

## Содержание:

Image not found or type unknown



## ВВЕДЕНИЕ

Как показывает опыт развитых стран, важная роль в экономической системе и в обеспечении экономического и социального развития государства принадлежит банковскому сектору. Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Идет поиск оптимальных форм институционального устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Поэтому сегодня весьма актуально изучение деятельности банковского учреждения, основа которого – проведение им банковских операций. Благодаря использованию современных информационных технологий за последние годы в Российской Федерации существенно увеличились объемы, спектр и качество предлагаемых банком продуктов, операций и услуг.

Современная банковская система в своей практике использует широкий перечень традиционных и новых, перспективных операций. Тем не менее, развитие банковской сферы затрагивает целый ряд нерешенных наукой и практикой проблем. Это позволяет сделать вывод, что на этапе перехода отечественной банковской системы к международным стандартам нет полной системности и достаточно значима проблема совершенствования банковского механизма. В этой связи, выбранная тема курсового исследования является достаточно актуальной.

Объектом исследования является банковская сфера Российской Федерации, предметом - система банковских операций. Целью данной работы является изучение теоретических и практических аспектов проводимых банками операций на современном этапе. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи: · Определить понятия активных, пассивных, посреднических операций, привести их классификацию;

Дать развернутую характеристику банковских операций;

Рассмотреть тенденции и направления развития спектра банковских операций в Российской Федерации.

Поставленные задачи логически предопределили структуру работы, которая состоит из введения, трех глав, последовательно раскрывающих тему, заключения и списка использованной литературы.

## **ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ**

### **1. Классификация банковских операций.**

Под активными банковскими операциями понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Пассивные банковские операции – это операции, направленные на привлечение денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Посреднические банковские операции представляют собой операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. К активным банковскими операциями относят: - Банковский кредит; - Финансирование под уступку денежного требования (факторинг); - Банковская гарантия . Кредиты можно классифицировать по целому ряду признаков: 1. по размерам (мелкие, средние, крупные); 2. по видам кредиторов (государственный кредит; банковский; коммерческий и т.п.); 3. по видам заемщиков (персональный, банковский или промышленный); 4. по использованию (инвестиционный, потребительский, на операции с ценными бумагами и т.д.); 5. по срокам (краткосрочные на срок до одного года, долгосрочные на срок от одного до пяти лет) [4, с.247].

Договор факторинга может быть: · открытый, когда должник уведомлен кредитором о заключении договора факторинга, по которому права кредитора переходят к фактору; · скрытый, когда должник не уведомлен кредитором о заключении договора факторинга, по которому права кредитора не переходят к фактору. Договоры факторинга также классифицируются по: · месту проведения факторинга: - внутренние, если сторонами договора факторинга являются резиденты РФ; - международные, если одна из сторон договора факторинга является нерезидентом РФ; · условиям платежа: - без права регресса, когда фактор

финансирует кредитора без права последующего возврата неоплаченных денежных требований кредитору. При этом фактор несет риск неоплаты должником денежных требований; - с правом регресса, когда фактор имеет право вернуть кредитору денежные требования, не оплаченные должником в течение определенного срока, если кредитор принял на себя поручительство за должника перед фактором и несет риск неоплаты денежных требований перед фактором. Банковская гарантия может быть гарантией по первому требованию, условной гарантией, подтвержденной гарантией, контргарантией или консорциальной гарантией. Гарантия по первому требованию представляет собой обязательство гаранта произвести платеж по первому письменному требованию бенефициара, составленному в соответствии с условиями гарантии.

Условная гарантия – это обязательство гаранта произвести платеж в соответствии с условиями гарантии по письменному требованию бенефициара, сопровождаемому документами, доказывающими или подтверждающими неисполнение принципалом обязательств перед бенефициаром. Под консорциальной гарантией понимается банковская гарантия, выдаваемая бенефициару несколькими гарантами через основной банк-гарант. Пассивные банковские операции представляют собой: - Банковский вклад (депозит); - Банковский счет; - Доверительное управление денежными средствами. Виды депозитов, используемых в практике современных банков, весьма разнообразны, и в результате финансовых нововведений их количество в последние годы резко возросло. - банковский вклад (депозит) до востребования; - срочный банковский вклад (депозит); - условный банковский вклад (депозит). Посредническими банковскими операциями являются: - Безналичные расчеты; - Валютно-обменные операции; - Банковское хранение; - Инкассация денежных средств и иных ценностей. Безналичные расчеты проводятся посредством: · платежных поручений; · платежных требований; · платежных требований-поручений; · аккредитивов; · чеков; · банковских пластиковых карточек. В международных расчетах используются банковский перевод, инкассо, аккредитив. Форма безналичных расчетов устанавливается законодательством Российской Федерации или договором. Одна из самых популярных услуг коммерческих банков, предоставляемых населению, - валютно-обменные операции (операции с наличной иностранной валютой). Банковское хранение может быть закрытое, сейфовое, открытое регулярное или открытое иррегулярное. Таким образом, законодательно определен ряд операций, относимым к банковским операциям. Выделяют активные (направленные на предоставление денежных средств), пассивные (направленные на привлечение денежных средств) и посреднические (содействующие

осуществлению банковской деятельности) банковские операции. В свою очередь, каждая из этих групп имеет свою классификацию.

Для расширения спектра предоставляемых услуг и наращивания объемов реализации банковских продуктов проводятся работы по развитию системы самообслуживания при помощи современных устройств: прием платежей в пользу операторов связи, прием коммунальных платежей, погашение кредитов с использованием международных банковских карт и карт АС «Сберкарт». Также предоставляются информационные услуги, имеется возможность проведения платежей с мобильного телефона по счетам банковских карт посредством SMS-сообщений. Введена услуга, позволяющая получить выписку по счетам банковских карт по электронной почте и через отделения Почты России или оформить заявку на получение банковской карты на сайте Банка в сети Интернет. Осуществляется поддержка карточных продуктов в евро. Произведено подключение фронтальных устройств Банка к платежной компании Diners Club. Продолжено внедрение технологии приема и обработки платежей от физических лиц с использованием биллинговых центров, обеспечивающих безбумажное проведение платежей за услуги жилищно-коммунального хозяйства и сбор информации о получателях платежей. В ряде территориальных банков система используется для обработки операций по погашению кредитов.

Продолжается развитие и совершенствование услуг по кредитованию юридических и частных лиц. Для поддержки и дальнейшего развития этого направления завершается внедрение автоматизированных систем кредитования в центральном аппарате и территориальных банках Сбербанка России. Клиентам – юридическим лицам предоставляется услуга «Клиент Клиентам – юридическим лицам» предоставляется услуга «Клиент-банк» по коммутируемым каналам связи и через сеть Интернет. Обеспечивается возможность получения информации по счетам юридических лиц по телефону (посредством речевого информатора) и с помощью SMS-сообщений. Для решения задач оперативной обработки заявок клиентов на рынке ценных бумаг проводится внедрение единой системы брокерского обслуживания, обеспечивающей прием и исполнение заявок на торги (в режиме on-line). В центральном аппарате и территориальных банках Сбербанка России завершается создание централизованных автоматизированных банковских систем. Внедрена Функциональная Подсистема «Банк 2000», являющаяся основой для создания централизованных автоматизированных систем «Клиент-Сбербанк» центрального аппарата и филиалов Сбербанка России. На базе Функциональной Подсистемы «Банк 2000» реализована централизованная схема обслуживания

многофилиальных клиентов Банка. Продолжены работы по развитию центров обработки данных и резервных вычислительных центров, а также по расширению канальной инфраструктуры, совершенствованию процессов поддержки и мониторинга автоматизированных систем. Налажена автоматизированная система управления информационными сервисами, позволяющая контролировать работоспособность, доступность для пользователей и производительность ключевых автоматизированных систем.

## **2. Характеристика банковских операций.**

В результате активных операций банки получают дебетовые проценты. Они должны быть выше кредитовых процентов, выплачиваемых банками по пассивным операциям. Разница между дебетовыми и кредитовыми процентами (маржа) образует доход банка. Самой важной активной банковской операцией является кредитование. Банк финансирует предпринимателей, которые не имеют для своих оборотов достаточно наличных денег, отдает им в ссуду капитал на определенных условиях и получает от них за время пользования кредитами определенное вознаграждение [10, с.48-49]. Основа кредитных отношений банка и заемщика - кредитный договор. По кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возратить кредит и уплатить проценты за пользование им.

Выделяются и две основные формы осуществления кредитных операций: ссуды и депозиты. Соответственно активные и пассивные кредитные операции банков могут осуществляться как в форме ссуд, так и в форме депозитов. Активные кредитные операции состоят, во-первых, из ссудных операций с клиентами и операций по предоставлению межбанковского кредита; во-вторых, из депозитов, размещенных в других банках. Пассивные кредитные операции аналогично состоят из депозитов третьих юридических и физических лиц, включая клиентов и иные банки в данном банковском учреждении, и ссудных операций по получению банком межбанковского кредита (межбанковским кредитом называются кредитные операции, в которых в качестве и заемщиков, и кредиторов выступают банки). Хотелось бы выделить следующую закономерность: чем стабильнее экономическая ситуация в стране, тем большую долю имеют кредитные операции в структуре банковских активов. В период неопределенности и экономического кризиса

происходит непропорциональное увеличение портфеля ценных бумаг и кассовых активов. Выделяют прямое банковское кредитование, когда кредитные отношения предприятия изначально возникают как отношения с банком, и косвенное банковское кредитование, когда первоначально возникают кредитные отношения между предприятиями, которые впоследствии обращаются в банк в поисках способа досрочного получения денежных средств по векселю. Важно подчеркнуть, что выделению каждого кредита обязательно предшествует экономический анализ деятельности потенциального кредитополучателя, изучение его платежеспособности (кредитоспособности). Банки, как правило, отдают предпочтение в кредитовании клиентам, имеющим стабильное финансовое состояние, положительную кредитную историю и надежную деловую репутацию. Предоставление (размещение) денежных средств банками в форме кредита осуществляется на условиях возвратности, платности, срочности и обеспеченности.

Одним из направлений кредитной деятельности банков является кредитование физических лиц. Физическим лицам кредиты предоставляются на финансирование недвижимости и потребительские нужды. В целях поддержки отечественных производителей, для ускорения оборачиваемости средств предприятий российские банки предлагают проведение факторинговых операций в российских рублях и иностранной валюте, связанных с финансированием оборотного капитала предприятия-экспортера, путем выкупа его дебиторской задолженности. Проведение факторинговых операций осуществляется только на договорной основе. По договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга) одна сторона (фактор) обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом. Под дисконтом понимается разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору. При этом дисконт может исчисляться в виде процентов, начисленных на сумму денежного обязательства. В договоре на факторинговое обслуживание предусматриваются права и обязанности каждой из сторон, размер оплаты счетов поставщика, выставленных на покупателя, порядок оплаты этих счетов, комиссионное вознаграждение, условия предоставления и погашения кредита, право регресса и другие необходимые документы, связанные с уступкой права требования фактору.

Договор факторинга может заключаться по поводу как одного денежного обязательства, так и ряда денежных обязательств, в том числе и тех, которые могут возникнуть в будущем, в частности, однородных денежных обязательств по

получению оплаты за поставленный товар. Отметим, что существует ряд ограничений по факторинговому обслуживанию. Главным достоинством факторинга является то, что поставщик, который произвел отгрузки продукции потребителю, может сразу получить от фактора оплату за отгруженный товар, не дожидаясь срока расчета с покупателем. При этом в большинстве случаев поставщика уже не беспокоят проблемы того, что покупатель может по каким-либо причинам задержать оплату либо вообще не исполнить свое обязательство. Кроме того, используя факторинг, поставщик может избежать некоторых достаточно больших расходов, связанных с взысканием платы с покупателя, ведением учета по экспортным операциям и т.д. [15, с.446-448]. Еще одной активной банковской операцией является банковская гарантия.

Банковская гарантия (гарантийное письмо банка) - это обязательство банка-гаранта выплатить по требованию бенефициара (лица, в пользу которого выдается гарантия) определенную сумму денежных средств на согласованных в гарантии условиях. Выдача гарантий банками производится на принципах срочности, обеспеченности и платности. В отечественной и международной коммерческой практике распространены следующие виды гарантийных операций: - Выдача гарантий. Основными видами гарантий, выдаваемых банками, являются: · гарантия возврата аванса; · гарантия платежа; · гарантия исполнения контракта; · тендерная гарантия; · гарантия возврата кредита; - Выдача гарантий зарубежных банков под контргарантии. Банки по поручениям своих клиентов направляют поручения банкам-корреспондентам на выдачу ими гарантий и предоставляет банкам-корреспондентам контргарантии либо другое обеспечение. Под контргарантией понимается гарантия, выдаваемая банком принципала (лицо, исполнение обязательств которого обеспечивается гарантией) в пользу банка-гаранта, которым впоследствии на основании поручения банка принципала будет выдана гарантия в пользу бенефициара; - Авизование гарантии.

Банк высылает своему клиенту (бенефициару гарантии) официальное извещение о выдаче гарантии заказчику (принципалу) [8, с.593-595]. По гарантиям, выдаваемым по поручениям клиентов, банки принимают в качестве обеспечения, как правило, денежные средства на сумму гарантии. Перейдем к рассмотрению пассивных банковских операций. В широком смысле управление пассивными операциями представляет собою деятельность, связанную с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов и определением соответствующей комбинации источников средств для данного банка. В более узком смысле под управлением пассивными операциями стали понимать действия, направленные на удовлетворение нужд в

ликвидности путем активного изыскания заемных средств по мере необходимости. Способность размещать депозитные сертификаты позволяет банку в меньшей степени зависеть от низкодоходных вторичных резервных активов, а это расширяет его возможность получать прибыль [10, с. 73]. Как было отмечено в предыдущей главе, к пассивным банковским операциям относят: банковский вклад (депозит); банковский счет и доверительное управление денежными средствами. Рассмотрим их более подробно.

Под банковским вкладом (депозитом) понимают денежные средства в российских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в целях хранения и получения дохода на срок или до востребования. Доход по банковскому вкладу (депозиту) выплачивается в виде процентов, а также в иной форме, предусмотренной конкретным видом вклада, на условиях и в порядке, определенных договором. По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства - вклад (депозит) и обязуется возвратить вкладчику денежные средства, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты в порядке и на условиях, определенных договором. По срочности все депозитные операции можно подразделить на депозиты [3, с.66]:

- до востребования
- срочные
- накопительные.

Депозиты до востребования - это денежные средства, оседающие на пассивных и активно-пассивных (если пассив превышает актив) счетах в банке в течение промежутка времени, а также хранящиеся на депозитных счетах до востребования. Депозиты до востребования могут быть изъяты любое время по первому требованию вкладчика. Они используются для текущих расчетов. У большинства коммерческих банков депозиты до востребования занимают наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств. В связи с высокой мобильностью средств остаток на счетах до востребования не постоянен, иногда крайне изменчив. Возможность владельца счета в любой момент изъять средства требует наличия в обороте банка повышенной доли высоколиквидных активов (остатка средств в кассе, на корреспондентском счете и прочие) за счет сокращения доли менее ликвидных, но приносящих высокие доходы активов. В силу этих причин по остаткам на счетах до востребования банки уплачивают владельцам достаточно низкий процент или вообще не начисляют никакого дохода. Расчет доли средств, хранящихся на счетах до востребования, которую возможно перенести на «срочные» депозитные счета (с целью увеличения для клиентов дохода от размещенных в банке средств и формирования стабильного ресурса кредитования для банков), производится по формуле [3, с.67]:  $A = O_{ср} * 100\% / O_{кр} (1)$  где  $A$  - доля средств, хранящихся в течение года на текущих счетах,



которые могут быть переведены на депозитные счета; Оср - средний остаток средств на текущем счете за год; Окр - кредитовый оборот по текущему счету за год.

Депозиты до востребования имеют ряд разновидностей: Ø депозиты без ограничений минимальным размером первоначального взноса, последующих остатков и дополнительных взносов; Ø депозиты с минимальным размером первоначального взноса; Ø для расчетов по заработной плате. Срочные депозиты - это денежные средства, хранящиеся на депозитных счетах в течение определенного промежутка времени, установленного при их открытии соглашением между банком и клиентом. Действующая практика предусматривает оформление срочных вкладов на 1, 3, 6, 9, 12 месяцев, в тоже время могут устанавливаться как на менее, так и на более длительный срок [3, с.66].

Накопительные депозиты - это, как правило, вклады населения, имеющие сберегательную направленность. Их сроки продолжительнее срочных депозитов. Встречается ряд разновидностей накопительных вкладов: на накопительный выигрышный вклад; накопительный жилищный вклад; целевые вклады на детей. Порядок осуществления вкладных операций, установления процентных ставок и методика начисления процентов по вкладам регламентируется разработанными банками нормативными документами.

Под договором условного банковского вклада (депозита) понимается договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного в договоре события [8, с.491-494]. Достаточно распространенным видом срочных вкладов является сберегательный вклад. Для него характерно наличие сберегательной книжки, в которой содержатся правила пользования счетом, отражаются все операции по нему. Другой разновидностью срочных вкладов являются срочные депозитные сертификаты, представляющие собой денежный документ, удостоверяющий внесение в банк средств на определенное время и передаваемый либо не передаваемый другим владельцам по индоссаменту. Эти вклады могут быть изъяты только по предъявлению правильно индоссированного сертификата. Отметим, что вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады (депозиты) принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады (депозиты) в одном либо нескольких банках или небанковских кредитно-финансовых организациях.

Одной из распространенных пассивных банковских операций является ведение расчетных счетов. По договору текущего (расчетного) банковского счета одна

сторона (банк) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) счет для хранения ее денежных средств, зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также обязуется выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством РФ или договором, а также уплачивает банку вознаграждение за оказываемые ему банком услуги. По текущему (расчетному) банковскому счету банк проводит следующие операции: - Зачисление поступивших на имя владельца счета денежных средств; - Перечисление со счета денежных средств иным лицам и банку; - Выдачу наличных денежных средств; - Прием наличных денежных средств; - Иные операции, предусмотренные законодательством РФ или договором текущего (расчетного) банковского счета. Владельцами счета по договору текущего (расчетного) банковского счета могут быть физические и юридические лица. В банковской практике используется также доверительное управление денежными средствами. По договору доверительного управления денежными средствами вверитель передает доверительному управляющему на определенный срок денежные средства в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление переданными денежными средствами в интересах вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя). Денежные средства, переданные в доверительное управление, могут быть использованы доверительным управляющим в соответствии с договором доверительного управления денежными средствами для: - размещения во вклад (депозит) с целью получения дохода; - приобретения ценных бумаг (за исключением векселей, чеков) и управления ими. Формами доверительного управления денежными средствами являются: - полное доверительное управление; - доверительное управление по согласованию; - доверительное управление по приказу. Отметим, что права доверительного управляющего на денежные средства, переданные в доверительное управление, защищаются так же, как и права вверителя на данные денежные средства, в том числе и от неправомерных действий самого вверителя. Рассмотрим теперь посреднические банковские операции. Наиболее распространенным видом данной категории является ведение безналичных расчетов. Под безналичными расчетами понимаются расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием индивидуальных предпринимателей и физических лиц, проводимые через банк, его филиал (отделение) в безналичном порядке, за исключением случаев, предусмотренных

законодательством РФ. Безналичные расчеты проводятся на основании платежных инструкций клиента (платежных поручений, платежных требований, заявлений и др.). Платежные инструкции клиента могут быть выданы в письменной форме или в форме электронного документа. Перевод денежных средств посредством платежного поручения завершается акцептом банком-получателем платежного поручения. Акцепт банком-получателем платежного поручения считается исполнением обязательства плательщика по перечислению денежных средств бенефициару. Платежное требование является платежной инструкцией, содержащей требование получателя денежных средств к плательщику об уплате определенной суммы через банк.

Платежное требование-поручение является платежной инструкцией, содержащей требование получателя денежных средств к плательщику оплатить стоимость поставленного по договору товара, провести платежи по другим операциям на основании направленных ему (минуя обслуживающий банк) расчетных, отгрузочных и иных документов, предусмотренных договором. Аккредитив - обязательство, в силу которого банк, действующий по поручению клиента (приказодателя) об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), должен провести платежи получателю денежных средств (бенефициару) либо оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель или дать полномочия другому банку (исполняющему банку) провести платежи получателю денежных средств либо оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель. Исполнение аккредитива может осуществляться путем платежа по предъявлению, либо платежа с рассрочкой, либо акцепта, либо учета переводного векселя. Инкассо представляет собой поручение клиента (приказодателя) банку (банку-ремитенту) произвести передачу плательщику документов (векселей, чеков, платежных требований и др.), сопровождаемых коммерческими документами (документарное инкассо) либо не сопровождаемых коммерческими документами (чистое инкассо), с целью взыскания платежа. [8, с.615-618] В отечественную практику уверенно входят расчеты с помощью банковских пластиковых карточек. Банковская пластиковая карточка - персонифицированное либо неперсонифицированное средство проведения безналичных платежей за товары и услуги, получения наличных денег и осуществления иных операций, предусмотренных законодательством РФ. Наиболее распространены в настоящее время карты следующих категорий: - Maestro; - Maestro International; - Visa Electron; - EuroCard/MasterCard Standard; - EuroCard/MasterCard Gold; - EuroCard/MasterCard BusinessCard. Значительную роль в банковской деятельности играют валютно-обменные операции. Иностранную валюту в нашей стране традиционно используют

в качестве накопления денежных средств, пытаюсь защитить себя от растущей инфляции и постоянно "убегающих" цен. Самые известные и наиболее популярные валютно-обменные операции – это покупка и продажа наличной валюты. Вместе с тем, в отделениях банка можно произвести обмен банкнот иностранных государств, продать, заменить или сдать на инкассо неплатежные (изношенные, поврежденные и даже выведенные из обращения) купюры, а также сдать на экспертизу банкноты, подлинность которых вызывает сомнение. Покупка, продажа и прием банкнот на экспертизу совершаются бесплатно. За другие операции банком взимается комиссионное вознаграждение. Порядок совершения сделок купли-продажи иностранной валюты, а также конверсионных операций банками и субъектами хозяйствования на валютном рынке РФ утвержден Федеральным Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 №173-ФЗ [12]. В современной банковской практике традиционно используются операции банковского хранения. 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, драгоценные и полудрагоценные камни и иные ценности, а также документы. Инкассация денежных средств и иных ценностей - очередная посредническая банковская операция.

Под инкассацией понимается предоставление банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями другим лицам услуг по сбору и доставке (перевозке) наличных денежных средств и иных ценностей. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации при наличии соответствующей лицензии, вправе осуществлять деятельность по инкассации наличных денежных средств и иных ценностей банков и других юридических и физических лиц. Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном настоящим Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций. Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Банком России в официальном издании Банка России ("Вестнике Банка России") не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения в реестр. В лицензии на осуществление

банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия. Таким образом, современная банковская система в своей практике использует широкий перечень традиционных и новых, перспективных операций. Помимо описанных, получили распространение и следующие операции: денежные переводы, финансовый лизинг, маркетинговые и консультационные услуги, операции с векселями и банковскими сертификатами, операции с корпоративными ценными бумагами, работа с государственными ценными бумагами, сделки на зарубежных фондовых рынках, кассовое обслуживание, удаленное обслуживание клиентов с использованием электронной почтовой системы, услуги по оценке и экспертизе имущества и т.д.

### **3. Тенденции и перспективы развития Банковских операций.**

Для определения тенденций развития банковских операций проанализируем макроэкономические показатели экономики России в 2005 году. Сложившиеся в 2005 году макроэкономические условия сформировали хорошие предпосылки для повышения роли банковского сектора в экономике России, что, согласно «Стратегии развития банковского сектора до 2008 года», является одной из важнейших задач государства. За год доля активов банковской системы в ВВП страны выросла с 42,0 до 45,0%. В целом активы банковской системы за год увеличились на 36,6% — до 9,8 трлн. рублей. Высокие темпы роста реальных располагаемых доходов населения способствовали сохранению высокого спроса на кредитные ресурсы со стороны физических лиц. Остаток ссуд, предоставленных банковским сектором населению, увеличился в 2005 году на 90,6% — до 1,2 трлн. рублей. Их удельный вес в активах банковской системы вырос с 8,7 до 12,1%. Динамика роста ссудной задолженности корпоративных клиентов по сравнению с ростом активов банковской системы в 2005 году носила умеренный характер. Во многом это могло быть связано с дальнейшим развитием трансграничного кредитования и расширением практики выпуска компаниями облигационных займов. По итогам года остаток кредитов, предоставленных российскими банками юридическим лицам, увеличился на 31,3% и достиг 4,2 трлн. рублей. Рост доходов населения в 2005 году, а также повышение доверия частных клиентов к

российским банкам способствовали увеличению средств, привлеченных банками во вклады.

Депозиты физических лиц в российских банках выросли на 39,2% до 2,8 трлн. рублей, увеличив долю в совокупных пассивах банковской системы за год с 28,1 до 28,6%. Опыт развитых стран свидетельствует о наличии потенциала дальнейшего роста данного показателя в российской банковской системе. Развитию конкуренции на рынке вкладов способствовала реализация принятого в 2003 году закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Тем не менее развитие самой системы не выразилось в ожидаемом резком всплеске сберегательной активности населения: на рынке вкладов продолжался естественный рост, обусловленный увеличением доходов населения. Сохранение в 2005 году тенденции к укреплению реального курса российского рубля по отношению к доллару США способствовало преобладанию рублевой составляющей в приросте рынка вкладов (прирост рублевых вкладов за год составил 42,4%, вкладов в валюте — 24,2%). На благоприятном макроэкономическом фоне российский банковский сектор в 2005 году продемонстрировал степень финансовой стабильности адекватную уровню развития экономики. Показатели прибыли и рентабельности банковских активов и капитала находились на высоком уровне. Прибыль банков по итогам года (без учета прибыли/убытков предшествующих лет) увеличилась по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на 31,5%. При этом удельный вес прибыльных кредитных организаций в общем количестве действующих кредитных организаций вырос с 98,3 до 98,9%. Рентабельность банковского капитала за 2005 год составила, по оценке Банка России, 24,2%. При этом во второй половине 2005 года уровень рентабельности капитала банков был самым высоким за период мониторинга с 1998 года. Величина данного показателя свидетельствует о высокой привлекательности банковского сектора с точки зрения потенциальных инвестиций. В целом развитие банковского сектора России в 2005 году характеризовалось существенным изменением и развитием его институциональной среды. В 2005 году вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации, которые стимулируют дальнейшее развитие банковской системы и экономики страны в целом. В отчетном году началось практическое применение законодательных актов Российской Федерации, принятых в конце 2004 года и направленных на создание рынка доступного жилья и развитие ипотечного кредитования. В частности, банки смогли расширить перечень имущества, принимаемого в залог, включив в него жилые дома, земельные участки (независимо от их использования) и объекты незавершенного строительства,

повысив тем самым инвестиционную привлекательность и надежность операций по жилищному кредитованию. Важным событием для Сбербанка России в 2005 году явилось вступление в систему страхования вкладов. Перечисление страховых взносов стало новой статьей расходов Банка, которая по итогам года составила 7,7 млрд. рублей (или 3,2% совокупных расходов).

Принятый в конце 2004 года Федеральный закон «О кредитных историях» обязывает кредитные организации представлять всю имеющуюся информацию в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр. В условиях возрастания платежеспособного спроса со стороны малого и среднего бизнеса, динамичного развития этих секторов экономики, а также усиления конкурентного давления со стороны иностранного капитала и фондового рынка банки оценивают сотрудничество с клиентами из сферы малого и среднего бизнеса как перспективное направление деятельности и будут активизировать работу с данными клиентскими сегментами. С этой целью российские банки ставят задачи совершенствования системы комплексного обслуживания клиентов среднего бизнеса на основе предложения всего спектра банковских продуктов и услуг, а также повышения скорости обслуживания и усовершенствования технологий проведения операций для клиентов малого бизнеса на основе использования продуктов комплексного обслуживания. Также планируется упростить условия обслуживания клиентов, имеющих положительную кредитную историю, особенно в области краткосрочного и овердрафтного кредитования, предоставления гарантий и аккредитивов. Для расширения спектра предоставляемых услуг и наращивания объемов реализации банковских продуктов проводятся работы по развитию системы самообслуживания при помощи современных устройств: прием платежей в пользу операторов связи, прием коммунальных платежей, погашение кредитов с использованием международных банковских карт и карт АС «Сберкарт». Также предоставляются информационные услуги, имеется возможность проведения платежей с мобильного телефона по счетам банковских карт посредством SMS-сообщений. Введена услуга, позволяющая получить выписку по счетам банковских карт по электронной почте и через отделения Почты России или оформить заявку на получение банковской карты на сайте Банка в сети Интернет. Осуществляется поддержка карточных продуктов в евро. Произведено подключение фронтальных устройств Сбербанка России к платежной компании Diners Club. Продолжено внедрение технологии приема и обработки платежей от физических лиц с использованием биллинговых центров, обеспечивающих безбумажное проведение платежей за услуги жилищно-коммунального хозяйства и сбор информации о

получателях платежей. В ряде территориальных банков система используется для обработки операций по погашению кредитов. Продолжается развитие и совершенствование услуг по кредитованию юридических и частных лиц. Для поддержки и дальнейшего развития этого направления завершается внедрение автоматизированных систем кредитования в центральном аппарате и территориальных банках Сбербанка России. Клиентам – юридическим лицам предоставляется услуга «Клиент-банк» по коммутируемым каналам связи и через сеть Интернет. Обеспечивается возможность получения информации по счетам юридических лиц по телефону (посредством речевого информатора) и с помощью SMS-сообщений. Для решения задач оперативной обработки заявок клиентов на рынке ценных бумаг проводится внедрение единой системы брокерского обслуживания, обеспечивающей прием и исполнение заявок на торги (в режиме on-line). В центральном аппарате и территориальных банках Сбербанка России завершается создание централизованных автоматизированных банковских систем. Внедрена Функциональная Подсистема «Банк 2000», являющаяся основой для создания централизованных автоматизированных систем «Клиент-Сбербанк» центрального аппарата и филиалов Сбербанка России. На базе Функциональной Подсистемы «Банк 2000» реализована централизованная схема обслуживания многофилиальных клиентов Банка. Продолжены работы по развитию центров обработки данных и резервных вычислительных центров, а также по расширению канальной инфраструктуры, совершенствованию процессов поддержки и мониторинга автоматизированных систем. Налажена автоматизированная система управления информационными сервисами, позволяющая контролировать работоспособность, доступность для пользователей и производительность ключевых автоматизированных систем.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Подводя итоги курсовой работы, необходимо повторить, что выделяют активные (направленные на предоставление денежных средств), пассивные (направленные на привлечение денежных средств) и посреднические (содействующие осуществлению банковской деятельности) банковские операции. В свою очередь, каждая из этих групп имеет свою классификацию.

В результате активных операций банки получают дебетовые проценты. Они должны быть выше кредитовых процентов, выплачиваемых банками по пассивным операциям. Разница между дебетовыми и кредитовыми процентами (маржа)



образует доход банка. К активным операциям относят: банковский кредит; финансирование под уступку денежного требования (факторинг); банковскую гарантию. Самой важной активной банковской операцией является кредитование. Основа кредитных отношений банка и заемщика - кредитный договор. По договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга) одна сторона (фактор) обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом.

Банковская гарантия (гарантийное письмо банка) - это обязательство банка-гаранта выплатить по требованию бенефициара (лица, в пользу которого выдается гарантия) определенную сумму денежных средств на согласованных в гарантии условиях. В широком смысле управление пассивными операциями представляет собою деятельность, связанную с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов и определением соответствующей комбинации источников средств для данного банка. К пассивным банковским операциям относят: банковский вклад (депозит); банковский счет и доверительное управление денежными средствами. Банковский вклад (депозит) - денежные средства в российских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в целях хранения и получения дохода.

По договору расчетного банковского счета одна сторона (банк) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) расчетный счет для проведения операций с денежными средствами. По договору доверительного управления денежными средствами поверитель передает доверительному управляющему на определенный срок денежные средства в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление переданными денежными средствами. Посредническими банковскими операциями являются: безналичные расчеты; валютно-обменные операции; банковское хранение; инкассация денежных средств и иных ценностей и т.д. Анализ показал, что в Российской Федерации в настоящее время прослеживается четкая тенденция к расширению спектра проводимых банковских операций, внедрению новых разработок, а также увеличению объемных показателей по данным операциям. В банковскую практику активно внедряются современные информационные технологии. Для расширения спектра предоставляемых услуг и наращивания объемов реализации банковских продуктов проводятся работы по развитию системы самообслуживания при помощи современных устройств: прием платежей в пользу операторов связи, прием коммунальных платежей, погашение кредитов с

использованием международных банковских карт и карт АС «Сберкарт».

Также предоставляются информационные услуги, имеется возможность проведения платежей с мобильного телефона по счетам банковских карт посредством SMS-сообщений. На сегодняшний день стратегическим направлением развития банковской сферы и банковских операций является решение такой задачи, как расширение состава и качества банковских услуг и приближение их к уровню развитых европейских банков.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный Закон от 2.12.1990 N 395-1 (в ред. от 02.02.2006 N 19-ФЗ, от 27.07.2006 N 140-ФЗ)
2. Калимов Д.А. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов / Д.А.Калимов, Р.Р.Томкович. -Мн.: Амалфея, 2003. -751с.
3. Черкасов В.Е. Банковские операции: финансовый анализ. -М.: Консалтбанкир, 2001. -288с.