

### **Лекция № 3 Классификация банковских операций и банковских услуг**

В рамках осуществления своей деятельности банки выполняют самые разнообразные виды операций и не только организуют денежный оборот и кредитные отношения, но и участвуют в процессе финансирования экономики. Коммерческие банки реализуют свои функции, предоставляя обществу широкий спектр разнообразных банковских продуктов.

Банковский продукт — это разработанное и сформированное предложение банка клиенту определенной (необходимой или привлекательной для него) банковской операции или услуги с предоставлением соответствующих процедуре документов. Принятие и реализация этого предложения предполагает достижение взаимовыгодных результатов.

Банк производит свой продукт, имеющий определенную стоимость. При этом продуктом банка являются не только платежные средства, входящие вместе с кредитом в денежный оборот, но и определенного рода услуги. К ним относятся как традиционные виды услуг (организация безналичных расчетов и наличного денежного обращения, депозитных операций, кредитования), так и нетрадиционные (предоставление гарантий, поручительств, консультационные услуги и т.д.).

Основные виды банковской деятельности и их краткие определения приведены.

Банковские операции можно классифицировать по различным признакам:

- по цели — для формирования ресурсов или для размещения их;
- функциональному назначению;
- субъектам отношений — с физическими лицами, юридическими лицами, государством;
- платности — операции на платной или на безвозмездной основе;
- степени значимости в структуре банковской деятельности — основные или дополнительные.

В процессе осуществления банковской деятельности кредитная организация может выступать как в роли кредитора, так и в роли заемщика.

Все банковские операции и сделки в зависимости от того, в какой роли в них выступает банк, делятся на пассивные и активные.

Деятельность коммерческих банков, представляющая собой совокупность пассивных операций, посредством которых образуются банковские ресурсы, и активных операций по использованию этих ресурсов с целью получения дохода, характеризуется такими показателями, как ликвидность (возможность быстрого превращения в наличные денежные средства), прибыльность и финансовая устойчивость.

В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» коммерческие банки формируют финансовую отчетность, которая призвана служить трем основным целям:

- дать руководству банка возможность оценить свои операции, их конечные результаты и общую эффективность, а также определить дальнейшую политику в вопросах развития тех или иных видов банковских операций;

- служить средством контроля по различным направлениям деятельности банка (формирование и размещение ресурсов, состояние кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций, операций с ценными бумагами) и создавать условия для наблюдения органами банковского надзора за финансовым положением коммерческих банков;

- обеспечивать акционерам банка (прежде всего путем аудиторского анализа) возможность контроля по соблюдению их интересов в ходе проводимой руководством банка политики его развития.

Главной частью отчетности коммерческого банка является его бухгалтерский баланс, в котором отражается состояние собственных и привлеченных средств банка, а также их размещение в кредитные и другие операции.

Фактически баланс коммерческого банка представляет собой сводную таблицу, дающую представление о финансовом положении, характере, структуре и размерах операций банка на соответствующую дату.

Основные виды банковской деятельности:

1. Операции по вкладам и счетам
2. Прием во вклад временно свободных денежных средств от вкладчиков и выдача им денег с их счетов
3. Кредитные операции
4. Предоставление кредитов и ссуд заемщикам банка
5. Расчетные операции
6. Осуществление безналичных платежных и инкассовых операций
7. Валютные операции
8. Покупка и продажа валютных ценностей
9. Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями
10. Покупка и продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, привлечение их во вклады и размещение
11. Операции по гарантиям
12. Взятие на себя гарантий (поручительств) по выполнению обязательств в соответствии с договорами
13. Операции по выдаче акцептов и авалей
14. Акцептование и авалирование ценных бумаг других эмитентов
15. Факторинговые операции
16. Финансирование по договору уступки денежного требования
17. Форфейтинговые операции
18. Финансирование внешней торговли путем покупки дисконтных ценных бумаг без права «регресса»
19. Операции по учету векселей
20. Покупка векселей до наступления срока их оплаты должником
21. Операции с ценными бумагами
22. Эмиссия, покупка и продажа ценных бумаг
23. Инвестиционные операции

24. Размещение денежных средств по заявкам клиентов в ценные бумаги или в недвижимость от собственного имени за счет инвесторов в соответствии с принципом разделения риска
25. Операции доверительного управления (трастовые операции)
26. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами
27. Депозитарные операции
28. Хранение и управление ценными бумагами, не принадлежащими банку  
Лизинговые операции
29. Приобретение имущества и передача его в аренду
30. Услуги по организации инкассации
31. Осуществление операций по подкреплению банковскими ценностями и инкассации излишков банковских ценностей
32. Вид банковской деятельности
33. Краткое определение
34. Консультационные услуги
35. Проведение консультации клиентов (потенциальных клиентов) банка  
Электронные банковские услуги
36. Эмиссия банковских карт различных платежных систем, эквайринг, банковские расчеты с использованием электронных информационных технологий
37. Операции с сейфами (сейфовыми ячейками)
38. Предоставление в аренду сейфов (сейфовых ячеек) и помещений для хранения документов и ценностей