СОДЕРЖАНИЕ

Введение3

 1 Сущность коммерческих банков, их функции и организационно-правовые аспекты5

1.1 Понятие коммерческого банка и его функции5

 1.2 Классификация видов коммерческих банков 7

 1.3 Нормативно-правовая база деятельности коммерческих банков10

2 Организационная структура коммерческих банков14

 2.1 Обслуживание коммерческими банками юридических лиц14

 2.2 Классификация кредитов для юридических лиц20

3 Этапы становления и развития коммерческих банков в России24

 3.1 Развитие и совершенствование коммерческих банков24

 3.2 Современное состояние банковской системы27

Список использованных источников30

Заключение31

ВВЕДЕНИЕ

Развитию банковской сферы в последнее время уделяется особое внимание, что вполне закономерно. Актуальность написания данной курсовой работы определяется тем, что в настоящее время устойчивый экономический рост в значительной степени зависит от эффективности банковского сектора, а коммерческие банки сейчас занимают значительную долю банковского сектора.

Эффективно функционирующий банковский сектор, улучшая распределение средств и снижая издержки экономических агентов, повышает производительность труда, уменьшает уязвимость экономики. Стабильность функционирования банковского сектора является на сегодняшний день предпосылкой поступательного развития экономики, условием нормальной жизни общества.

Коммерческие банки являются неотъемлемым звеном банковской системы. Проводя денежные расчеты и операции, кредитуя субъекты хозяйствования, а также выступая посредниками в перераспределении капиталов, коммерческие банки существенно повышают общую эффективность производства. В настоящее время система коммерческих банков активно развивается, тем самым им отводится весьма значительное место в экономике, а также особая роль в процессе функционирования народного хозяйства.

Рациональное распределение денежных средств между хозяйствующими субъектами в целях достижения ими максимальных показателей во многом обеспечивается благодаря институту кредитования. Несмотря на то, что в последние годы этот сектор экономики во многом пострадал из-за мирового финансового кризиса, кредит является весьма востребованным средством финансирования. Дальнейшее его развитие во многом зависит от мер, предпринимаемых правительством и Центральным Банком по стабилизации российской экономики.

Объектом исследования в данной курсовой работе является деятельность коммерческих банков

Предметом выступает процесс организации деятельности коммерческих банков в функционировании кредитно-денежной системы РФ.

Целью написания данной курсовой работы является изучение коммерческих банков, а также их операций, проводимых как с физическими, так и с юридическими лицами.

 Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

– изучить теоретические особенности сущности деятельности коммерческих банков;

– определить роль коммерческих банков в функционировании современной кредитно-денежной политики РФ;

– выявить проблемы коммерческих банков в функционировании кредитно-денежной политики и пути их решения.

1 Сущность коммерческих банков, их функции и организационно правовые аспекты

1.1 Понятие коммерческого банка и его функции

Банк – это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынке осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компаний, брокерские, дилерские фирмы.

 Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификат), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов.

Значительное место в кредитной системе занимают коммерческие банки. Современные коммерческие банки – это кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности привлечение во вклады средств юридических и физических лиц и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности. Однако этим не ограничивается деятельность универсального коммерческого банка, который насчитывает в настоящее время до 300 видов операций. Они проводят операции с ценными бумагами и валютой, оказывают различные консалтинговые услуги экономического характера, выполняют разнообразные финансовые услуги.

Особенностью современного коммерческого банка является то, что он прежде всего выступает как самостоятельный хозяйствующий субъект, имеет статус юридического лица и осуществляет посредническую деятельность в реализации специфических продуктов – кредита, ценных бумаг и валюты на основе полученной от центрального банка лицензии [18 с. 458].

Характерная особенность коммерческих банков, отличающая их от государственных банков второго уровня и кредитных кооперативов, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в этом состоит их «коммерческий интерес» в системе рыночных отношений).

Среди функций коммерческого банка особо выделяется четыре, которые лежат в основе определения банка и определяют его сущность:

1) Аккумуляция и мобилизация временно свободных денежных средств.

Функция аккумуляции мобилизации временно свободных денежных средств является одной из важнейших. Коммерческим банкам принадлежит ведущая роль в привлечении свободных денежных средств всех экономических агентов. Аккумулируя значительные денежные средства, банки не хранят у себя деньги, а превращают их в капитал, вкладывая их в экономику, предоставляя кредиты и приобретая ценные бумаги.

2) Посредничество в кредите. Коммерческий банк выступает посредником между субъектами, которые имеют свободные денежные средства, и субъектами, в них нуждающимися. Как посредник в кредите, он, аккумулируя денежные средства, имеет возможность предоставлять эти ресурсы нуждающимся в них субъектам в нужном количестве и на необходимый срок.

3) Посредничество в осуществлении платежей и расчетов. Коммерческие банки обеспечивают функционирование платежной системы, осуществляя перевод денежных средств. В целях реализации этой функции коммерческие банки открывают счет для своих клиентов. Значительное место в переводных операциях занимают средства, которые находятся во вкладах до востребования, причем они используются все более эффективно; улучшается технология расчетов, деловая клиентура стремится более эффективно использовать свои средства.

4) Создание платежных средств. Эта функция появилась у коммерческих банков в силу развития кредитных денег, ухода из обращения золотых денег и превращение банкнотной эмиссии в депозитно-чековую, что позволило расширить безналичный оборот и сократить эмиссию банкнот. Банки выпускают чеки, векселя, пластиковые карточки, создают деньги в безналичной форме в виде банковских депозитов [11 с.177].

Помимо четырех основополагающих функций часто выделяют дополнительную – функцию организации выпуска и размещения ценных бумаг. Она осуществляется посредством инвестиционных операций и имеет большое значение в эластичной кредитной системе, которая является необходимым условием для поддержания относительно устойчивых темпов роста экономики.

1.2 Классификация видов коммерческих банков

Развитие банковского дела привело к возникновению большого количества разнообразных банков, но оно продолжает эволюционировать, вызывая к жизни все новые их виды и изменяя формы организации существующих. Для того чтобы представить все существующее многообразие видов банков в систематизированном виде, можно классифицировать их по следующим признакам:

1) По форме собственности

В зависимости от принадлежности капитала выделяют:

– государственные банки, когда капитал коммерческого банка принадлежит государству. Различают два вида государственных банков: центральные банки и государственные коммерческие банки. Центральные банки многих стран являются государственными банками, их капитал принадлежит государству, что позволяет им осуществлять свою политику и операции в соответствии с требованиями экономики, а не с целью получения прибыли.

 Государственные коммерческие банки большую часть своих ресурсов получают из государственного бюджета, а также в виде кредитной помощи от зарубежных стран и международных финансово-кредитных организаций. В их операциях преобладают долгосрочные займы. Они активно проводят гарантийные и поручительские операции.

– акционерные банки – самая распространенная форма собственности банков на данный момент. Собственный капитал таких банков формируется за счет продажи акций. Акционерные коммерческие банки подразделяются на открытое акционерное общество, когда происходит открытая продажа акций всем желающим, и закрытое акционерное общество, акции которого распределяются только среди его учредителей или иного заранее определенного круга лиц.

– кооперативные (паевые) банки – это кредитные организации, основанные на кооперативной собственности их членов и капитал которых формируется за счет реализации паев. Цель их деятельности заключается не в получении прибыли, а в удовлетворении потребностей членов кредитного кооператива в банковских услугах.

– муниципальные банки, это банки, находящиеся в собственности местных органов власти, по обязательствам которых солидарную, или субсидиарную ответственность несет местный бюджет. Они создаются для кредитования коммунального хозяйства и других местных нужд. Эти банки действуют на принципах самоокупаемости, проводят кредитную политику, согласованную с местными органами власти, но независимы от последних.

– смешанные банки, когда собственный капитал банка объединяет разные формы собственности, например акционерные банки с участием государственной собственности;

– совместные банки, или банки с участием иностранного капитала, т.е. их уставный капитал принадлежит иностранным участникам или филиалам банков других стран;

– межгосударственные банки, появились за счёт развития процессов глобализации и формирования международного финансового рынка.

Основная задача этих банков заключается в регулировании процессов международного движения капиталов, способствовании поддержанию платежных балансов и решении проблем внешней задолженности развивающихся стран [17 с. 377].

2) По характеру экономической деятельности:

– универсальные банки, которые осуществляют все или почти все банковские операции: предоставление кратко - и долгосрочных кредитов, операции с ценными бумагами, прием вкладов всех видов, оказание всевозможных посреднических финансовых услуг.

Сочетая коммерческую и инвестиционную деятельность, универсальные банки более устойчивы, чем специализированные. Они могут в полной мере использовать преимущества диверсификации своих операций.

Банки универсального типа выполняют, по некоторым оценкам, от 100 до 300 видов операций: ведение депозитных счетов, безналичные переводы средств, прием сбережений, выдачу разнообразных кредитов, покупку ценных бумаг, операции по доверенности, хранение ценностей в сейфах.

– специализированные банки осуществляют один или только несколько видов банковской деятельности.

3) По срокам выдаваемых кредитов выделяют банки краткосрочного и долгосрочного кредита. Банки долгосрочного кредитования, например ипотечные, выдают кредиты на срок свыше пяти лет. Банки краткосрочного кредита выдают кредиты на срок до трех лет; это, как правило, универсальные коммерческие банки.

4) По хозяйственному признаку в зависимости от отрасли, которую банки обслуживают в первую очередь, различают промышленные банки, торговые банки, сельскохозяйственные банки.

5) По территории банки делятся на местные банки, федеральные, республиканские и международные.

6) По размеру выделяют крупные, средние и мелкие банки.

7) По наличию филиальной сети различают банки с филиалами и без филиалов.

С распространением персональных компьютеров произошли качественные изменения в банковском обслуживании, что нашло отражение в его структуре и методологии ведения операций. В виртуальном банке не происходит непосредственных контактов клиентов с его служащими. Интернет, банкоматы, телефонные и «домашние» банки обеспечивают прямой доступ клиентов к банковским услугам независимо от их территориального размещения. Просматривать остаток на счете и список последних операций можно с помощью мобильного телефона.

1.3 Нормативно-правовая база деятельности коммерческих банков

В настоящее время важным аспектом функционирования коммерческих банков Российской Федерации является нормативно-правовая база, на которой основана вся банковская система страны.

Так, первыми источниками банковского права выступают положения Конституции Российской Федерации. В некоторых статьях Конституции РФ установлены правовые основы функционирования федеральных банков [1]. Кроме того, в Конституции Российской Федерации сказано о том, что денежную эмиссию в стране осуществляет Центральный банк Российской Федерации – важнейший банк первого уровня в банковской системе страны. Естественно, что коммерческие банки, стоящие на ранг ниже Центрального Банка РФ обладают конституционным правом на осуществление финансовой деятельности на территории страны. Кроме того, мы бы хотели добавить, что функционирование коммерческих банков Российской Федерации на основе Конституции гарантируется статьей 8, в которой сказано о свободе осуществления экономической деятельности.

Вторым после Конституции РФ законом, регулирующим деятельность коммерческих банков, является Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» – это основной документ, регулирующий деятельность ЦБ РФ [2].

Так в первой главе закона определяется статус Центрального банка. В ней говорится, что Центробанк – самостоятельное юридическое лицо, его уставный капитал является федеральной собственностью, при этом он не отвечает по долгам государства.

Цель создания Банка России – защита и сохранение устойчивости рубля, развитие, укрепление, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной и банковской систем.

В этой же главе описаны функции Банка России по эмиссии денег, организации денежного обращения. ЦБ контролирует банковскую систему и сам выполняет функции банка по отношению к бюджету РФ и бюджетным организациям. Кроме того, регулятор управляет валютными резервами страны, осуществляет валютный контроль, а также участвует в международных организациях и проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации.

Следующим важным нормативным актом является Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [9].

Основная цель создания положения – методологическая проработка процесса оценки уровня рисков при банковском кредитовании и создания резервов под возможные кредитные потери. Все кредитные организации обязаны руководствоваться данным положением при формировании кредитного портфеля и портфеля резервов на возможные потери. Также кредитные организации могут создавать собственные методики при оценке качества ссуд и формирования резервов по ним. Важно, чтобы собственная методика банка не противоречила нормам положения.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 – основной документ, регулирующий создание и деятельность кредитных организаций на территории России [3].

Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», вступившая в силу с 1 января 2013 года, также является регулирующим деятельность коммерческих банков, правовым документом [10].

Основная функция данного документа – установление, порядок расчета, контроля исполнения обязательных нормативов банковской деятельности. Инструкция применяется в целях регулирования принимаемых банками рисков и вводит числовые значения и методику расчета обязательных нормативов коммерческих банков, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [4]. Федеральный закон «О национальной платежной системе» устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы и ее субъектов, определяет порядок оказания платежных услуг, в том числе проведения переводов электронных денежных средств, и осуществления надзора.

Закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» был подписан президентом РФ в конце 2003 года, вступил в силу в 2004 году [5]. Он предусматривает выплату вкладов клиентам банков – физическим лицам при наступлении страхового случая.

Федеральный закон № 218-ФЗ «О кредитных историях» был принят Государственной думой 22 декабря 2004 года [6].

Он устанавливает правовые и организационные основы для объединения и обмена информацией об исполнении заемщиком своих обязательств перед кредитором. Эти сведения позволяют банкам оценивать свои риски при выдаче кредитов. Согласно закону банки должны предоставлять в бюро кредитных историй информацию о своих заемщиках, которые дали на это свое согласие.

 Закон «О потребительском кредитовании» был принят Государственной думой 13 декабря 2013 года и вступил в силу 1 июля 2014 года [8]. Документ регулирует отношения, которые возникают в связи с предоставлением физическому лицу кредита, при этом закон не распространяется на кредиты, обеспеченные ипотекой.

Под действие закона попадают банки и небанковские кредитные организации (микрофинансовые организации, кредитные кооперативы).

И, наконец, последний закон, регулирующий деятельность коммерческих банков – Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» был принят Государственной думой 18 июня 2010 года и одобрен Советом Федерации 23 июня 2010 года [7].

Закон устанавливает правовые основы осуществления деятельности микрофинансовых компаний, определяет порядок регулирования деятельности МФО, устанавливает условия выдачи микрозаймов, порядок приобретения статуса и осуществления деятельности микрофинансовых организаций.

2 Организационная структура коммерческих банков

2.1 Обслуживание коммерческими банками юридических лиц

В настоящее время ассортимент банковских продуктов и услуг дифференцирован, в связи, с чем коммерческие банки могут предложить юридическим лицам достаточно широкий перечень современных форм обслуживания.

Классификацию банковских услуг можно осуществить по ряду критериев:

 а) в зависимости от соответствия банковской деятельности: основные услуги и дополнительные;

б) в зависимости от субъектов получения услуг: услуги юридическим лицам и услуги физическим лицам;

в) в зависимости от потребностей клиента: прямые и косвенные.

|  |
| --- |
|  |

Представленная классификация банковских услуг позволяет составить представление о направленности оказываемых банками услуг. Отдельным типам услуг, предоставляемым корпоративным потребителям, соответствуют конкретные банковские услуги. Корпоративным клиентам банки могут предложить кроме расчётно-кассового обслуживания и услуг по выплате заработной платы еще и кредитование, дистанционное банковское обслуживание (ДБО) и ряд других. Обращаясь в банк, чаще всего, юридические лица выбирают именно комплекс услуг, затрагивающий полный спектр финансового обслуживания. Среди корпоративных клиентов традиционно высоким спросом пользуется комплексная услуга: обслуживание счетов предприятия, финансирование и выплата зарплаты с использованием банковских карт [12 с. 326].

Причина: удобство клиента при комплексном обслуживании в одном банке, который предоставляет качественные услуги. Удобство для юридического лица состоит в том, что в обслуживающем банке проще получить заёмные средства, так как кредитору легче оценить заёмщика.

Среди предлагаемых услуг корпоративным клиентам наиболее востребованными продуктами считаются услуги финансирования. Огромным спросом на рынке пользуются краткосрочные кредиты, необходимые юридическим лицам для финансирования текущей деятельности. Обычно более востребованы краткосрочные кредиты и овердрафты, которые считаются более удобной формой кредитования для торговых фирм, составляющих существенную долю заемщиков в общем кредитном портфеле многих банков.

У заемщиков заинтересованность в краткосрочном кредитовании высока, что вполне объяснимо, поскольку проблемы, связанные с обновлением фондов или расширением производства, зачастую могут быть отложены на некоторый срок, в то время как финансирование текущей деятельности, как правило, чрезвычайно актуально. Кредитные линии, в первую очередь возобновляемые, популярны у заемщиков по причине того, что заемщик получает возможность по своему усмотрению неоднократно получать и погашать кредит по частям в период действия кредитного договора, что минимизирует его расходы. Также растет интерес к долгосрочным кредитам, направляемым на развитие.

Удобство обслуживания реализовывается за счёт систем ДБО, приобретающих всё большее распространение и популярность, поскольку корпоративный клиент может дистанционно управлять своим счётом, не обращаясь в банк. Использование данных систем существенно облегчает юридическим лицам процесс проведения платежей и повышает оперативность управления своими расчетными счетами. Для пользователей систем ДБО нет необходимости посещать банк. Работа с платежными поручениями, отправка документов в банк, получение выписок из банка осуществляется удаленно.

Наиболее распространёнными системами ДБО является система «Клиент-Банк» и «Интернет банкинг». При этом «Интернет банкинг» имеет ряд преимуществ, как для потребителя, так и для банка. Эта услуга является наименее затратной, так как не требуется его установки и, следовательно, от IT-персонала не требуется выездная установка программного обеспечения. Потребителю же при этом нет необходимости устанавливать у себя дополнительное программное обеспечение, а доступ к счетам может осуществляться с любого компьютера.

Отдельно стоит выделить услуги обслуживания VIР-клиентов. Как правило, для VIР-клиентов устанавливаются специальные цены, и осуществляется пристальный контроль к качеству и своевременности обслуживания. За VIР клиентом закрепляется индивидуальный менеджер, который отвечает за качество обслуживания и контакты. Руководители и сотрудники VIР клиентов имеют право на специальные условия по кредитам для бизнеса.

Банковские кредиты востребованы на рынке как большими, так и средними и малыми предприятиями. Спрос на кредиты у юридических лиц велик, что рождает предложение со стороны банков. Наиболее интенсивно развивается сектор кредитования малого и среднего бизнеса, но, несмотря на то, что этим видом кредитования занимается всё больше банков, их предоставление остаётся очень рисковым. Повышенные риски по таким кредитным продуктам подталкивают банки предъявлять жесткие требования к заёмщикам. Одной из главных причин этого считается отсутствие у большинства субъектов малого предпринимательства обеспечения. Именно поэтому для большинства банков приоритетными по-прежнему остаются большие корпоративные потребители, но, необходимо подчеркнуть, что почти всегда рентабельность кредитования подобных покупателей значительно ниже, нежели по небольшим компаниям [20 с. 77].

В сложившихся условиях многие банки, чтобы расширить круг потенциальных клиентов, разрабатывают специальные программы с завышенными ставками по кредитам, которые и покрывают риски.

Развиваются документарные операции – группа банковских услуг для юридических лиц, которая служит для проведения расчетов между покупателями и продавцами. В большинстве случаев такие операции используются при международной торговле.

К ним относятся:

а) открытие аккредитивов – это обязательство кредитной организации, предоставляемое по просьбе клиента, заплатить третьему лицу при предоставлении получателем платежа в банк, исполняющий аккредитив, документов, предусмотренных условиями аккредитива;

б) предоставление банковских гарантий – это письменное обещание банка заплатить другому банку, компании или кому-либо по договору, кредиту или долговой ценной бумаге за третью сторону, в случае если эта сторона не выполнит свои обязательства;

в) проведение расчетов через документарное инкассо – это способ расчетов между двумя сторонами, при котором не сам поставщик, а его банк получает причитающуюся сумму или акцепт платежа с банка покупателя на основании денежных, расчетных или товарных документов.

Задача документарных операций заключается в том, чтобы обеспечить надежность выполнения сторонами договора взятых на себя обязательств, защитить от рисков неоплаты или не поставки.

Документарные операции проводятся практически всеми банками, которые обслуживают счета юридических лиц. Они оплачиваются отдельно от других услуг, таких как РКО, по специальным тарифам;

Факторинг представляет собой комплекс услуг компании-клиенту, оказываемый банком или факторинговой компанией при передаче им дебиторской задолженности, по которой ведётся управление с предоставлением информационного обслуживания, финансирования, а также осуществляется защита от риска неплатежа [16 с. 101].

Традиционно факторинг наиболее востребован среди компаний, испытывающих дефицит оборотных средств. При сравнении с кредитованием, механизм факторинга не предполагает оценку залогового обеспечения, внимание при заключении договора уделяется торговым оборотам и надёжности контрагентов.

С каждым годом спрос на факторинговые услуги растёт, особенно в условиях ограниченной возможности применения кредитных программ для малого и среднего бизнеса из-за трудности соответствия их требованиям. Главным преимуществом факторинговых сделок является большая, по сравнению с кредитом, величина получаемых средств.

Инкассация. По законодательству предоставлять услуги инкассации могут только инкассаторские службы учреждений банков, специализированные инкассаторские службы (небанковские кредитные организации (НКО), имеющие лицензию Банка России), российское объединение инкассации (РОСИНКАС) Банка России и предприятия Государственного комитета Российской Федерации по связи и информатизации (Почта России).

На рынке можно выделить несколько крупных участников, на которые приходится значительная доля инкассаторских перевозок, ими являются «Сбербанк России», РОСИНКАС, НКО «ИНКАХРАН» и НКО «АРБ-ИНКАСС». Крупнейшими по территориальному охвату являются инкассаторские службы «Сбербанка», необходимые банку для охвата своей филиальной сети, и РОСИНКАС, которая является подведомственной организацией Банка России и выполняет задачу по обеспечению денежного обращения в стране. Многие коммерческие банки открывают собственные инкассаторские службы, чаще всего при этом решая вопрос оперативности по возможным перевозкам. Процесс создания инкассаторских служб связан с высокими затратами по материальному обеспечению и их содержанию, при этом чаще всего экономически выгоднее при регулярных операциях инкассации прибегать к услугам сторонних участников рынка, а не создавать собственную крупную инкассаторскую службу. Этим и объясняется высокая концентрация рынка среди нескольких участников.

Услуги инкассации сформировались в отдельный банковский продукт, а для того чтобы им воспользоваться, теперь не обязательно быть клиентом этого банка. Банки расширили услугу с классической транспортировки денег между финансово-расчётными центрами до её предоставления широкому кругу возможных клиентов, при этом инкассация стала доступна не только юридическим лицам, но и физическим, а объём перевозимых ценностей ограничивается лишь их физическими размерами [15 с. 89]

Банковская гарантия – письменное обещание банка оплатить другому банку, компании или кому-либо по договору, кредиту либо долговой ценной бумаге за третью сторону в случае, если данная сторона не выполнит свои обязательства. Сторона, которая дает гарантию, именуется гарантом. Тот, за кого выдается гарантия, именуется принципалом. Получателя по гарантии принято именовать бенефициаром. При выдаче гарантии принципал уплачивает банку вознаграждение. Банковские гарантии могут быть различного вида в зависимости от потребностей клиентов. Например, банк может гарантировать платеж, возврат аванса, надлежащее исполнение контракта. Существуют также гарантии предложения, так называемые тендерные гарантии, таможенные гарантии и прочее.

Обязательства принципала перед банком по выдаваемой гарантии должны быть обеспеченными. По сложившейся практике для выдачи гарантии банк, как правило, требует от клиента залога имущества (товара, недвижимости, автотранспортных средств, высоколиквидных ценных бумаг, в том числе векселей самого банка, который выдает гарантию), залога прав или оформления гарантийного депозита либо банк предоставляет гарантию по просьбе принципала в рамках установленного на него лимита кредитных рисков;

Депозиты для юридических лиц – специальные счета, открываемые банком для компаний, по которым кредитная организация выплачивает определенный процент. Депозиты могут использоваться юридическими лицами с целью размещения временно свободных денежных средств [13 с. 169].

Как правило, банки предлагают юридическим лицам срочные депозиты, то есть размещение денег на определенный, заранее оговоренный в договоре срок. При этом такой депозит может быть отзывным или безотзывным, в зависимости от того, имеет ли предприятие или индивидуальный предприниматель возможность истребовать денежную сумму раньше срока или нет; Зарплатный проект – это услуга, предлагаемая кредитными организациями юридическим лицам. В ее рамках осуществляется перечисление денег (заработной платы) на пластиковые карты сотрудников. Также банки могут оказывать компании и ее работникам другие услуги в рамках партнерства. Для организаций преимуществами зарплатного проекта являются: сокращение функций бухгалтерии, упрощение выдачи зарплаты персоналу, снижение потери времени в течение дня выплат. Сотрудникам зарплатный проект обеспечивает конфиденциальность выплат, возможность получения наличных в удобное время, участие в акциях международных платежных систем Visа и MаsterСаrd.

Таким образом, в настоящее время банками оказывается существенное число услуг для юридических лиц, все они могут быть сгруппированы на основные и дополнительные. Ключевыми услугами выступают, сначала, кредитование юридических лиц и размещение корпоративных депозитов, кроме того, учитывая интенсивное развитие новых банковских товаров, к категории основных банковских услуг можно отнести и документарные операции. К дополнительным банковским предложениям, оказываемым юридическим лицам, могут быть отнесены услуги инкассации, услуги ДБО, гарантийные банковские услуги, а также зарплатные проекты.

2.2 Классификация кредитов для юридических лиц

Развитие бизнеса практически невозможно без притока средств извне. Своевременно получить финансы в необходимом объеме фирмам и компаниям помогают банки, предоставляя различные виды кредитов для юридических лиц. По сути, кредитование юридических лиц представляет собой оборотный заем. Чаще всего предприятия прибегают к кредитам в тех случаях, когда необходимо профинансировать закупки сырья, материалов или товаров для последующей перепродажи. Такая форма экономического взаимодействия как кредит всегда связана с рисками. Юридические лица могут рассчитывать на получение кредитов, как в государственной, так и в хозяйственной форме. Первая означает, что кредит предоставляется компании государством на определенный срок и на определенных условиях. Кредитование юридических лиц в хозяйственной форме означает, что в кредитных отношениях участвуют не только финансовые учреждения вроде банков, но и другие компании, которые могут предоставить партнеру как товарный кредит, так и кредит в денежной форме [19 с. 115].

Согласно Гражданскому кодексу РФ (ГКРФ) юридическое лицо – это организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Различают следующие виды классификаций кредита юридическим лицам:

1) По срокам:

– краткосрочные – до 1 года;

– среднесрочные – от 1 до 5 лет;

– долгосрочные – свыше 5 лет;

2) В зависимости от цели кредита:

– кредит на развитие бизнеса – на пополнение оборотных средств. Процент ставки зависит от сроков и размеров кредита, лимит кредитования устанавливается по отношению к текущему обороту компании;

– кредит на покупку основных средств – залогом выступают товары в обороте, оборудование, автотранспорт, спецтехника, недвижимость, в том числе приобретаемые на кредитные средства;

– коммерческая ипотека- кредит для покупки нежилых помещений: склада или офиса (залогом будет являться сама коммерческая недвижимость);

3) По способу предоставления кредита:

– разовый кредит – зачисление всей суммы кредита происходит полностью на расчетный счет заемщика за 1 раз. При этом возможность возобновления лимита не предусмотрено;

– кредитная линия – предоставляется заемщику, юридически оформленного кредитного учреждения, на условии выдачи ему кредита в течение некоторого времени в пределах согласованного лимита;

– овердрафт – кредит на операционные расходы. Предоставляется при отсутствии или недостаточности средств на расчетных счетах [16 с. 313].

Наиболее популярными видами кредитов для юридических лиц являются срочный кредит, кредит в форме овердрафта и кредитные линии.

Под срочным кредитом следует понимать вид банковского кредита, который предоставляется предприятию или компании-заемщику на определенный срок для финансирования первоочередных потребностей, имеющих прямое отношение к развитию бизнеса [14 с. 171].

Максимальная сумма ссуды, на которую может претендовать заемщик – юридическое лицо, воспользовавшись сервисом срочного кредитования, определяется с учетом потребностей клиента. А потребности эти, в свою очередь, определяются на основании оценки кредитоспособности и правоспособности заемщика и его кредитной истории в банке.

В настоящее время, срочный кредит превратился в наиболее распространенную схему кредитования юридических лиц, поскольку с его помощью организации получают возможность удовлетворить большую часть своих финансовых потребностей.

Овердрафт это один из видов краткосрочного кредита для юридических лиц, который предоставляется путем списания средств со счета сверх остатка в целях оперативного удовлетворения неотложных краткосрочных потребностей клиента в денежных средствах. Суть овердрафта можно выразить в нескольких словах: организация тратит больше денег, чем у нее имеется на счету. Такой способ позволяет не обращать внимания на разрывы во времени, имеющие место в обороте средств, проходящих по счетам организации. Рассчитывать на получение овердрафта могут лишь надежные и платежеспособные клиенты, зарекомендовавшие себя в банке с положительной стороны.

Кредитной линией принято называть обязательство кредитного учреждения, которое закрепляет договоренность с заемщиком о выдаче организации кредитов в определенном размере и в течение определенного времени.

 Объем денежных средств при этом именуется лимитом кредитования. Предоставляется кредитная линия, как правило, на один год. Комиссионные за само обязательство не взимаются, но клиент берет на себя обязательство поддерживать некоторый депозит и резерв – например, в размере согласованных процентов от суммы кредитной линии. Как и овердрафт, кредитная линия может быть предоставлена банком в любой валюте, устраивающей клиента.

Что касается максимальной суммы лимита кредитования, то она определяется с учетом потребностей клиента и на основе оценки его кредитоспособности и правоспособности, кредитной истории и некоторых иных факторов, установленных банком.

3 Этапы становления и развития коммерческих банков в России

3.1 Развитие и совершенствование коммерческих банков

Для экономики современной России огромное значение имеет банковское кредитование, позволяющее учреждениям применять существенные заемные средства с целью расширения производства и обращения продукции. Финансирование юридических лиц как фундаментальная составляющая деятельности банков является существенным источником вложений, способствует непрерывности и ускорению воспроизводственного процесса, укреплению экономического потенциала субъектов хозяйствования и способно завоевать главное место в объеме банковских мероприятий, приносящих доход. Однако, все же, владея значительными позитивными свойствами, кредитование компаний в современной экономике России не реализовало их еще в полной мере.

В современных условиях развития рынка кредитования субъектов малого и среднего бизнеса коммерческими банками выделяют три основных сценария развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса:

1) Оптимистический – в условиях которого будет создан нормативно-правовой механизм, финансовая отчетность станет «прозрачной», рост малого и среднего бизнеса будет иметь большой масштаб.

2) Стабильный – будет создан механизм субсидирования процентных ставок и осуществлена государственная поддержка малого и среднего бизнеса решены проблемы с залоговым обеспечением предприятий.

3) Негативный – произойдет изменение кредитной политики коммерческими банками, будут иметь место разногласия в законодательном обеспечении функционировании предприятий малого и среднего бизнеса [20 с. 130].

Последние несколько лет кредитование малого и среднего бизнеса (МСБ) росло быстрыми темпами.

Данный период охарактеризовался возросшей конкурентной борьбой среди банков и, как следствие, улучшением условий для клиентов. Были увеличены сроки и суммы кредитов, снижены ставки и условия к залогам, упрощена и ускорена процедура принятия кредитных решений. Сервис стал качественнее, в филиалах возникли специализированные консультанты.

Основными трудностями, возникающими при кредитовании малого и среднего бизнеса, являются следующие факторы.

Одной из основных проблем является использование не легитимных схем ведения бизнеса, ведение «двойной» бухгалтерии, а также умышленное сокрытие полной информации. Примерно в половине случаев отчетность не отражает реального финансово-экономического состояния деятельности предприятия. Зачастую заемщик не отдает себе отчета, что первой и главной жертвой в такой ситуации выступит его собственный бизнес: значительное увеличение долговой нагрузки приведет к ухудшению финансовых показателей деятельности предприятия.

Вторая проблема – нехватка надежных залогов. Следует, отметить, что в последнее время требования к залогу становятся менее строгими. В качестве залога банки принимают квартиры или жилые дома с земельным участком, а залогодателем может выступать как учредитель, так и третье лицо. Но часть предприятий не имеет своей собственности, которую можно предложить в качестве залога. Помещения, оборудование, транспорт, как правило, могут арендоваться, а производимый товар не обладает достаточной степенью ликвидности. В связи с этим у ряда банков стали появляться также стандартные кредитные продукты для данной категории клиентов, которые предоставляются без залога.

Следующая проблема, с которой сталкиваются многие предприниматели, планирующие начать собственный бизнес, это то, что не каждый банк возьмется за кредитование нового предприятия. Такой бизнес в банковских кругах принято называть «старт-ап». Обычно банк начинает свою работу с клиентом с анализа риска и финансовых показателей прошлых лет. Банки полагают, что кредитование малого бизнеса на стадии его создания сопряжено со значительными рисками и не кредитует «стартовый бизнес» [17 с. 125].

В таких ситуациях клиенты зачастую используют средства банка, не сообщая ему о целях кредитования, например, руководители предприятий, оформляют кредиты как физические лица.

Немаловажной проблемой является то, что большинство предприятий имеют нестабильное финансовое положение, занимают неустойчивую позицию на рынке, имеют нерегулярный доход, вызывая сомнения в своей платежеспособности.

Исходя из рассмотренных проблем, основными направлениями совершенствования системы кредитования малого и среднего бизнеса должны стать:

– разработка мероприятий по снижению рисков кредитования малых субъектов предпринимательства;

– внедрение стандартизированных процедур, позволяющих снизить себестоимость операций по кредитованию и сократить срок рассмотрения заявок предприятий;

– увеличение срочности пассивов, что позволит снизить разрывы между активами и пассивами;

– осуществление мероприятий на федеральном и региональном уровне по созданию «благоприятной среды» для малых субъектов предпринимательства.

Решение всего комплекса этих вопросов возможно при наличии продуманной государственной политики поддержки малого предпринимательства, поддержки муниципальных программ развития малого бизнеса. Сейчас изменения происходят быстро, поэтому нельзя, единожды разработав законопроект, удержать данный бизнес в его рамках. Необходимо динамичное изменение законодательной базы, согласованное с требованиями рынка

Таким образом, одновременно с мерами по расширению кредитования малого бизнеса банками, следует продолжать работу по развитию операций по предоставлению микрозаймов небанковскими кредитными организациями. Задача такой деятельность – увеличить доступ к заемным средствам той части населения, для которой по тем или иным причинам ограничен доступ к банковским услугам (в силу удаленности населенного пункта, малых объемов запрашиваемых средств, отсутствия кредитной истории, малого размера предприятия). При этом, стимулируя через выдачу ссуд развитие малого, потом среднего предпринимательства, микрофинансовые компании имеют все шансы выработать законопослушную, честную банковскую клиентуру.

3.2 Современное положение коммерческих банков в кредитно-денежной системе РФ

Деятельность коммерческих банков в России осуществляется в достаточно сложных условиях, которые складываются под влиянием различных причин, таких как платежный кризис, инфляция и банковский кризис. Каждое из этих обстоятельств определяет негативные последствия для деятельности банков. Так, платежный кризис сопровождается ухудшением возможности своевременного погашения ссудной задолженности. Инфляция может привести к обесценению предоставленных ссуд. Банковский кризис ухудшает условия деятельности кредитных организаций в связи с ограниченными возможностями привлечения кредита. Эти обстоятельства усложняют деятельность банков, побуждая их принимать меры по предотвращению просроченной задолженности по ссудам, применению процентных ставок за пользование заемными средствами на уровне, достаточном для устранения возможных потерь от обесценения денег, созданию обязательств перед клиентурой, в том числе с помощью использования межбанковского кредита [11 с.247].

Перечисленные условия деятельности коммерческих банков при всех различиях между ними тесно взаимосвязаны друг с другом. Банковский кризис возник на фоне кризиса платежей. Однако взаимные неплатежи клиентов данного банка не оказывают непосредственного влияния на возникновение и течение банковского кризиса, хотя при задержке таких платежей возможно, что получатель суммы не сумеет перечислить средства своему контрагенту, имеющему счет в другом банке. При задержке платежа в другой банк возможности последнего по перечислению средств в различные банки будут ограничены, и это скажется на усилении кризиса.

Состояние платежной дисциплины влияет на инфляцию. Инфляция, проявляющаяся в росте цен, сопровождается увеличением потребности предприятий в денежных средствах для текущей деятельности, что усугубляет платежный и банковский кризис. Кризис платежей, инфляция и банковский кризис оказывают весьма негативное влияние на хозяйственно-финансовую деятельность предприятий и организаций. Это приводит к трудностям как при реализации продукции, так и при приобретении материалов для ее производства, что вызывает нарушения бесперебойности процессов производства и уменьшение объема производимой продукции.

 С другой стороны, нарушение процессов производства и реализации продукции усиливает неплатежеспособность, банковский кризис и инфляцию [16 с.212]. Поэтому при комплексном рассмотрении процессов инфляции, кризиса платежей и банковского кризиса нельзя ограничиваться характеристикой их влияния на условия банковской деятельности и не учитывать их взаимосвязи и взаимодействия с хозяйственной деятельностью предприятий.

 Коммерческие банки в России выполняют многочисленные виды операций – расчетные, кассовые, кредитные, с ценными бумагами, оказывают клиентуре разного рода услуги, в том числе трастовые, по хранению ценностей.

Деятельность банков в различные периоды их развития меняется, приобретая новые черты. Поэтому ее характеристика не может быть однозначной. Существенное влияние на деятельность банков оказывает состояние экономики в целом, характер денежной единицы, условия денежного оборота, а также роль государства и его органов в регулировании процесса образования банков и осуществлении их операций. Связь массы платежных средств с потребностями оборота, которая осуществляется с помощью кредитных операций, выражается в том, что систематически колебания оборота могут быть достаточно полно учтены и удовлетворены благодаря гибкости кредита.

Комплекс важнейших банковских операций сводится в конечном счете к образованию платежных средств, их выпуску в оборот и изъятию из оборота. Именно это и является характерной особенностью банковской деятельности, которая позволяет рассматривать банк как предприятие или учреждение, призванное снабдить денежный оборот необходимыми платежными средствами

 Весьма важным обстоятельством, учитываемым банками в процессе формирования ресурсов, является требование соблюдения ликвидности. Оно предполагает наличие достаточных возможностей выполнения обязательств перед клиентами и другими контрагентами. Однако для соблюдения ликвидности банку необходимо поддерживать определенную структуру пассивов и активов.Это свидетельствует о необходимости добиваться определенной структуры пассивов. Имеется в виду не только достижение взаимосоответствия остатков различных статей актива и пассива, но также их взаимная увязка по срокам и объемам оборота. Поэтому существенное значение в проблеме ресурсов банка приобретает соответствие статей актива и пассива не только по величине их остатков, но и по срокам и объемам оборот. Таким образом, банковские операции в действительности состоят главным образом в обеспечении оборота – наличного и безналичного – платежными средствами, либо в замещении денежного оборота кредитными операциями. Без такой деятельности нет банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Коммерческие банки играют ключевую роль в обеспечении функционирования коммерческого оборота продуктов и услуг; выполняют роль финансовых посредников, которые обеспечивают функционирование в экономике процесса «сбережения – инвестиции», то есть, с одной стороны, аккумулируют временно свободные средства предприятий и населения, а с другой – служат источником удовлетворения инвестиционных потребностей субъектов хозяйствования и граждан. Банковская система служит основным источником ликвидности экономики.

Ресурсы банка складываются из собственных средств банка (капитала) и привлеченных средств, которые предстваляют из себя обязательства банка перед иными кредитными организациями, предприятиями и гражданами, которые разместили собственные средства в банке. Операции, связанные с привлечением средств, а также с возвратом средств, привлеченных банком ранее от кредиторов, принято именовать пассивными, в то время как личные инвестиции банка именуются активными операциями.

Коммерческие банки играют значительную роль в экономике любой страны. Систематическое исполнение банком собственных функций и создает тот фундамент, на котором держится стабильность экономики страны в целом. Несмотря на то что выполнение каждого вида операций сосредоточено в особых отделах банка и осуществляется особой командой служащих, они переплетаются между собой. Так, банки обладают уникальной возможностью создавать средства платежа, которые используются в хозяйстве для организации товарного обращении расчетов. Речь идет об открытии и ведении чековых и других счетов, служащих основой безналичного оборота. Хозяйство не может существовать и развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение банков, как организаторов этих расчетов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Конституция Российской Федерации [Текст]: офиц. текст по состоянию на 15 декабря 2016г. // СПС Гарант, 2016.

2 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Текст]: фед. закон № 86-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 15 декабря 2016 г. // СПС Гарант, 2016.

3 О банках и банковской деятельности [Текст]: фед. закон № 395-1-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 15 декабря 2016 г. // СПС Гарант, 2016.

4 О национальной платежной системе [Текст]: фед. закон № 161-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 15 декабря 2016 г. // СПС Гарант, 2016.

5 О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Текст]: фед. закон № 177-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 15 декабря 2016 г. // СПС Гарант, 2016.

6 О кредитных историях [Текст]: фед. закон № 218-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 15 декабря 2016 г. // СПС Гарант, 2016.

7 О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях [Текст]: фед. закон № 151-ФЗ офиц. текст по состоянию на 15 декабря 2016 г. // СПС Гарант, 2016.

8 О потребительском кредите (займе) [Текст]: фед. закон № 353-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 15 декабря 2016 г. // СПС Гарант, 2016.

9 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Текст]: положение Банка России № 254-П: по состоянию на 15 декабря 2016 г. // СПС Гарант, 2016.

10 Об обязательных нормативах банков [Текст]: инструкция Банка России № 139-И: офиц. текст по состоянию на 15 декабря 2016 г. // СПС Гарант, 2016

11 Андрюшин, С.А. Банковские системы [Текст]: учебное пособие / С.А. Андрюшин. – М.: Альфа-М; ИНФРА-М, 2011. – 256 с.

12 Белотелова Н. П., Белотелова Ж. С. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова, – 4-е изд. – М.: Дашков и К, 2013. – 400 с.

13 Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке [Текст]: учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 207 с.

14 Звонова, Е.А., Богачева М.Ю., Болвачев А.И. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; под ред. Е.А. Звоновой. – М.: НИЦ Инфра-М, 2013. – 185 с.

15 Ковалева, Т.М Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебник / Т.М Ковалева – М.: КНОРУС, 2016. – 168 с.

16 Кропин, Ю.А. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата / Ю.А. Кропин. – М.: Юрайт, 2016. – 364 с.

17 Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебное пособие / Е.И. Кузнецова. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 567 с.

18 Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией [Текст]: учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2011. – 639 с.

19 Фетисов, Г. Г., Лаврушин О. И., Мамонова И. Д. Организация деятельности Центрального банка России [Текст]: учебник / Г. Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова. – М.: КНОРУС, 2011. – 452 с.

20 Черская, Р. В. Финансы [Текст]: учебное пособие / Р. В. Черская. – Томск: Эль Контент,2013. – 140 с.