

***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**

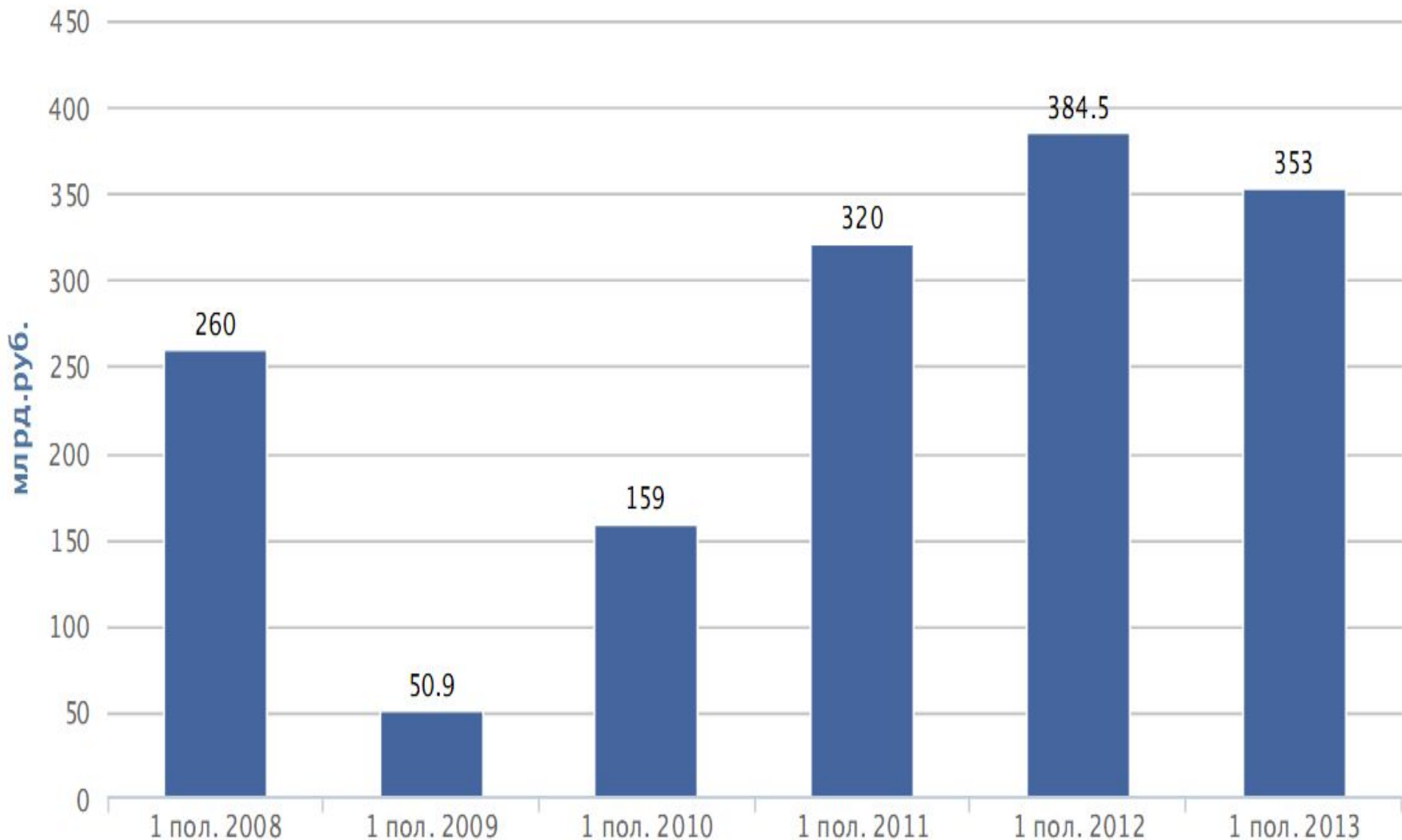
**создание совместных  
ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ с  
различными субъектами  
ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ**

**создание собственной  
ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИИ**

**кредитование ЛИЗИНГОВЫХ  
сделок (ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ)**



## ДИНАМИКА СУММ НОВЫХ СДЕЛОК НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ



<b>Предметы лизинга</b>	<b>Объем нового бизнеса в 1 пол. 2012, млн. руб.</b>	<b>Доля, %</b>	<b>Объем нового бизнеса в 1 пол. 2013, млн. руб.</b>	<b>Доля, %</b>	<b>Сумма портфеля на 30.06.2013г., млн. руб</b>
Оборудование	310 924	80,9	259 200	73,4	2 146 000
Транспорт	70 000	18,2	92 000	26,1	267 000
Недвижимость	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	CASCADE 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).

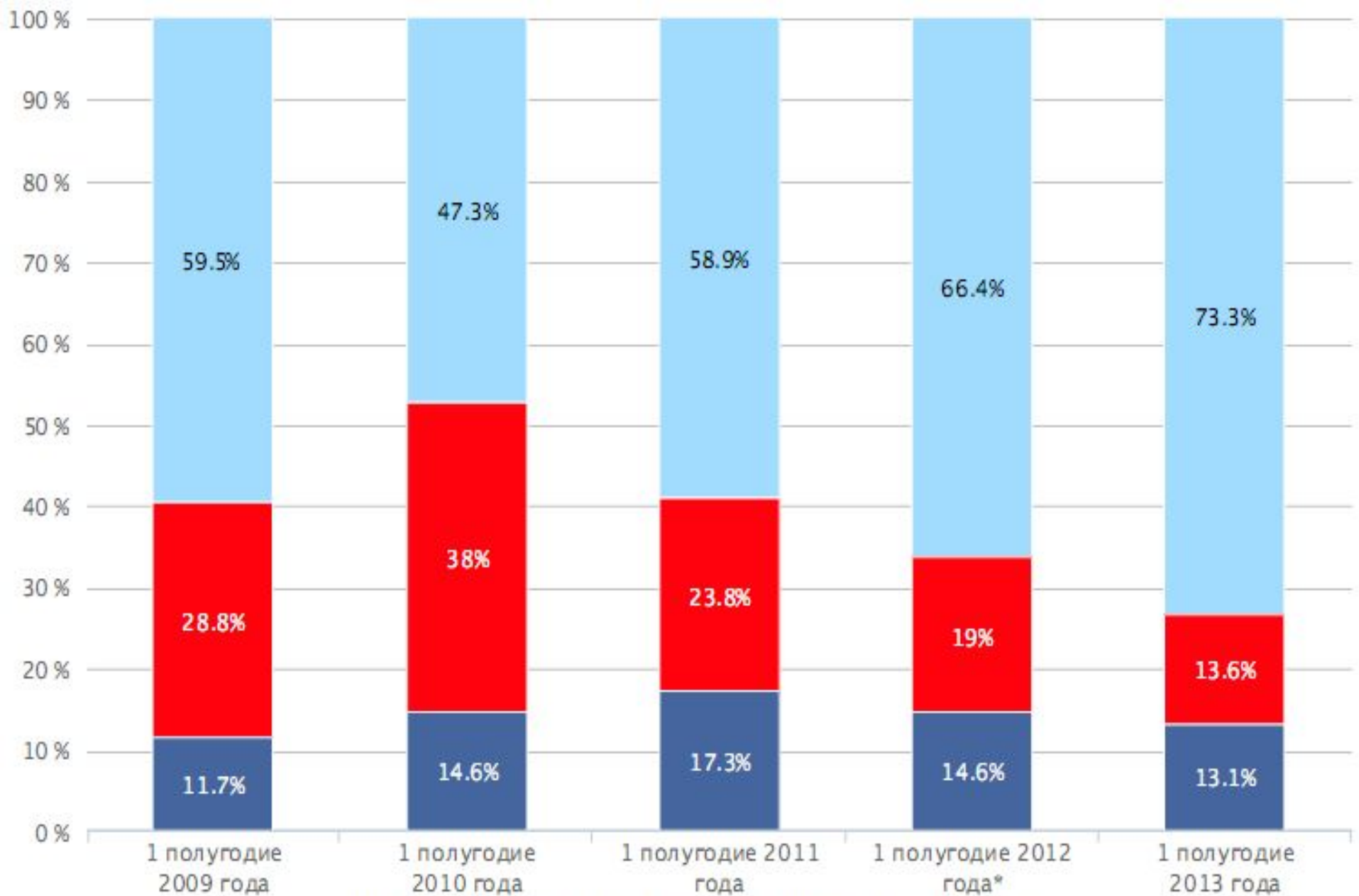
4 – Контрагент клиента (дебитор) по истечении периода отсрочки платежа перечисляет деньги за поставленный товар фактору.

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 Банке 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

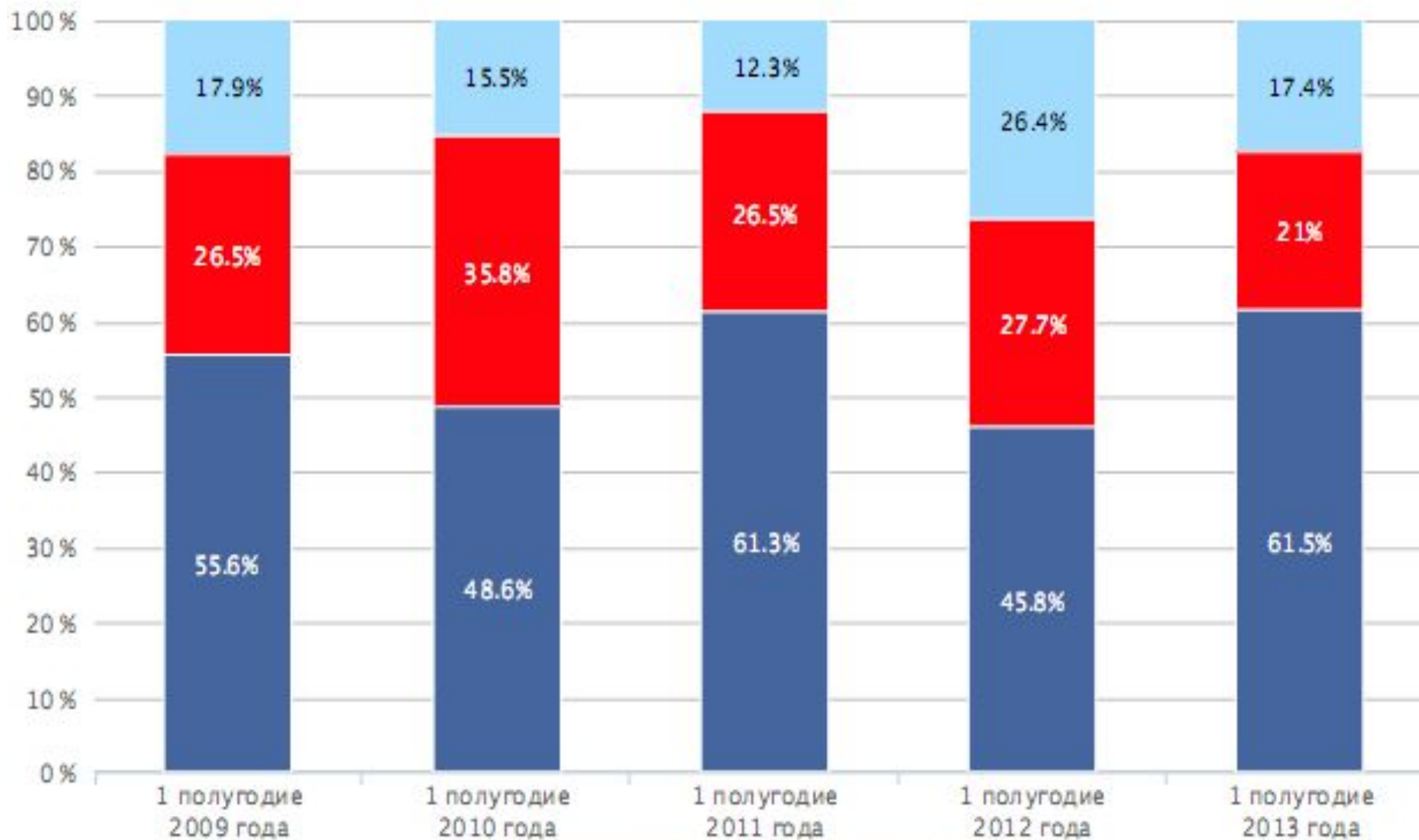


Доля в зависимости от объема уступленных требований

\* 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



Доля в зависимости от числа предприятий

■ клиенты - малый бизнес   ■ клиенты - средний бизнес   ■ клиенты - крупный бизнес

№	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