види трастових

послуг:

* + 1. розпорядження активами,
		2. агентські операції,
		3. ліквідація підприємств.

Юридичні особи звертаються до трастових послуг банків для організації облігаційних позик. У цьому випадку банк бере на себе функції зберігання застави (за забезпеченими облігаціями), розміщення цінних паперів, сплати відсотків та погашення позики, розпорядження фондом погашення позики. Комерційні банки надають фірмам послуги з управління пенсійними фондами та фондами часткової участі в прибутках працівників фірми.

Дохід від трастових послуг банків формується за рахунок комісійних винагород, у які включаються:

* щорічні відрахування від доходів за трастовими операціями;
* щорічний внесок з первісної суми наданої трастової послуги;
* внесок із суми за трастовою операцією після закінчення строку дії траст-договору.

Зберігальні послуги банків пов'язані з тим, що банки мають спеціально обладнані, важкодоступні для викрадачів приміщення. Вони надаються у двох формах:

* надання клієнтам сейфів для зберігання цінностей,
* зберігання цінностей у стальній камері.

Комерційні банки проводять консультування клієнтів у галузі економічного (фінансового) аналізу та бухгалтерського обліку, вивчення платоспроможності господарських партнерів клієнта, організації емісії та повторного обігу цінних паперів, вибору напряму інвестування коштів тощо. Як правило, консультування є видом послуг, пов'язаних з іншими операціями:

* кредитними,
* лізинговими,
* обслуговуванням платіжного обороту тощо.

Плата за консультаційні послуги враховується до плати за основний вид операцій, який супроводжується консультуванням.