

## Лекция №2. Понятие банковских операций, банковских услуг и банковского продукта.

Специфика любого банка определяется особенностями его деятельности, т.е. оказанием банковских услуг.

Каждый коммерческий банк выполняет ряд банковских услуг.

Банковская услуга – это специфическая деятельность банка по организации денежного оборота страны и предоставления клиентам различных банковских продуктов, т.е. выполняя банковские услуги, банки с одной стороны, создают платежные средства (например: кредитные деньги), а с другой стороны, они создают различные банковские продукты.

Диапазон банковских услуг огромен. Это и:

- кредитные;
- депозитные;
- трастовые;
- консультационные;
- лизинговые;
- инвестиционные;
- факторинговые;
- валютные;
- и другие.

В международной практике насчитывается более 200 видов услуг, а отечественные банки оказывают в среднем 20-30 видов услуг. Однако быстро осваиваются в последнее время и другие, наиболее современные услуги (например: осуществление электронных расчетов, расчеты платежными картами).

В банковской практике часто банковские услуги называют банковскими операциями, а продуктом называют – результат той или иной операции. Но взгляды различных экономистов на банковский продукт и услугу не однозначны.

В Законе РК «О банках и банковской деятельности», дается перечень банковских операций, которые может выполнять любой банк.

Все банковские услуги классифицируются по признакам:

Типы классификаций	Типы предоставляемых услуг
В зависимости от специфики все услуги делятся на:	1) специфические услуги (традиционные операции банков); 2) неспецифические услуги (нетрадиционные операции банков)
В зависимости от субъектов получения услуг:	1) юридические лица (в т.ч. другие коммерческие банки); 2) физические лица

В зависимости от способов формирования и размещения ресурсов банка:	1) активные операции; 2) пассивные операции
В зависимости от платы:	1) платные (в основном); 2) бесплатные
В зависимости от связи движения материального продукта:	1) услуги связанные с движением продукта (торговля); 2) чистые услуги, предоставляемые предприятиям непосредственно занятым материальным производством;

Банковские операции делятся на 2 группы:

1) Традиционные банковские операции – специфические для банков услуги.

2) Нетрадиционные банковские операции – неспецифические услуги.

Традиционные банковские операции:

Это операции, которые выполняет банк исходя их своей специфики работы. К ним относятся:

- кредитные;
- депозитные;
- кассовые;
- расчетные;
- дополнительные;

Депозитные операции – привлечение банком денежных средств клиентов во вклады (депозиты) от юридических и физических лиц. За привлечение средств, банк выплачивает клиентам проценты согласно договора. С другой стороны, банк открывает депозиты в других банках и получает доход по ним.

Кредитные операции – (в узком смысле слова) это выдача кредитов юридическим и физическим лицам и другим банкам. При выполнении данных операций, банк получает проценты по кредитам, это и будет основной доход банка.

Расчетные операции – каждый клиент – юридическое лицо – открывает в банке счет и согласно поручения клиента, банки производят расчеты за товарно-материальные ценности, перечисляют налоги и сборы, осуществляют межбанковские расчеты, выдают зарплату с этих счетов и другие операции.

Кассовые операции – банки получают в РКЦ наличные деньги для проведения кассовых операций. Согласно заявок юридических лиц, на основании предоставленных чеков выдают наличные деньги на зарплату, командировочные, хозяйственные расходы, составляют прогнозы кассовых оборотов, т.е. сколько наличных денег за определенный период времени поступило в кассу банка и сколько наличных денег нужно будет выдать клиентам за тот же период времени. Исходя из прихода и расхода наличных денег, строится дальнейшая политика банка, т.е. если расход больше, чем приход за определенный период времени, то недостающая сумма наличных денег изымается из резервных фондов РКЦ и наоборот.

Дополнительные операции:

а) валютные операции (покупка и продажа валюты, ведение валютных счетов);

б) операции с ценными бумагами (покупка, продажа ценных бумаг других эмитентов; выпуск и размещение собственных ценных бумаг);

в) операции с золотом и драгметаллами.

Нетрадиционные банковские операции.

Это те операции, выполнение которых банками не является традицией.

Они делятся на 2 группы:

около банковские операции:

лизинговые (операции связанные со сдачей в аренду основных средств на длительный период);

факторинговые;

операции с коммерческими векселями (учет векселей, ссуды под залог векселей и другие операции).

прочие нетрадиционные операции:

посреднические услуги банка (брокерские и дилерские операции);

предоставление гарантий, поручительств;

доверительные (трастовые) операции;

консультационные (консалтинговые) услуги.