



**БАНКИ.
БАНКОВСКАЯ
СИСТЕМА**



Банк – это финансовая организация, которая:

1. **сосредоточивает временно свободные денежные средства (вклады);**
2. **предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд);**
3. **посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями и отдельными лицами.**



Тест «Годится ли для вас банковский бизнес?»

Выберите утверждение, которое в наибольшей степени отвечает вашему характеру:

- А.** – «Мой любимый предмет – математика! Я могу целый день провести за расчетами. Цифры завораживают меня и внушают уважение».
- В** - «Мне нравится общаться с людьми больше, чем с бумажками. Большинство домашних заданий я выполняю вместе с друзьями».
- С** - «Я люблю проводить время, играя в активные игры с большим числом участников (волейбол, баскетбол и др.). В одиночестве мне становится скучно».



Если вы выбрали утверждение **А**, банковский бизнес для вас целиком подходит. Вы легко достигнете успеха в качестве банковского аналитика.

Если вы выбрали утверждение **В**, вы можете работать в банке в качестве операциониста, человека, который непосредственно взаимодействует с клиентами.

Если вы выбрали утверждение **С**, то банк подойдет вам только в качестве места, где могут храниться ваши деньги. Работа в банке вам, скорее всего, не подойдет.



Основные операции банков

Привлечение депозитов

Выдача кредитов

- **Депозит** – вклад.
- **Кредит (ссуда)** – предоставление в долг товаров или денег.
- Предоставление ссуды называется **кредитованием**.
- Тот, кто дает деньги в долг (в данном случае банк), является **кредитором**.
- Тот, кто берет деньги в долг, называется **должником**.



Операции банков делятся на **пассивные и активные**

Пассивные операции банков нацелены на мобилизацию ресурсов. Источниками этих ресурсов являются собственные, заемные и привлеченные (взносы клиентов) средства, а также кредиты, полученные от Центрального банка или от других банков.





- С помощью **активных** операций осуществляется размещение этих средств. Так как банки являются кредитными учреждениями, то наибольшая часть их активов размещена в кредитные операции.
- Можно также выделить инвестиционные операции и операции с золотом и иностранной валютой.
- Комиссионные операции – операции по обслуживанию клиентов банка.



Прибыль – это прирост, прибавка к чему-либо. Вкладывая свой капитал в развитие производства какого-то товара, владелец денег надеется, что после реализации, т.е. продажи товара, он получит не только возмещение своих расходов, но еще и дополнительную сумму денег.

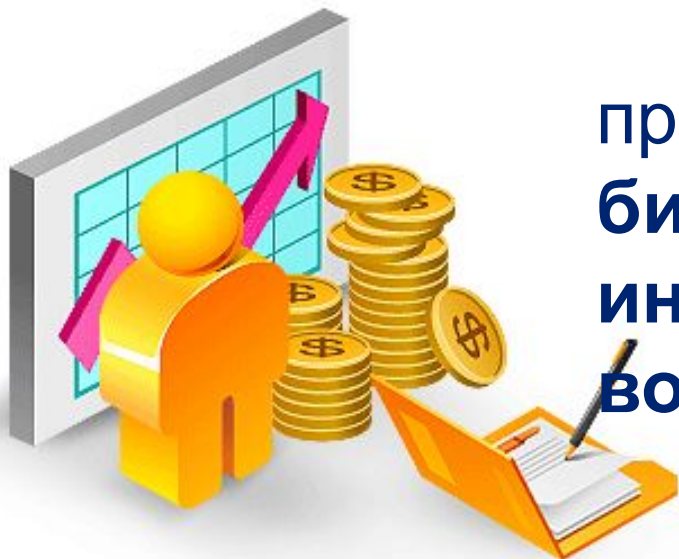
Иначе его деятельность была бы бессмысленной.





Банковская прибыль – это разница между суммой процентов, полученных от заемщиков, и суммой процентов, которые выплачиваются вкладчикам.

Кроме этого, банковская прибыль включает прибыль от биржевых операций, от инвестиций, комиссионные вознаграждения и т.д.





Откуда коммерческий банк берет деньги?

**Средства
Уставного фонда**

**Срочные депозиты
населения и
предприятий**



**Вклады до
востребования
населения и
предприятий**

**Кредитные
ресурсы
коммерческого
банка**



Прибыль банка



Как банк устанавливает процентную ставку по кредиту?

- спрос на деньги
- предложение денег
- плата за услугу
- плата за обслуживание кредита
- плата за риск банка (в случае невозврата денег)
- сумма кредита (депозита)
- срок кредита (депозита)
- условия погашения кредита
- надежность заемщика, залога и т.д.



Предлагаем выбрать банк по своему усмотрению, вложить все заработанные деньги и через год «получить» прибыль, т.е. увеличить (а может быть, в случае неправильного выбора банка, уменьшить) количество денег, либо вообще все потерять.

Банк «Спутник»:

- процент вклада – 12% в год;
- процент займа – 23% в год.

Проценты начисляются 1 раз в год.

Банк «Ориент»

- процент вклада – 14% в год;
- процент займа – 25% в год.

Проценты начисляются 1 раз в год.

Банк «Идеал»

- процент вклада – 25% в год;
- процент займа – 23% в год.

Проценты начисляются 1 раз в год



Какой процент больше – за пользование кредитом или по вкладам?
Почему?





Предлагаем ситуации, которые и повлияют на величину прибыли:

Банк	Предлагаемая ситуация
«Спутник»	Процентная ставка вклада повышена до 13%. Умножьте величину своего вклада на 1,13. Впишите результат.
«Ориент»	Процентная ставка вклада снижена до 10% в месяц. Умножьте величину своего вклада на 1,1. Впишите результат.
«Идеал»	Банк обанкротился. Все ваши деньги сгорели. Впишите результат.



Центральный банк

– это государственный банк, обеспечивающий стабильность функционирования банковской и денежной системы своей страны.





Центральный банк – это государственное учреждение, которое действует согласно уставу, подчинено верховным законодательным органам, тесно взаимодействует с правительством и не имеет целью получение прибыли





Зачем нужен Центральный банк?



- действует как «банк банков»;
- играет роль «банкира правительства»;
- регулирует денежно-кредитные операции и наблюдает за тем, как действующие в стране коммерческие банки соблюдают законы и правила деятельности;
- по поручению государства осуществляет выпуск (эмиссию) наличных денег.

Эмиссия – выпуск в обращение денег и ценных бумаг.



Основные функции Центрального Банка «Главный банк страны»

- осуществляет эмиссию денег;
- осуществляет общую кредитную политику;
- регулирует денежное обращение и валютный курс;

«Банк банков»

- выдает лицензии КБ на совершение банковских операций и осуществление общего контроля за деятельностью КБ и исполнением финансового законодательства;
- организует безналичные расчеты между КБ путем открытия счетов этих банков в ЦБ;
- осуществляет кредитование коммерческих банков при нехватке у них собственных средств.

«Банк правительства»

- управляет счетами правительства;
 - управляет официальными золотовалютными резервами и обслуживает международные расчеты правительства;
- Получение прибыли не является целью деятельности ЦБ.



Коммерческий банк - это юридическое лицо, которому на основании лицензии и действующего законодательства предоставлено право осуществлять на коммерческой основе банковские операции





Функции коммерческих банков

- прием вкладов;
- выдача займов;
- ведут практически все расчеты по сделкам между фирмами;
- вкладывают часть полученных ими средств в ценные бумаги и другие финансовые документ;
- занимаются операциями с валютой;
- консультируют своих клиентов.



Другие банковские операции и услуги:

Трастовые операции – доверительное управление активами физических или юридических лиц.

Лизинг – приобретение дорогостоящего оборудования и машин и сдача их в аренду (арендатор выплачивает взносы, за счет которых происходит погашение стоимости оборудования и выплачивается доход учреждению, кредитующему сделку).

Инкассовые операции – получение по поручению клиента денег по денежным и товарно-расчетным документам.

Переводные операции – перечисление внесенных в банк денег получателю, находящемуся в другом месте.

Выпуск кредитных карточек.

Обмен валюты.

Охрана ценностей.



ВИДЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ



ИННОВАЦИОННЫЕ

- выдают кредиты для внедрения в производство научно-технических изобретений и нововведений



ИНВЕСТИЦИОННЫЕ

- выдают долгосрочные кредиты предприятиям на различные проекты, т.е. осуществляет денежные вложения в производство и строительство на длительный срок



СЕЙФ-БАНК

- предоставляют своим клиентам возможность за плату хранить любые, принадлежащие им ценности (деньги, вещи и др.)



ИПОТЕЧНЫЕ

- выдача ссуд для приобретения недвижимого имущества.



РЕГИОНАЛЬНЫЕ

Это крупные банки региона: Золото-Платина банк, Уральский банк реконструкции и развития, Инкомбанк и др.



- Банки, **МЕЖДУНАРОДНЫЕ** кредиты в валюте разным государствам: Всемирный банк, или Международный банк реконструкции и развития. Органы его управления находятся в г. Вашингтоне в США.



ЛОМБАРД

Разновидность банка (кредитная организация).

В ломбард можно заложить имущество (ценные вещи), чтобы получить за них наличные деньги. При этом сумма ссуды составляет лишь часть реальной стоимости заложенной вещи. Вещь закладывается на определенный срок.



СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ

- хранят деньги вкладчиков, выплачивая за это определенный %;
- выдают в долг денежные ссуды;
- выполняют различные расчетные операции с населением;
- покупка и продажа валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов.



ДНІПРОПЕТРОВСЬКИЙ
УНІВЕРСИТЕТ
ЕКОНОМІКИ ТА ПРАВА
імені АЛЬФРЕДА НОБЕЛЯ

Критерии выбора банка





Надежность

- Величина уставного фонда (собственного капитала);
- Соотношение собственных и заемных средств;
- Прибыль;
- Размер резервных фондов и т.д.





Ликвидность

- Коэффициент текущей ликвидности определяется сопоставлением суммы банковской наличности (активы) и обязательств до востребования (пассивы)





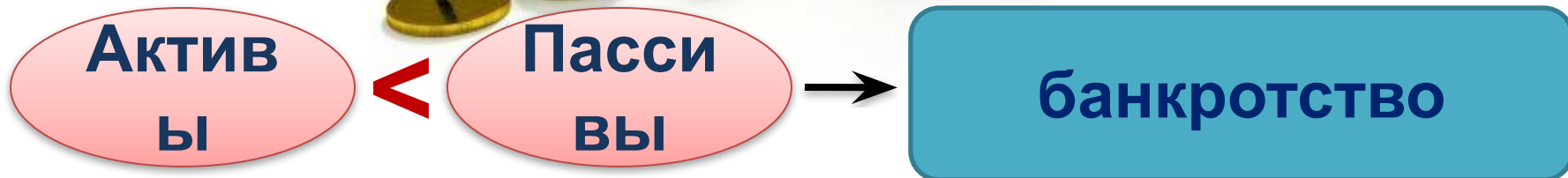
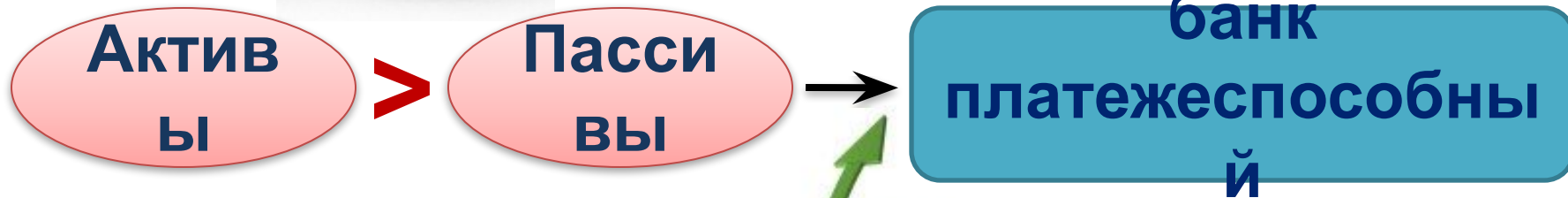
Ставка процента

- Годовая ставка процента;
- Простые проценты
- Сложные проценты;
- Номинальный и реальный процент





Как правило:





Основные причины банкротства банков

- «Плохие» займы – те, которые не могут быть возвращены в срок и в полном объеме;
- Отсутствие ликвидности – отсутствует наличность для выплат по всем депозитам вкладчиков;
- Потери (убытки) от основной деятельности (сокращение собственного капитала банка)





ГЛАВНЫЕ ПРИНЦИПЫ

- КРЕДИТОВАНИЯ:**
- 1. Целевой характер кредита** означает, что деньги берутся для определенного вида деятельности
 - 2. Срочность кредита** - кредит выдается на конкретный срок.
 - 3. Возвратность кредита** – к концу срока заемщик обязан полностью вернуть занятые у банка деньги.
 - 4. Платность кредита** – банк берет плату за свои услуги.
 - 5. Обеспеченность кредита** – банк требует от заемщика гарантий (поручители, залог и др.)