

ШКОЛА ФИНАНСОВОГО УСПЕХА



**БАНКИ.
БАНКОВСКАЯ
СИСТЕМА**



**ШКОЛА
ФИНАНСОВОГО
УСПЕХА**



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.**



**ШКОЛА
ФИНАНСОВОГО
УСПЕХА**



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.



ШКОЛА
ФИНАНСОВОГО
УСПЕХА



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.





ШКОЛА
ФИНАНСОВОГО
УСПЕХА



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.





ШКОЛА
ФИНАНСОВОГО
УСПЕХА



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**

**Кредитные
ресурсы
коммерческого
банка**



**Вклады до
востребования
населения и
предприятий**

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.



ШКОЛА
ФИНАНСОВОГО
УСПЕХА



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





Центральный банк

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





ШКОЛА
ФИНАНСОВОГО
УСПЕХА



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





ШКОЛА
ФИНАНСОВОГО
УСПЕХА



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.



ШКОЛА
ФИНАНСОВОГО
УСПЕХА



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





**ШКОЛА
ФИНАНСОВОГО
УСПЕХА**



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.



Структура банковской системы (двухуровневая)

I

**Центральный
банк**

II

**Коммерческие
банки**

Основная функция:
Эмиссия денег в
обращение

- В Англии роль ЦБ выполняет банк Англии.
- В Америке – это ФРС (включает 12 федеральных резервных банков)
- В Украине – это Национальный Банк Украины



ШКОЛА
ФИНАНСОВОГО
УСПЕХА



Сколько должно быть денег в государстве?

Формула Фишера

Уравнение обмена

$$M V = P Q$$

M – количество денег (денежная масса)

V – скорость обращения, т.е. среднее число раз в год, которое каждая денежная единица (например, 1 грн.) используется на покупку товаров

P – уровень цен – средневзвешенное значение цен готовых товаров и услуг

Q – физический объем произведенных готовых товаров и услуг



Критерии выбора банка





ШКОЛА
ФИНАНСОВОГО
УСПЕХА



Надежность

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





ШКОЛА
ФИНАНСОВОГО
УСПЕХА



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)





**ШКОЛА
ФИНАНСОВОГО
УСПЕХА**



Если банк «лопнул»:

- Написать заявление в ликвидационную комиссию;
- Дождаться публикации о том, когда и где будут выплачиваться гарантированные суммы по вкладам;
- Деньги можно получить в течение 3 месяцев с момента публикации;
- Если не получили деньги в установленные срок, можно обратиться в Фонд гарантирования вкладов физических лиц



ШКОЛА
ФИНАНСОВОГО
УСПЕХА



Самые старые банки мира

★Во все времена люди задумывались о сохранности своих сбережений, но далеко не все считают банки надежным местом для хранения денег. В свете разразившегося мирового кризиса тема банкротства банков стала как никогда актуальной, а каждый вкладчик только и думает, как бы его банк не стал следующим. Однако, есть банки, которые сумели пройти гражданские, мировые войны, экономические кризисы и выстоять. В этой статье представлены пять самых старых банков в мире, которые действуют и по сей день.





**ШКОЛА
ФИНАНСОВОГО
УСПЕХА**



Самые старые банки мира

**Самый старый банк в мире: Banca Monte dei Paschi di Siena Сиена, Италия
(основан 1472 год)**



Изначально созданный как The Monte di Pietà, или Monte Pio для выдачи займов бедным за счет благотворительных взносов, банк Banca Monte dei Paschi di Siena является самым старым действующим банком в мире с филиалами по всей Италии. Банк оказывал и постоянно оказывает финансовую поддержку городу.

Berenberg Bank Гамбург, Германия (основан в 1590 году)



Период становления и развития банка, основанного в 1590 году братьями Ганцом и Полом Беренбергом, которые торговали одеждой и занимались импортом и экспортом, удачно совпал с периодом процветания Гамбурга. Город быстро стал центром финансовой и торговой деятельности, и братья преуспели в своем деле вместе с другими членами небольшой группы голландцев, у которых в Гамбурге даже не было полных гражданских прав. Сегодня Berenberg Bank – старейший частный немецкий банк Германии с филиалами по всей Европе.



**ШКОЛА
ФИНАНСОВОГО
УСПЕХА**



Самые старые банки мира

С. Hoare & Co. Лондон, Англия (основан в 1672 году)



До появления современной системы обозначения улиц, люди использовали знаки для определения местонахождения здания. Сэр Ричард Хор (Richard Hoare) выбрал для обозначения знак золотой бутылки, так как она была символом богатства и достатка, часто используемого ювелирами, которые, как известно, сыграли немаловажную роль в формировании современных банковских систем и появлении современных бумажных денег. Данное частное банковское учреждение оказалось очень устойчивым. Доказательством тому служит и эвакуация во время Второй Мировой Войны, и спасение здания от огня несколькими смелыми работниками. Более того, банк до сих пор является семейной собственностью и управляется прямыми потомками сэра Ричарда Хора.

The Bank of Scotland (сегодня Halifax Bank of Scotland) Эдинбург, Шотландия (основан в 1695 году)



Понятие денег и банкнот уже было знакомо Шотландии в 17 веке, однако Bank of Scotland стал первым банком, который начал печатать собственные бумажные деньги. Более того, он был уникальным в том смысле, что был создан для оказания помощи коммерческим предприятиям, тогда как Bank of England, созданный годом ранее, существовал главным образом для финансирования правительственных расходов на оборону. В 1727 году в выпуске банкнот у банка появляется сильный конкурент в лице Royal Bank of Scotland. Но «старый» банк сумел выдержать борьбу и остаться единственным коммерческим учреждением, созданным Парламентом Шотландии. В 2001 году в результате слияния Bank of Scotland и Halifax Bank был создан Halifax Bank of Scotland (HBOS).

Bank of New York (сегодня - Bank of New York Mellon) Нью-Йорк, штат Нью-Йорк (основан в 1784 году)



Его история началась с появления в 1784 году в New York Packet статьи об открытии первого в Нью-Йорке банка. Bank of New York был основан Александром Гамильтоном, видным государственным деятелем своего времени, который разработал устав банка и вел финансовое учреждение с момента его создания и становления. Спустя восемь лет банк стал первой компанией, которая участвовала в торгах на Фондовой Бирже Нью-Йорка, созданной в 1792 году.