

Банковские услуги. Банковская система России



Цель урока

рассмотреть виды банковских услуг для физических лиц и объяснить значение банков для экономики семьи.

Задачи урока

Изучить:

- Особенности банковской системы;
- Основные функции Центрального и коммерческих банков, и их роль в экономике;
- Классификацию коммерческих банков, виды банковских операций и виды депозитов;
- Основные принципы кредитования.

Эпиграф

Финансы составляют ту точку опоры,
которая, согласно Архимеду, позволяет
перевернуть весь мир.

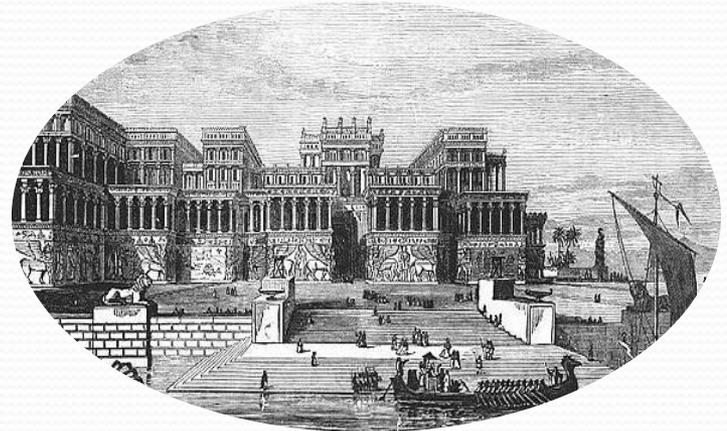


Кардинал Ришелье.

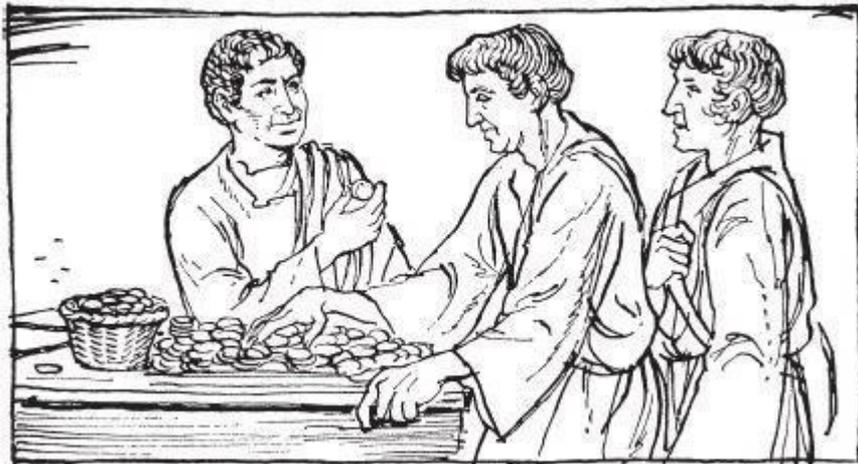
История появления банков

Банки – весьма древнее экономическое изобретение.

Считается, что впервые банки возникли ещё на Древнем Востоке в VII-VI вв. до н.э., когда уровень благосостояния людей позволил им делать сбережения при сохранении приемлемого уровня текущего потребления.



Затем эстафету подхватила Древняя Греция. Здесь наиболее чтимые храмы стали принимать деньги ни хранение на время войн, поскольку воюющие стороны считали недопустимым грабить святилища.



История банковского дела в России ведется с XVII века. В Пскове в 1665 году появилось первое подобие кредитной организации для купечества. При императрице Анне Иоанновне ссуды впервые стали выдаваться из монетного двора под определенный процент. А первые российские кредитные учреждения в современном понимании появились в 1754 году по указанию Елизаветы Петровны - Дворянские заемные банки в Петербурге и Москве и Купеческий банк в Петербурге.



ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ

Имеет:

проект
прибыльного
использования
средств

Нуждается в:

денежном
капитале

Готов:

поделиться
доходом за
право
использовать
деньги для
реализации
своего проекта



Причины возникновения банков

БАНК



экономические
интересы

ВЛАДЕЛЕЦ СБЕРЕЖЕНИЙ

Имеет:

сбережения

Нуждается в:

доходе на
сбережения

Готов:

воздержаться
от потребления
своих
сбережений и
разрешить
использовать
их за плату



Банк – это финансовая организация, осуществляющая деятельность по:

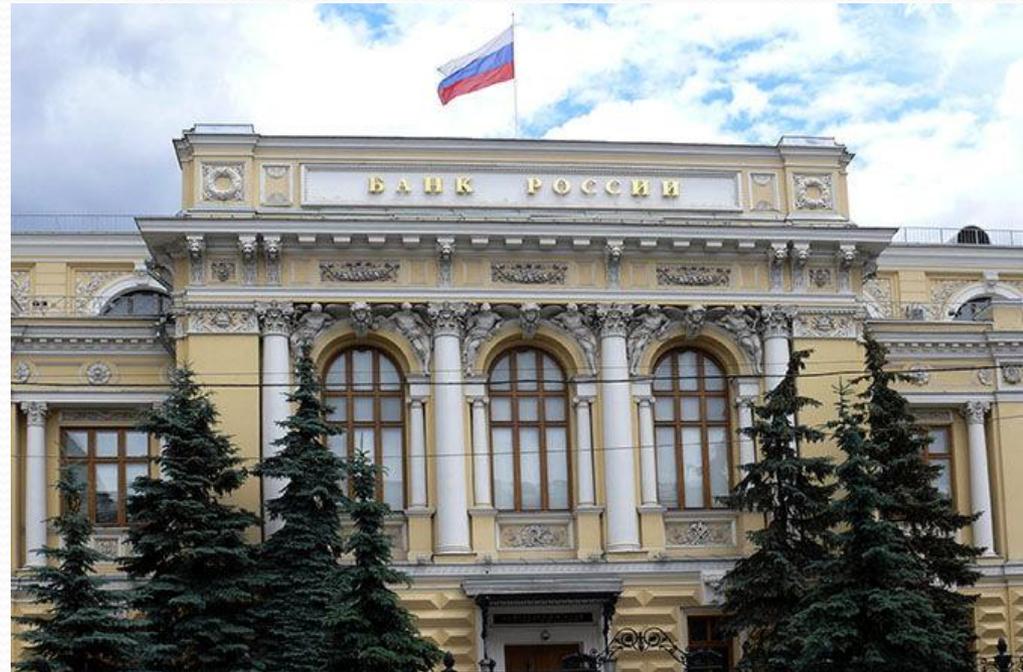
- ❖ приему депозитов
- ❖ предоставлению кредитов
- ❖ организации безналичных расчетов
- ❖ купле и продаже ценных бумаг
- ❖ консультированию клиентов



Виды и функции банков

Центральный банк – это главный банк страны, который действует как банкир государства и всей кредитной системы.

Практически во всех странах банковская система организована по одному и тому же принципу двух уровней банков – центральный и коммерческие банки.



Современная банковская система РФ состоит из двух уровней:

1. верхний уровень – *Центральный Банк РФ*
2. нижний уровень - *коммерческие банки, небанковские кредитные организации, представительства иностранных банков.*



Функции Центрального Банка

Центральный (эмиссионный) банк не обслуживает частных лиц и фирмы. Он ведет дела **только с государством и коммерческими банками.**

Функциями ЦБ являются:

- эмиссия (выпуск) национальной валюты
- регулирование количества денег в стране
- поддержание стабильности национальной валюты
- контроль за деятельностью кредитно-финансовых учреждений
- предоставление кредитов коммерческим банкам
- выпуск и погашение государственных ценных бумаг

Функции коммерческих банков

Коммерческие банки **обслуживают граждан и фирмы**. Они могут быть полностью частными или государство может быть их совладельцем.

Например, Сбербанк России – это частный акционерный банк, но государству принадлежит крупнейший пакет его акций.

Функциями коммерческих банков являются:

- прием вкладов (депозитов)
- выдача кредитов
- осуществление безналичных расчетов по сделкам между фирмами
- купля-продажа валюты
- консультирование клиентов

Основные операции банков

```
graph TD; A[Основные операции банков] --> B[ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ  
(привлечение депозитов)]; A --> C[АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ  
(выдача кредитов)];
```

ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ
(привлечение депозитов)

АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ
(выдача кредитов)

- ✓ **ДЕПОЗИТ** - это вклады
- ✓ **КРЕДИТ** - это предоставление в долг денежных средств
- ✓ Предоставление кредита называется **КРЕДИТОВАНИЕМ**
- ✓ Тот, кто дает деньги в долг является **КРЕДИТОРОМ**
- ✓ Тот, кто берет деньги в кредит (долг) является **ЗАЁМЩИКОМ**

Вклад – это деньги, которые клиент передал банку с целью хранения и извлечения прибыли.

Депозитный вклад – это свободный капитал юридических или физических лиц, который помещается в финансово-кредитное учреждение (банк) для получения дохода в виде процентных отчислений.

Процентная ставка (Interest rate) - это плата, которую одно лицо (заемщик) передает другому лицу (кредитору) за то, что последний предоставляет первому во временное пользование денежные средства.

Вклад может быть срочным и до востребования.

- Срочный вклад имеет определенный срок действия, и при соблюдении этого условия клиент может получить максимальную выгоду.
- Деньги с вклада до востребования можно снять в любой момент, но большого дохода от него не получить – это оптимальный вариант для того, чтобы безопасно сохранить крупную сумму денег в течение некоторого времени (например, между сделками по купле-продаже имущества).

- **Депозит** – это вид хранения ценностей, но не обязательно денег.
- Депозитом могут быть ценные бумаги, акции, драгоценные металлы и т. п.



Банковская прибыль

Это разница между суммой процентов, полученных от заёмщиков, и суммой процентов, которые выплачиваются вкладчикам.



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





Откуда коммерческий банк берет средства?

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 не возврата кредита)
- сумма кредита (депозита)
- срок кредита (депозита)
- условия погашения кредита
- надежность заемщика (залога)



Принципы кредитования

- ✓ Срочность
- ✓ Платность
- ✓ Возвратность
- ✓ Гарантированность
- ✓ Целевой характер



Срочность

Любой кредит предоставляется на определенный срок. Установленный срок кредитования является предельным временем нахождения денежных средств у заёмщика.

Возвратность.

Кредит предоставляется в пользование на срок и по истечении этого срока должен быть возвращен.

Банк для этого проводит анализ кредитоспособности заёмщика – сбор экономической информации о его материальном положении (готовность и возможность заемщика вернуть кредит и выплатить по нему проценты)



Платность

Банки предоставляют кредиты во временное пользование только за плату, называемую «процент за кредит». Устанавливается эта плата в процентах к сумме кредита и в расчете на 1 год использования заёмных средств.

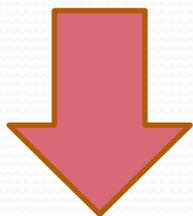


Гарантированность

Банки отдают в кредит преимущественно деньги вкладчиков. Чтобы защитить эти деньги от потерь банки требуют с заёмщика доказательств наличия у него собственности, которая может быть продана в случае не возврата кредита (собственность в качестве залога, гарантии)

- Условия предоставления кредита банк устанавливает в кредитном договоре (в нем оговариваются сроки, все платежи по кредиту, меры ответственности за нарушение договора, штрафы за допущенную просроченную задолженность со стороны заемщика).
- Согласно вступившему в 2008 году в силу закону, банк в обязательном порядке должен информировать заемщика о полной стоимости кредита, рассчитываемой по специальной формуле Центробанка.

Критерии выбора банка



НАДЕЖНОСТЬ

- Величина Уставного фонда (собственного капитала)
- Соотношение собственных и заёмных средств
- Прибыль
- Размер резервных фондов





Как правило:

АКТИВЫ



Пассивы



**Банк
платежеспособный**



АКТИВЫ



Пассивы



Банкротство

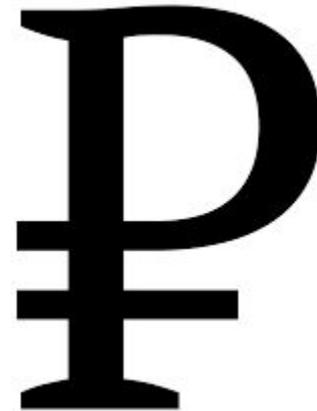
- **МФО** – микрофинансовые организации.
- Выдает небольшие займы и при этом не требует залога, поручителей, сбора документов.
- Заём выдается быстро, но при этом процент по заёму намного выше, чем в банке.



Обмен валюты – одна из самых популярных банковских услуг.

Валюта – денежная единица того или иного государства.

На территории Российской Федерации денежная единица – **рубль** является платежным средством.



Платежные карты

Банковская карта - инструмент для оплаты товаров и услуг в безналичной форме, для хранения и перевода денег, снятие наличных, проведения расчетов.

Дебетовая карта - на ней хранятся ваши деньги, а не заемные средства от банка. Однако некоторые клиенты пользуются овердрафтом. **Овердрафт** – особая форма краткосрочного кредита. Его выдают на особых условиях, которые заранее обговариваются с клиентом.

Кредитная карта — банковская платёжная карта, предназначенная для совершения операций, расчёты по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Банк устанавливает лимит, исходя из платёжеспособности клиента.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)

- Способ предоставления банковских услуг клиенту (как юридическому, так и физическому лицу) с использованием средств телекоммуникаций (чаще всего телефон, интернет) без его непосредственного визита в банк.



Виды ДБО:

- **Классический «Банк-Клиент»** - на компьютере пользователя устанавливается отдельная программа клиент, которая хранит тут же все свои данные (выписки по счетам, платежные документы). Взаимодействие с банком может осуществляться по различным каналам связи (телефонные коммутируемые или выделенные линии, через сеть Интернет).
- **Интернет-банкинг** - это система дистанционного банковского обслуживания, работающая через обычный Интернет-браузер. С ее помощью можно осуществлять все те же действия, что и через традиционные системы, с тем отличием, что не требуется установка дистрибутива системы на компьютер пользователя.
- **Мобильный банкинг** - оказание услуг ДБО с использованием телефонной связи. Как правило, такие системы имеют ограниченный набор функций. Чаще всего это информационный сервис (клиент производит различные платежи и осуществляет денежные переводы с помощью мобильного телефона).
- **Внешние сервисы** - технологии ДБО с использованием устройств банковского самообслуживания (банкоматов, платежных терминалов, информационных киосков).

БЕЗОПАСНОСТЬ



Задания для самостоятельной работы

1. Объясните СВОИМИ СЛОВАМИ, почему процент по кредитам в банках выше, чем процент по депозитам
2. Кто выдает лицензии коммерческим банкам? Возможна ли деятельность банка без лицензии, и почему?