**Виды банковских услуг, предоставляемые юридическим лицам в Российской Федерации**

Выделяют следующие виды банковских услуг:

1) расчетно-кассовое обслуживание — услуги, связанные с осуществлением безналичных расчетов, а также с приемом и выдачей наличных денег;

2) кредитные услуги, в число которых помимо традиционного кредитования можно включить такие заменители кредита, как лизинг, факторинг, форфейтинг, а также выдачу гарантий;

3) депозитные (вкладные) услуги, связанные с открытием клиенту бессрочных, срочных или сберегательных счетов в банке;

4) инвестиционные услуги, которые выражаются в предоставлении клиенту инвестирования денежных средств в ценные бумаги, движимое или недвижимое имущество;

5) услуги, связанные с внешнеэкономической деятельностью, а также валютные услуги;

6) трастовые (доверительные) услуги, когда банк берет на себя управление имуществом физических или юридических лиц и выполнение других услуг по поручению и в интересах клиента на праве доверенного лица;

7) консультационные и информационные услуги.

Все услуги коммерческих банков можно разделить на специфические (в зависимости от особенности деятельности банка как участника рынка) и неспецифические банковские услуги. К специфическим услугам можно отнести:

1) депозитные - вложение клиентом своих денежных средств под определенный процент, которые является дополнительным доходом клиента;

2) кредитные - то же самое, что и депозит, только в обратном порядке, а именно банк выдает денежные средства клиенту под определенный процент с обязательством возврата кредитной стоимости клиентом. Именно с кредита банк получает большую часть дохода;

3) расчетные услуги - банк открывает расчетные счета, с которых происходит выплата заработной платы работникам, перечисление налогов и других платежей. Данные операции могут происходить как в наличной, так и безналичной форме.

Как говорилось выше, существуют также неспецифические банковские услуги, которые включают в себя:

· посреднические услуги,

· услуги, направленные на развитие предприятия (внедрение на биржу, размещение акций, юридическая помощь, информационные услуги и другие);

· предоставление коммерческим банком гарантий и поручительств; доверительные операции (включая консультации и помощь в управлении собственностью по поручению клиента);

· бухгалтерская помощь предприятиям;

· представление клиентских интересов в судебных органах;

· услуги по предоставлению сейфов

· другие услуги

Банковские услуги могут быть «пассивными» и «активными».

Пассивные операции позволяют банку формировать ресурсную базу (депозиты, сертификаты и т.д.), за счет активных операций коммерческий банк размещает средства на нужды населения и хозяйственного сектора.

Большое значение в наборе услуг, их качестве, цене оказывает положение банка, его устойчивость, репутация, конкурентоспособность.

Вот перечень услуг, предоставляемых коммерческими банками юридическим лицам:

* открытие, ведение и комплексное расчетно-кассовое обслуживание рублевых и валютных счетов резидентов и нерезидентов страны;
* вкладные (депозитные) операции;
* операции с ценными бумагами;
* переводные операции в иностранной валюте и в валюте РФ;
* кредитование микро, малых, средних, крупных предприятий;
* торговое финансирование и обслуживание внешнеэкономической деятельности;
* гарантии;
* аккредитивы;
* пластиковые карты;
* факторинг;
* хранение ценностей в индивидуальных сейфах;
* операции с драгоценными металлами;
* осуществление расчётов в валюте РФ;
* осуществление международных расчетов;
* доставка и инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Для оказания услуг, согласно статье 13 ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 ст.5, **банку необходимо получить лицензию**, выдаваемую Банком России. Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии, если получение такой лицензии является обязательным, влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет.

Рассмотрим подробнее **основные виды банковских услуг**, предоставляемые юридическим лицам. Депозитные операции – это основной вид привлечения банком ресурсов. Данная услуга связана с размещением средств клиента во вклады. Услуга используется не только для сохранения в безопасности денежных средств, но и для дополнительного дохода - ссудного процента.

По срокам депозиты делятся на:

1) депозит до востребования

2) срочный депозит

**Депозит до востребования** не имеет конкретного срока. На данном счете отражаются средства на расчетных, текущих, бюджетных счетах, находящиеся в государственной или негосударственной собственности. Также средства на счетах фондов, корреспондентских счетах (ЛОРО) и т.д. Несмотря на то, что существует высокая подвижность средств на счетах, коммерческий банк определяет минимальный неснижаемый остаток и использует его в качестве стабильного ресурса.

**Срочный депозит** – это вклад на конкретный строго фиксированный в договоре срок. Фиксированность срока очень важна для поддержания ликвидности баланса коммерческого банка. По срочному депозиту ставки процента, как правило, выше, так как имеют ограничения по изъятию, а иногда и по пополнению денежных средств на счет. Сроки депозитарного вклада коррелируют с процентной ставкой и возможностью пополнения/ изъятия.

Следующий вид основных банковских услуг - **кредитные операции**. Они занимают ведущую роль в деятельности коммерческого банка. Наибольший удельный вес в общей сумме активов занимает именно кредитование. За счет данной операции банк получает большую часть дохода.

Кредитная услуга предоставляется кредитором (банком) клиенту на условиях **возвратности, платности, срочности**. Кредиты предоставляются в рублях и иностранной валюте на срок:

· краткосрочные кредиты до 1 года;

· среднесрочные кредиты от 1 года до 3 лет;

· долгосрочные кредиты свыше 3 лет.

Кредитный договор заключается на определенный срок, началом отсчета которого следует считать момент заключения договора (если в самом договоре не указано иное). Окончанием срока действия кредитного договора в соответствии с ч. 2 п. 3 ст. 425 ГК РФ является момент исполнения сторонами своих обязательств по договору. Окончание срока действия договора не освобождает стороны от ответственности за его нарушение.

Сумма кредитования определяется на основании оценки кредитоспособности и правоспособности клиента, его кредитной истории в коммерческом банке и специфики кредитуемого проекта. Наличие счетов в банке и положительной кредитной истории, в случае если заемщик кредитовался ранее, рассматривается как преимущество.

В качестве обеспечения по кредитам банк принимает:

· залог недвижимости, основных средств клиента, товарно-материальных запасов, имущественных прав;

· залог ликвидных ценных бумаг российских и иностранных эмитентов;

· гарантии (поручительства) надежных банков или платежеспособных предприятий;

· долговые обязательства контрагентов заемщика и другие активы.

Сумма обеспечения должна покрывать размер основного долга по кредиту, причитающихся банку процентов, а также возможные расходы банка, связанные с принудительной реализацией залога.

Одним из центральных мест в деятельности банка последнее время занимает **транзакционный бизнес.** Одним из направлений является управление расчетами в безналичной форме. По поручению юридических лиц, банк открывает расчетные счета, через которые проходят различные платежи. Банк в этом случае выступает посредником между продавцом и покупателем. Эффективное управление расчетами позволяет повысить операционную эффективность, снизить риски при расчетах наличностью или с использованием банковских карт; оптимизировать оборотный капитал: снизить издержки на осуществление платежей, снизить риск «замораживания» валютных средств при международных расчетах, зачислять средства на счет «день в день».

И тем не менее, идет эволюция в наборе предоставляемых банковских услугах. Новейшие технологии, новые операции становятся достоянием банков. Кроме традиционных банковских операций они начинают предоставлять более широкий набор своих услуг. В целом в банковском секторе экономики наметилась тенденция к универсальной деятельности, универсализации банковских услуг, расширение безрисковой деятельности и сведении ее к рисковой деятельности в соотношении 1 к 2, или даже безрисковая деятельность должна будет занимать большую долю в развитии.