



Современные виды банковских услуг предприятия

**Выполнили: Тохтархан А
Хамитова А**

- 
- **Банковский бизнес развивается в жестких условиях. Чтобы преуспеть, учреждения используют разные методы. Победителями становятся те, кто пытается диверсифицировать деятельность, разрабатывая уникальные продукты. Подробнее о том, какие виды банковских услуг существуют на сегодняшний день**

Понятия

В экономической литературе термин «банковский продукт» стал использоваться после перехода экономики к рыночной системе. Под ним подразумевают операцию, совершенную финансовым учреждением, направленную на улучшение условий функционирования. Есть и другая трактовка: банковская услуга – это результат деятельности, который выступает в виде товара и попадает на рынок для продажи.



Классификация

По индивидуальности услуги бывают:

единичные (переназначенные для конкретного потребителя);

массовые (отличаются только по видам актива).

По ограниченности банковские продукты бывают:

лимитированные, то есть с определенной квотой на выпуск (облигации, кредитные договора и т. д.), предназначенные для конкретного покупателя;

не ограниченные по количеству.

Виды банковских услуг по форме:

имущество (деньги, слитки золота, ЦБ и т. д.);

права (договор на открытие счета, кредитное соглашение и т. д.)

- По содержанию банковские продукты делятся на:
- впервые появившиеся на финансовом рынке;
- новые на отечественном рынке.
- По видам различают такие услуги банков:
- кредит;
- выпуск пластиковых карт;
- РКО;
- кредиты;
- депозиты;
- лизинг;
- обслуживание расчетного счета;
- операции с иностранной валютой;
- факторинг;
- банкомат;
- выпуск и обслуживание ценных бумаг;
- Home-banking;
- форфейтинговые операции;
- «своп»-сделки и т. д.



- Основные банковские услуги
- РКО – один из самых популярных продуктов. Раньше за оплату наличными товаров и услуг через кассу банка комиссия не взималась. В результате в отделениях образовывались крупные очереди клиентов, которых сотрудники просто не успевали обслуживать. Поэтому банки начали взимать комиссию за переводы средств, размер которой в разы превышает стоимость аналогичной услуги, проводимой через терминал самообслуживания. Все валютные операции осуществляются только через кассу. Но РКО — не основной источник поступления средств в банк.

Депозит

аккумуляция временно свободных денег. Привлеченные средства банк использует в финансовых операциях, с которых получает прибыль. Определенный процент от этого дохода перечисляется клиенту в качестве вознаграждения. Депозиты являются основным источником привлечения средств. Поэтому Центробанк заставляет учреждения создавать резервы под взятые обязательства и перечислять определенный процент от них в АСВ. В периоды кризиса привлекательность депозитов возрастает. Это самый безопасный вид инвестиций, который, если и не принесет дохода, то, по крайней мере, компенсирует инфляцию.



Кредит

Предоставление определенной суммы на условиях срочности, платности и возвратности. В таких сделках банк может быть заемщиком и кредитором. Учреждение может самостоятельно предоставлять деньги физическим и юридическим лицам. Такие сделки называются активными. Но если банку потребуются средства, то он может получить их от другого финансового учреждения. Такие сделки будут называться пассивными. Условия обслуживания, права и обязанности сторон прописываются в договоре. Чаще всего кредит финансируется за счет средств от депозитов. Поэтому плата за обслуживание договора покрывает расходы по вкладам и учитывает прибыль от сделки.

Предоставление определенной суммы на условиях срочности, платности и возвратности. В таких сделках банк может быть заемщиком и кредитором. Учреждение может самостоятельно предоставлять деньги физическим и юридическим лицам. Такие сделки называются активными. Но если банку потребуются средства, то он может получить их от другого финансового учреждения. Такие сделки будут называться пассивными. Условия обслуживания, права и обязанности сторон прописываются в договоре. Чаще всего кредит финансируется за счет средств от депозитов. Поэтому плата за обслуживание договора покрывает расходы по вкладам и учитывает прибыль от сделки.

Банковская ячейка

- Это сейф, который сдается клиентам в аренду. В ней можно хранить деньги, документы и другие ценности. Данная услуга гарантирует клиенту полную конфиденциальность. Банк не проверяет имущество, принимаемое на хранение. Для каждого клиента открывается отдельная ячейка. Оформляя договор, человек указывает доверенных лиц, которые будут иметь доступ к сейфу, и получает два дубликата ключей. Банковская ячейка стоит дорого. Поэтому используется только при заключении крупных сделок, например, для хранения средств на покупку квартиры, машины наличными. Снять со счета большую сумму без предварительного заказа невозможно.



Карты

- Для осуществления единичных операций открывать счет в банке не потребуется. Но если клиент хочет чаще пользоваться услугами кредитного учреждения, ему нужно будет оформить банковские карты. Это пластиковый платежный инструмент, который крепится к счетам и используется для быстрого доступа к средствам. Осуществлять валютные операции, оплачивать услуги в торговых точках и через интернет, пополнять телефоны – все эти операции гораздо удобнее выполнять с картой. Они делятся на дебетовые и кредитовые, индивидуальные и корпоративные, обычные и накопительные. Существует также отдельное деление по платежным системам. Самыми популярными в мире являются Visa, Mastercard, American Express. В рамках каждой платежной системы существует своя классификация, по которой определяется сфера применения пластика. Так, карту Visa Electron/Maestro можно использовать только в рамках страны банка-эмитента, Standard/Classic принимаются во всех странах мира, а банковские карты Platinum, Gold позволяют не только оплачивать товары, но и накапливать бонусы, получать кредиты и участвовать в программах лояльности. Услуги по приему пластика для обслуживания называются эквайрингом. Комиссию в размере 2 % от каждой сделки уплачивает продавец.



Home banking

Большинство вышеописанных операций можно заказать через интернет-банкинг. Услуга «Клиент-банк» предоставляется практически всеми учреждениями. Другой вопрос, что возможности программы отличаются. Одни учреждения открывают своим клиентам доступ только к услугам по переводу средств. Другие позволяют оформить заявку на выпуск карты, открытие депозита или кредита. Обмен валют в электронном виде ограничен, но узнать текущий курс рубля можно прямо через интернет. Только крупные финансовые организации предоставляют полный спектр услуг своим клиентам через онлайн-банкинг. Дело в том, что разработка такой системы требует капиталовложений и времени. И даже если банк найдет ресурсы, не факт, что эти затраты успеют окупиться.



- Эффективность
- Операции и услуги банков обладают набором свойств, по которым определяется их способность удовлетворять потребности заказчиков. Клиенты оценивают качество по скорости, времени работы отделений, консультационным услугам, наличию ошибок. Для банка основными критериями являются: степень автоматизации процессов, затраты на исправление ошибок, мотивация работников, производительность труда и другие показатели.



- Современные банки проводят большую часть платежей в автоматическом режиме. Это сильно упрощает жизнь коммерческим и физическим лицам, а также свидетельствует о повышении эффективности услуг. Вместе с тем на рынке появляются продукты, которые выполняют функции старых, но выглядят иначе.
- **Лизинг** — это долгосрочная аренда имущества с сохранением права собственности на объект у арендодателя. Вместо того, чтобы выдавать кредит по покупке машины или оборудования, банк полностью финансирует сделку, сдает объект в аренду и сохраняет за собой право собственности. Клиент получает желаемое имущество, а учреждение — арендную плату без ссудного процента.
- **Факторинг** — выкуп задолженностей поставщика. Основой таких сделок также является кредитование, но в другой форме. Факторинговая операция должна отвечать хотя бы двум из следующих признаков:
 - наличие предоплаты;
 - ведение бухгалтерского учета реализаций у поставщика;
 - получение задолженности от покупок;
 - страхование сделок от кредитного риска.

- 
- Прочие меры:
 - упрощение процедуры получения кредита;
 - совершенствование платежной системы;
 - организация труда в банке;
 - открытие филиалов в малых городах;
 - внедрение дистанционного банковского обслуживания.

- 
- **Виды банковских услуг, построенных на новейшие технологиях:**
 - интернет (СМС) -банкинг;
 - smart-card;
 - обработка изображений чеков;
 - ввод сообщений по телефону с помощью системы распознавания голоса (используется в чатах с представителями банков).

Западный опыт

- **Банки всегда применяли достижения техники для автоматизации ручного труда. Но теперь для победы нужно полностью перестроить деятельность. При этом автоматизация процессов должна стать целью, а не средством ее достижения. В таких условиях изменяется роль персонала, набор специалистов.**

- **В западных банках в залах обслуживания немногочисленно. Клиенты приучились управлять услугами через банкоматы, мобильные телефоны и компьютер. Такие современные банковские услуги существуют уже и в России: СМС, интернет-банкинг, терминалы. Но внутренние расходы на персонал у отечественных учреждений все еще высокие. Западные банки инвестируют средства в усовершенствование скоростных протоколов передачи данных, покупку интеллектуальных программ, которые отслеживают «жизненную» историю клиента.**



● **Вывод**

- **Сегодня банки предоставляют своим клиентам большое количество разных услуг — от классических до посреднических операций с индивидуальным подходом. Но чтобы преуспеть на рынке, нужно не только предлагать уникальные продукты, но и быстро обрабатывать информацию. Для этого используются автоматизированные и интеллектуальные системы. Первые позволяют осуществлять операции, не выходя из дома, а вторые собирают сведения о клиенте из всех возможных баз данных,**