

# ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ



# ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ

Це сукупність різноманітних форм залучення й використання фінансових ресурсів для забезпечення економічної діяльності та потреб населення, підприємств, країни.



Люди,  
установи,  
підприємств  
а

Господарські  
суб'єкти

*мають тимчасово  
вільні кошти*

*потребують  
кошти*

Фінансовий  
ринок



# ДО ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ НАЛЕЖАТЬ:

- Банки
- Ломбарди
- Кредитні спілки
- Довірчі товариства
- Страхові компанії
- Інвестиційні фонди
- Пенсійні фонди
- Брокерські фірми...

Інтернаціоналізація та глобалізація світової економіки сприяли утворенню світового фінансового ринку, тобто переміщенню капіталу з однієї країни в іншу.

Це найбільш глобалізований сектор економіки-тут не існує кордонів, операції проводять цілодобово.

# ВИДИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

- *Послуги фінансового посередництва (розрахункові операції, зберігання або надання коштів у позику, купівлю та продаж іноземних валют, цінних паперів, дорогоцінних металів тощо);*
- *Страхові послуги (охоплюють діяльність із покриття фінансових або інших ризиків).*

# ГОЛОВНІ РЕГУЛЯТОРИ МІЖНАРОДНИХ ФІНАНСОВИХ ВІДНОСИН

- Міжнародний валютний фонд (МВФ)
- Світовий банк (СБ)
- Міжнародний банк реконструкції і розвитку (МБРР)
- Європейський банк реконструкції і розвитку (ЄБРР)



# СВІТОВІ ФІНАНСОВІ ЦЕНТРИ

- Це міста, що вирізняються найвищою концентрацією найбільших банків, бірж та інших фінансових установ:

Лондон, Нью-Йорк, Сінгапур, Гонконг, Токіо, Сан-Франциско, Чикаго, Сідней, Бостон, Цюріх, Шанхай, Мумбаї, Осака, Вашингтон, Франкфурт-на-Майні.

НАВЕДІТЬ ПРИКЛАДИ РОЗМІЩЕННЯ ВЕЛИКИХ ТНК СВІТУ.

# ОФШОРИ

Андорра, Ліхтенштейн, Люксембург, Кіпр, Беліз,  
Монако, Панама, Кайманові о-ви, Віргінські о-ви,  
Бермудські о-ви, Багамські о-ви та ін.

Законодавство цих країн повністю або  
частково звільняє від сплати податків доходи  
компаній, які вони отримують поза межами  
країни реєстрації.

+

-



**Банки** - кредитно-фінансова установа, яка зберігає кошти і капіталовкладення, надає кредити та здійснює послуги по фінансовим операціям.

**Найбільші банки розміщені в Китаї, Великій Британії, США, Франції, Японії.**

**БАНК-це місце, де вам  
позичають парасольку  
в ясний день, а потім  
вимагають повернення,  
коли починається дощ.**

**Р. Фрост**





залучає КОШТИ

надає ПОЗИКИ  
(кредити)

# Кредитор

(власник грошей)



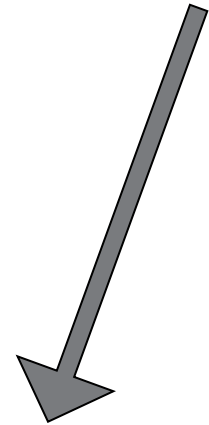
надає кредит



# Позичальник

(користувач  
фінансового  
ресурсу)

*формує*




За користування


**%**

Пропозицію  
капіталу

# ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ:

- обслуговують розрахункові операції;
  - здійснюють грошові перекази;
  - випускають та обслуговують кредитні картки;
  - працюють із цінними паперами підприємств і держави.
- 

# Фактори диференціації відсоткових ставок

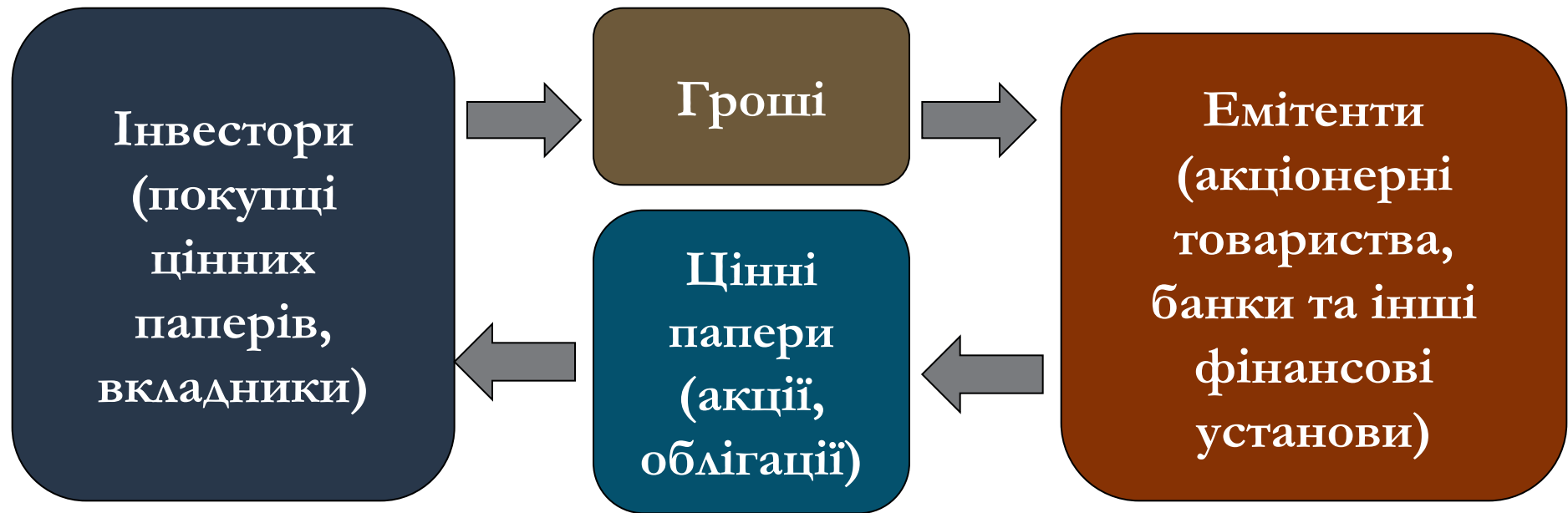
1. Ризик ( чим більший ризик того, що позичальник не зможе вернути борг, тим вищою є відсоткова ставка).
  2. Терміновість ( чим довшим є термін позики, тим вищою є відсоткова ставка)
  3. Величина позики ( на меншу позику ставка у відсотках є більшою)
  4. Конкуренція на грошовому ринку.
- 

# ФОНДОВА БІРЖА



- **Фондова біржа — організаційно оформлений, постійно діючий ринок Фондова біржа — організаційно оформлений, постійно діючий ринок, на якому**

# Фондовий ринок – ринок цінних паперів



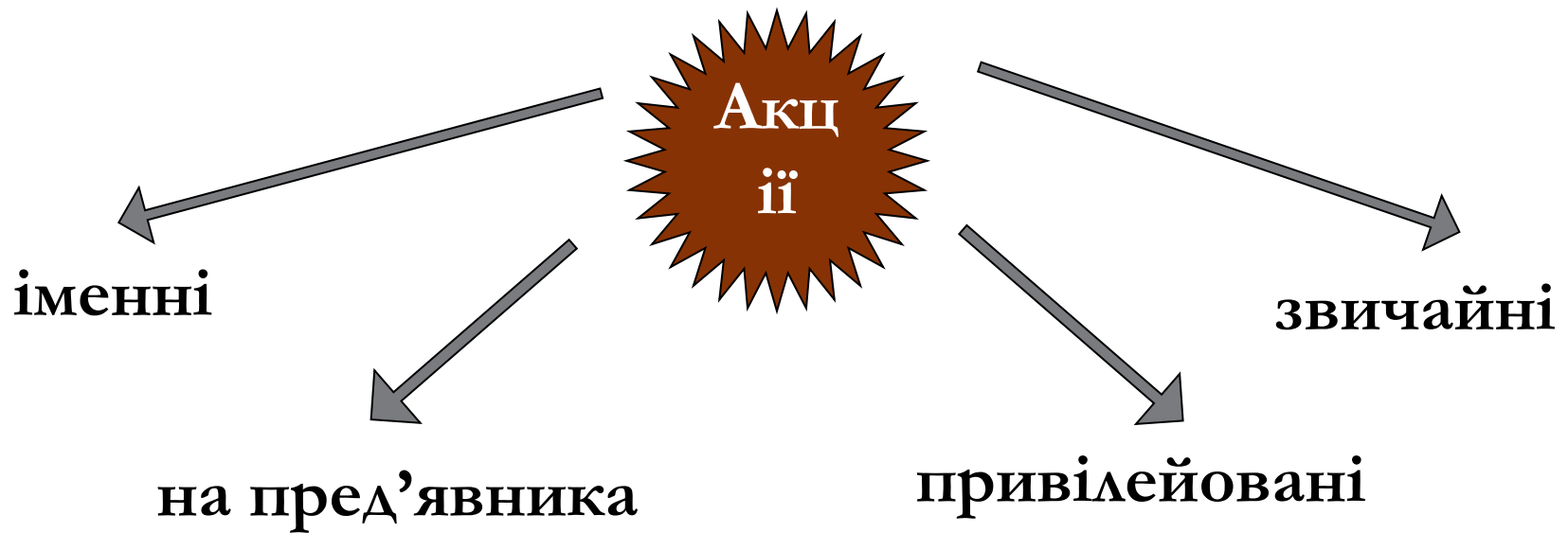
**НЬЮ- ЙОРК, ЛОНДОН, ТОКІО.**



# ЦІННІ ПАПЕРИ:

- акції;
- облігації;
- боргові зобов'язання;
- державне казначейське зобов'язання;
- векселі.

**Акції** — цінний папір без встановленого терміну обігу, який засвідчує внесення коштів до статутного фонду акціонерного товариства.



**Облігації** — цінний папір, що засвідчує внесення його власником певних коштів і підтверджує зобов'язання елімента відшкодувати власникові номінальну вартість цього цінного паперу в передбачений строк з виплатою фіксованого відсотка.



**Боргове зобов'язання** – цінний папір, який засвідчує зобов'язання повернути борг у зазначений термін із фіксованою винагородою.



# Державне казначейське зобов'язання

— вид цінних паперів на пред'явника, який засвідчує внесення його власником коштів до бюджету держави й дає право на одержання фіксованого доходу.



**Вексель** — цінний папір, який засвідчує безумовне грошове зобов'язання векселедавця сплатити після певного терміну визначену суму грошей власникові векселя.

**ВЕКСЕЛЬ**

№ 0000000 \*

Вексель на \_\_\_\_\_ рублей

Закрывое акционерное общество коммерческий банк "ФИА-БАНК"

обязуется заплатить по этому простому векселю денежную сумму в размере \_\_\_\_\_

непосредственно гражданину (предприятию) \_\_\_\_\_

или по его приказу любому другому гражданину (предприятию).

Этот вексель подлежит оплате в следующий срок \_\_\_\_\_

Местом платежа является \_\_\_\_\_

Наименование должности лица, подписывающего вексель от имени банка \_\_\_\_\_ Печать \_\_\_\_\_

Подпись векселедателя \_\_\_\_\_

**ВЕКСЕЛЬ**  
Для аваля  
(вексельное поручительство)

За кого выдан \_\_\_\_\_

Подпись авалиста \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

# СТРАХОВІ КОМПАНІЇ

надають можливість  
домогосподарствам і фірмам  
знизити ризики  
через продаж **страхових полісів**.



# ВИДИ СТРАХУВАННЯ



**Особисте (особове) страхування**

**Майнове страхування**

**Страхування відповідальності**

**Страхові резерви**

**Соціальне страхування**

**Страхування підприємницьких ризиків**

**Страхування фінансових інвестицій, облігацій**

**Страхування кредитних ризиків**

**Страхування банківських ризиків**



# ФІНАНСОВІ УСТАНОВИ УКРАЇНИ

- 1 рівень – Національний банк України (НБУ);
- 2 рівень – комерційні та державні банки ( близько 100).
- В Україні працюють близько 10 фондових бірж, більшість-у Києві.

# НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ



- **Національний банк України — центральний банк України.**
- **Функції НБУ:**
  - **Забезпечення стабільності грошової одиниці України;**
  - **Розробка і впровадження разом із урядом ефективної кредитно-грошової політики;**
  - **Здійснення грошової емісії і контроль за грошовим обігом;**
  - **Здійснення міжбанківських розрахунків, в тому числі і в міжнародних відносинах;**
- **Кредитування комерційних банків;**

# БАНКИ УКРАЇНИ

- **1. Райффайзен банк Аваль (Raiffeisen Bank, Австрія)**
- 2. Кредит Агріколь Банк (Credit Agricole, Франція)**
- 3. Укрсіббанк (BNP Paribas Group, Франція)**
- 4. Ощадбанк\* (державний)**
- 5. Укрексімбанк\* (державний)**
- 6. Кредобанк (PKO Bank Polska, Польща)**
- 7. Сітібанк Україна (Citigroup, США)**
- 8. ПроКредит Банк (ProCredit Bank, Німеччина)**
- 9. Укргазбанк (державний)**
- 10. Альфа-Банк (ABN Holdings, Люксембург)**
- 11. Укрсоцбанк (ABN Holdings, Люксембург)**
- 12. ОТП Банк (OTP Bank, Угорщина)**
- 13. Правекс-банк (Intesa Sanpaolo, Італія)**
- 14. ІНГ Банк Україна (ING Groep, Нідерланди)**
- 15. ПУМБ (СКМ Фінанс, Україна)**
- **16. Приватбанк (державний)**

НАДІЙНІСТЬ БАНКУ ВИЗНАЧАЄТЬСЯ ДЕКІЛЬКОМА ПАРАМЕТРАМИ – ЦЕ ОБСЯГ АКТИВІВ, ШВИДКІСТЬ ПОВЕРНЕННЯ ДЕПОЗИТІВ У РАЗІ ВИНИКНЕННЯ ФІНАНСОВИХ ПРОБЛЕМ, РІВЕНЬ ПІДТРИМКИ З БОКУ ДЕРЖАВИ, ПІДТРИМКА АКЦІОНЕРАМИ.



Банки України

# ПІДСУМОК

**Ринок капіталу характеризується такими особливостями:**

- 1) його функціонування визначається потребою нагромадження капіталу;
- 2) попит на капітал залежить від його граничної продуктивності;
- 3) пропонування капіталу визначається вигодами (доходами) кредитора від надання грошей у тимчасове користування боржникові;

# ДОМАШНЄ ЗАВДАННЯ

- 1. Параграф 43
- 2. Урок 48 із курсу 9 клас  
Природничого Навігатора