Тема 16: Банковские операции.

Вопрос 1. Классификация банковских операций.

Вопрос 2. Характеристика операций банков.

# Вопрос 1. Классификация банковских операций

Банковские операции – это операции направленные на решение задач и реализацию функций банков, т.е. отражающее банковскую деятельность. Они проводятся с денежными средствами, ценными бумагами и валютными средствами и валютными ценностями.

Правила и порядок осуществления банковских операций устанавливаются центральным банком страны.

Для ведения банковских операций необходимо специальное разрешение (лицензия) выдаваемое центральными банками. В лицензии на осуществление банковских операций указывается перечень банковских операций, на проведение которых имеет право банк (НКФО).

Банковские операции подразделяются на:

1. Активные – операции направленные на предоставление денежных средств банками и НКФО. Основными из них являются: банковский кредит, финансирование под уступку денежного требования (факторинг), банковская гарантия (поручительство).
2. Пассивные – это операции направленные на привлечение денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней банками и НКФО. К основным из них относится: банковский вклад (депозит), банковский счёт, доверительное управление денежными средствами и другие.



Между активными и пассивными операциями существует тесная взаимосвязь

1. Посреднические – это операции содействующие банковской деятельности банками и НКФО, к ним относятся: расчёты, валютно-обменные операции, банковское хранение, инкассация и другие.

Банковская услуга – это одна или несколько операций банков удовлетворяющих определённую потребность конкретного клиента. Она рождается в рамках взаимоотношений клиент – банк и может отличаться от традиционных банковских операций.

Депозитные операции – это операции банков, НКФО по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), на определённый срок или до востребования.

Они оформляются депозитным договором. Разновидностью банковских вкладов являются депозитные и сберегательные сертификаты.

Ссудные операции – это размещение банком средств от своего имени и за свой счёт в форме кредита на условиях возвратности платности и срочности. Между кредитором и заёмщиком заключается кредитный договор в письменной форме.

Расчётные операции – это операции, осуществляемые по договору текущего (расчётного) счёта.

В соответствии с договором, одна сторона (банк или НКФО) обязуется открыть другой стороне (владельцу счёта) текущий (расчётный) банковский счёт для хранения денежных средств владельца счёта и зачисления на этот счёт денежных средств поступающих в пользу владельца счёта. Также выполнять поручения владельца счёта о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счёта, а владелец счёта предоставляет банку или НКФ право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счёте с уплатой процентов определённых законодательством РБ или договором, и уплачивает банку или НКФО вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги.

Валютные операции – это операции с валютными ценностями (иностранной валютой, ценными бумагами и платёжными документами в иностранной валюте, драгоценными металлами и камнями), а также осуществление международных денежных переводов.

Диллинговые (валютно-обменные операции) – это операции по купле, продаже наличной и безналичной иностранной валюты у физических и юридических лиц, а также конверсия иностранной валюты. Диллинг осуществляется за счёт собственных средств от своего имени или за счёт средств и поручению клиента.

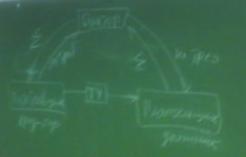
Фондовые операции – это покупка ценных бумаг для собственного портфеля, размещение вновь выпущенных ценных бумаг средств держателя, операции с ценными бумагами по поручению клиента (покупка, продажа), выдача ссуд под ценные бумаги и другое.

Открытие и ведение банковских счетов физических лиц:

* Временных
* Контокоррентных
* Благотворительных
* Корреспондентских
* Депозитных
* Карт-счетов
* Счетов в иностранной валюте и так далее

Лизинговые операции – это операции связанные с приобретением в собственность объекта лизинга и передачей его субъекту хозяйствования во временное пользование для предпринимательских целей на срок и за плату с правом последующего выкупа либо без такого права.

Факторинг – это операция в ходе которой поставщик (кредитор) уступает фактору (банку, факторинговой компании) денежное требование к плательщику (должнику) за поставленные товары (работы, слуги), а фактор выплачивает кредитору суммы денежных обязательств должникам с дисконтом, либо переходом прав перехода прав кредитора фактору, либо без такого права. Объектом сделки является срочная или просроченная дебиторская задолженность поставщикам.



Виды факторинга:

* Внутренний и
* Международный
* Открытый
* Скрытый
* С правом регресса или без такого права

Форфетирование (форфейтинг) – это форма кредитования экспортёра банком или финансовой компанией путём покупки без оборота на продавца векселей и других долговых требований по внешнеторговым операциям.

Банковская гарантия (поручительство). В силу банковской гарантии банк или НКФО (гарант) дают по просьбе другого лица другого лица (принципала – лицо которое хочет банк или НКФО сделать своим гарантом) от своего имени письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями гарантии денежную сумму (осуществить платёж). Гарантия выдаётся в форме гарантийного письма и является срочным обязательством.

Трастовые операции – это операции по доверительному управлению средствами (имуществу, деньгами, ценными бумагами) и выполнению иных услуг по поручению и в интересах клиента (доверительные операции).

Трансфертные операции – это операции по переводу иностранной валюты и золота из одной страны в другую. К ним также относятся передача право владения именными ценными бумагами одним лицом другому, при помощи передаточной надписи (индоссамента) и все выплаты осуществляемые государством, гражданам (пенсии, пособия, компенсации и так далее) за исключением оплаты оказываемых государству в текущих трудовых услуг.

Эмиссионно-кассовые операции – это операции по выпуску в оборот денег, ценных бумаг, их изъятию из оборота, а также кассовому обслуживанию хозяйства и населения. Банки организуют приём, учёт, сохранность и выдачу наличных денежных средств клиентам, а также сбор (инкассацию) наличных денег и ценностей в кассах предприятий, организаций и учреждений и их доставку в кассы банков, предприятий (центров инкассации). Кассовое обслуживание коммерческих банков осуществляет центральный банк. Национальный банк республики Беларусь, а также по его поручению коммерческие банки осуществляют исполнение республиканского и местных бюджетов. Оно заключается в приёме средств в пользу всех видов бюджета, их учёту, хранению и выдаче на цели предусмотренные расходами бюджета.

Депозитарная деятельность – это предоставление услуг по хранению ценных бумаг, учёту принадлежности прав по ценным бумагам и обеспечению расчётов по сделкам с ценными бумагами.

Банковское хранение. Осуществляется на договорной основе, по договору банковского хранения одна сторона (хранитель) обязуется за вознаграждение хранить переданные ей другой стороной (поклажедателем) документы и ценности и возвратить их поклажедателю в сохранности. Хранитель может принимать от поклажедателя на хранение денежные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы и камни, изделия из них, иные ценности, а также документы. Местом хранения могут быть:

* Сейф.
* Ячейка сейфа.
* Изолированное помещение в банке.

Вопросы:

1. Банковские операции и их классификация
2. Активные операции банков
3. Пассивные операции банков
4. Посреднические операции банков
5. Состояние и перспективы развития банковских операций в РБ.