

## Тема 1.10 Банковские операции

### 1 Характеристика банковского продукта и банковской услуги

*Банковские услуги* – это проведение банковских операций по поручению клиента в пользу последнего за определенную плату. Банковские услуги на практике разделяются на три группы:

- содействие платежному обороту (осуществление коммерческими банками за счет клиентов наличных и безналичных платежей), операции с валютой и драгоценными металлами, инкассация векселей и чеков и др.;
- операции по эмиссии, размещению и хранению ценных бумаг клиентов, а также управление ими;
- управление имуществом (доверительные или трастовые операции), которые широко развито в ведущих странах мира.

Иногда с понятием «банковская услуга» увязывают понятие «банковский продукт», под которым понимают:

- материальные услуги, т. е. оказываемые банками клиентам услуги с целью доведения материальных благ до потребителя. В данном случае создается дополнительная стоимость, которая прибавляется к стоимости (цене) товара;
- услуги банков по подготовке и переподготовке кадров, информировании и консультировании клиентов, проведении аналитических исследований и ознакомлении с их результатами общественности, формировании норм этики банковских работников.

*Собственные операции коммерческих банков* носят второстепенную роль. Так, например, банк может выступать учредителем других юридических лиц, принимать долевое участие в строительстве каких-либо объектов производственного и социально-культурного назначения, предоставлять гарантии, за свой собственный счет приобретать различное оборудование и основные средства. К собственным операциям банка относятся также оплата труда своих сотрудников, распределение фондов производственного и социального развития и материального поощрения, выплата дивидендов своим учредителям и др.

Можно выделить также *операции банка за свой счет* (также как и банковские услуги они могут быть активными и пассивными, но претендующими на структурное обособление ввиду внутренней видовой целостности), к которым относятся операции по различной срочности условиям востребования (погашения ссуды), выдаче векселей, торговле иностранной валютой, ценными бумагами и драгоценными материалами и др.

Коммерческие банки пытаются сохранить свое экономическое положение путем расширения своей деятельности, начиная обслуживать новые, связанные с более высоким риском сегменты банковского рынка, такие как:

- сделки с коммерческим недвижимым имуществом и операции с высокой долей заемных средств (во многих случаях это связано с увеличением кредитных рисков);
- осуществлять более прибыльные, но связанные с более высоким риском забалансовые операции (процентные и валютные свопы, резервные аккредитивы, обязательства по ссудам, их продажа и передача, а также гарантии), приобретающие все большее значение для коммерческих банков в связи с дальнейшей унификацией и ужесточением требований относительно достаточности собственного капитала;
- участие коммерческих банков в дилерских операциях с производными инструментами, что является для них одним из новых видов деятельности. В данном случае коммерческие банки приобретают производные инструменты не только по поручению своих клиентов, но и самостоятельно с целью повышения прибыльности своих операций;
- оказание услуг в таких небанковских секторах как страхование, трастовые (доверительные) операции.

## 2 Классификация банковских операций

К банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц;
- открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
- осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;
- привлечение и размещение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты);
- выдача банковских гарантий;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
- выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;
- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- предоставление физическим и (или) юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);
- перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Правила и порядок осуществления банковских операций устанавливаются Национальным банком.

Особенности регулирования осуществления банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями предусматриваются специальным законодательством.

**Банки и небанковские кредитно-финансовые организации помимо банковских операций, вправе осуществлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь:**

- поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;
- доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;
- операции (сделки) с драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;
- лизинговую деятельность;
- консультационные и информационные услуги;

– выпуск (эмиссию), продажу, покупку ценных бумаг и иные операции с ценными бумагами;

– иную деятельность, предусмотренную законодательством Республики Беларусь.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации могут осуществлять отдельные виды деятельности, перечень которых определяется законодательными актами Республики Беларусь, только на основании специального разрешения (лицензии).

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации при осуществлении банковской деятельности обеспечивают защиту информационных ресурсов в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации *не вправе* осуществлять:

– производственную и (или) торговую деятельность, за исключением случаев, когда такая деятельность осуществляется для их собственных нужд, а также случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;

– страховую деятельность в качестве страховщиков.

### **Виды банковских операций**

Банковские операции могут быть активными, пассивными и посредническими.

Под активными банковскими операциями понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Под пассивными банковскими операциями понимаются операции, направленные на привлечение денежных средств, драгоценных металлов и (или) драгоценных камней банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Под посредническими банковскими операциями понимаются операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.