***Заняття 14***

**Теоретичні засади діяльності комерційних банків**

**План лекційного заняття**

14.1. Призначення та класифікація комерційних банків

14.2. Банківська діяльність як галузь економіки, її організація та регулювання

14.3. Банківництво як вид бізнесу

14.4. Банківські ризики та основи їх менеджменту

14.5. Стабільність банків і механізм її забезпечення

**План семінарського заняття**

1. Призначення та класифікація комерційних банків

2. Походження та розвиток комерційних банків

3. Банківська діяльність як галузь економіки, її організація та регулювання

4. Банківництво як вид бізнесу

5. Банківські ризики та основи їх менеджменту

6. Стабільність банків і механізм її забезпечення

7. Розвиток комерційних банків в Україні

8. Міжнародне банківництво

**ОПОРНИЙ КОНСПЕКТ ТА МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ ДО ВИВЧЕННЯ ТЕМИ**

**14.1. Призначення та класифікація комерційних банків**

***К л а с и ф і к а ц і я к о м е р ц і й н и х б а н к і в***

За формою власності

* Державні
* Кооператив-ні
* Колективні

Залежно від організаційної форми

Залежно від розміру активів

Залежно від наявності філій

За спеціалізацією

* Акціонерні
* Пайові
* Малі
* Середні
* Великі
* Найбільші
* Багатофілійні
* Малофілійні
* Безфілійні
* Ощадні
* Інвестиційні
* Іпотечні
* Розрахункові (клірингові)

***Рис. 14.1.* Класифікація комерційних банків**

Е т а п и р о з в и т к у к о м е р ц і й н и х б а н к і в

1-й підхід

Банк виник на стадії розвитку кредиту, коли без його ділової допомоги неможливе було функціонування капіталістичних підприємств, а саме у період розвитку мануфактурного виробництва

2-й підхід

Банки вперше з’являються ще за античного і феодального господарства, коли виникла потреба в посередниках при здійсненні платежів

Етимологія слова ***«банк»*** сягає до французького слова ***«banque»***та італійського ***«bаnca».***Ці слова відповідно означають ***«скриня»*** та ***«лавка»*** і описують дві основні функції, які виконували банки. «Скриня» вказує на функцію збереження, оскільки вона є місцем, де зберігається щось цінне. В Італії у XII сторіччі слово ***«bаnca»***(лавка) означало стіл, прилавок або робоче місце «міняйли»

Перші банківські операції виконували як окремі особи, так і деякі церковні установи, що концентрували значні кошти. Вклади зробили знамениті грецькі храми (Дельфійський, Делоський, Самоський, Ефеський) водночас і своєрідними банківськими установами

Перші банкіри зрозуміли, що накопичені ними величезні грошові багатства лежать без руху, в той час як від них можна було б одержувати користь, віддаючи їх у тимчасове користування або відкриваючи самостійні торговельні й ремісничі підприємства. Заставою при цьому звичайно були кораблі й товари, а в окремих випадках – будинки, дорогоцінні камені й навіть раби. Надання позик супроводжувалося стягненням високих відсотків, рівень яких доходив до 36 % річних

Разом із кредитними операціями банків поступово знайшли розвиток і розрахунки з обслуговування вкладників. Розрахунки проводилися за допомогою так званого «трансферту», тобто переносу коштів з однієї таблиці в іншу. Кожен вкладник банку мав свою таблицю з позначенням його імені (тобто рахунок у сучасному розумінні). Кошти з таблиці одного вкладника переносилися на таблицю іншого, створюючи найпростіші форми безготівкових розрахунків. При цьому спочатку було необхідне особисте усне розпорядження клієнта про перерахування коштів, проте пізніше з’явилися письмові накази, які полегшували і прискорювали взаємні платежі

Зручності, створювані банками, не могли не привернути увагу ділових людей. Поступово банківська клієнтура розширювалася. Банки, у свою чергу, стали виконувати функції довірителів в укладанні договорів між клієнтами, стали виступати посередниками в торгових угодах. Для полегшення розрахунків стародавні банки випускали навіть банківські квитки (лат. hudu – гуду), що були в обігу нарівні з повноцінними грошима

Банк – це такий рівень розвитку кредитної справи, за якого кредитні, грошові й розрахункові операції концентруються в єдиному центрі, що організує грошовий обіг та кредитні відносини

***Рис. 14.2.* Етапи розвитку комерційних банків**

Е в о л ю ц і я б а н к і в с ь к о ї с и с т е м и в У к р а ї н і

З першої половини ХІХ сторіччя, в Україні стали здійснюватися банківські операції і використовуватися широкі форми кредитування, що насамперед було пов’язано із розвитком ярмаркової торгівлі

В 1860 р. було засновано Державний банк, якому було надано крім права здійснювати звичайні комерційні операції, й інші важливі функції.

Створення індустріальної банківської системи в Україні почалося саме із заснування контор Державного банку Російської імперії

У 1896 р. кредитно-банківська мережа в українських губер­ніях виглядала так: Держбанк мав три контори (Київ, Одеса і Харків) та 14 відділень (Чернігів, Ромни, Полтава, Кременчук, Кате­ринослав, Юзовка, Бердянськ, Феодосія, Севастополь, Херсон, Миколаїв, Кам’янець-Подільський, Житомир і тимчасове відділення в Ялті, що працювало з 25 травня до 1 листопада кожного року)

При повітових казначействах і відділеннях Держбанку діяли 66 позиково-ощадних кас. Продовжувався процес розгортання позиково-ощадних кас і при поштово-телеграфних конторах

На 1897 р. 8 відділень ощадкаси при Київській конторі Держбанку, що приймали і видавали вклади на суми від 25 копійок, мали 30 278 вкладників і 6,3 млн. рублів вкладів. В ощадкасах при поштово-телеграфних установах м. Києва значилося 7 284 вкладники, на рахунках яких було 0,84 млн. рублів

В 1913 р. на території України нараховувалося: 3 контори, 18 відділень і одне агентство Держбанку; 6 відділень Дворянського земельного і 9 – Селянського поземельного банків; близько 90 казначейств; 113 відділень; 28 агентств і 12 комісіонерств акціонерних комерційних банків; 3 «українських» акціонерних комерційних і 4 місцевих акціонерних земельних банки; 81 банківський дім (включаючи їх контори і відділення); 57 міських суспільних банків; Товариство взаємного кредиту гірничопромисловців Півдня Росії; 251 товариство взаємного кредиту; 47 спеціалізованих товариств взаємного кредиту (у тому числі: 9 торговельно-промислових, 4 комерційних, 8 купецьких, 4 зем­ських, 12 сільськогосподарських, 1 міщанське, 3 товариства дрібних промисловців тощо); 2 міських купецьких банки; понад 1 495 кредитних товариств (965 тис. членів, 6,6 млн. руб. основного капіталу і 883 тис. руб. заласного) і 606 позиково-ощадних товариств (469 тис. членів, 9 млн. руб. основного капіталу і 1,1 млн. заласного). Сільський банк графині А. Браницької у Білій Церкві; Земський банк Херсонської губернії тощо

На території України напередодні революції 1917 – 1921 рр. була створена широка мережа кредитно-банківських установ з багаторівневою структурою, що охоплювала всі галузі аграрно-індустріальної економіки регіону і була міцно інтегрована в загальноімперську грошово-кредитну систему, а через неї і в європейському

Сучасні банківські системи, як правило, складаються з двох рів­нів. Верхній рівень дворівневої банківської системи займає національний (центральний банк) країни, а нижній – комерційні банки

До середини 1920-х років кредитно-банківська мережа Украї­ни склалася кількісно і якісно. Український кредитний капітал, як і раніше, концентрувався в системі сільськогосподарської, промислової і споживчої кооперації, у сфері приватновласницької позикової справи. В Україні, як і в цілому по СРСР, державні банки головним чином обслуговували державний сектор і частково кооперацію

Реальна ліквідація залишків автономії української кредитної справи розпочалася на межі 20–30-х років, коли внаслідок заборони приватного підприємництва в промисловості, транспорті й торгівлі припинили існування товариства взаємного кредиту

До другої половини 60-х років Україна не мала у своєму розпорядженні автономної кредитно-банківської системи. Тут діяли філії Держбанку СРСР, Будбанку СРСР і трудові ощадкаси

Мережа установ Держбанку в Україні поширювалася до 1975 р. У 1970 р. тут було 652 філії, в 1975 р. – 678. Потім почалося скорочення. І в 1980 р. функціонувало вже 663 установи Держбанку

З січня 1989 р. в республіці починається створення комерційних і кооперативних банків

На 20 червня 1990 р. на території України було офіційно за­реєстровано 25 банків (17 акціонерних комерційних і 8 кооперативних). Самі банки містилися в Києві, на Західній Україні, Південно-Східній Україні, в Криму

***Рис. 14.3.* Еволюція банківської системи в Україні**

Етапи створення комерційного банку

1-й етап

Проведення установчих зборів (зборів учасників)

2-й етап

Подання пакету документів до територіального

управління НБУ

3-й етап

Підготування висновку територіальним управлінням НБУ, щодо поданих документів

4-й етап

Подання документів до НБУ

5-й етап

Розгляд поданих документів до НБУ

6-й етап

Прийняття рішення про реєстрацію комерційного банку

7-й етап

Видання свідоцтва про реєстрацію

***Рис.14.4.* Етапи створення комерційного банку**

**14.2. Банківська діяльність як галузь економіки, її організація та регулювання**

**П о к а з н и к и б а н к і в с ь к о ї д і я л ь н о с т і**

Обсяг грошових ресурсів, наданих банками у користування чи прийнятих від клієнта на зберігання

Обсяг доходу, одержаного банками від наданих послуг (процентного і комісійного)

Обсяг прибутку та маржі, одержаних банками від діяльності в цілому та за окремими видами послуг

***Рис. 14.5.* Показники банківської діяльності**

**Послуги банків**

Ресурсні

Комісійно-посередницькі

Позичкові

Інвестиційні

Інформаційні

Послуга з трансформації ризику

Послуга з трансформації ліквідності

***Рис.14.6.* Послуги банків за характером виробництва**

Технологія надання ресурсних послуг

Формування банківських ресурсів (купівля грошей банками)

1-й етап

Продаж, завдяки чому грошові ресурси переміщуються від заощадників до споживачів-позичальників

2-й етап

***Рис. 14.7.* Ресурсні послуги за технологією надання**

*Таблиця 14.1*

Види банківських послуг

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид послуг** | **Зміст** |
| Інформаційна | Забезпечення банками своїх клієнтів інформацією, потрібною для прийняття виважених рішень, за умови мінімальних трансакційних та інформаційних витрат |
| Трансформація ризику | Зниження ризиків, пов’язаних з розміщенням коштів у дохідні активи, через диверсифікацію портфелів активів |
| Трансформація ліквідності | Підтримання ліквідності фінансових вкладень заощадників через механізм управління активами і пасивами банку |

**14.3. Банківництво як вид бізнесу**

**Статті активів балансу комерційного банку**

Активи резервного призначення

Дохідні активи

Активи, призначені для матеріально-технічного і технологічного забезпечення

Забезпечують формування доходів та прибутків банку (кредити та інша заборгованість клієнтів, цінні папери, кошти в інших банках)

Основні засоби та нематеріальні активи, інші активи, нараховані доходи до отримання

Забезпечують ліквідність і платоспроможність банку (готівкові кошти – в повному обсязі; кошти в інших банках та цінні папери – частково)

***Рис. 14.8.* Статті активів комерційного банку**

**Пасивні операції банку**

Операції з формуванням власного капіталу

Операції з залученням коштів

Операції з позичанням коштів (позичкові операції)

Це сукупність захо-дів щодо форму-вання статутного та інших фондів і резервів, у яких розміщується влас-ний капітал банків

Це сукупність захо-дів банків щодо мобілізації коштів на поточних, строко-вих та інших рахун-ках клієнтів (юридичних і фізичних осіб)

Це дії апарату банку з мобілізації коштів шляхом емісії та продажу банківських облігацій і отриман-ня позичок в інших банках, у тому числі в НБУ

***Рис. 14.9.* Пасивні операції банку**

**Активні операції банків**

Проведення комплексу дій, пов’язаних із наданням і погашенням банківських позичок

Вкладення коштів банку у цінні папери підприємств (державних, колективних і приватних) на відносно тривалий період

Кредитні

Інвестиційні

***Рис. 14.10.* Активні операцій банків**

**Комісійно-посередницькі операції банків**

За рівнем регульованості

За формою ціни

За рівнем ризикованості

За зв’язком з активами і пасивами

* Комісійні
* Гонорарні
* Тарифні
* Чисті
* Сурогатні
* Балансові
* Позабалансові
* Ліцензовані
* Неліцензовані

***Рис. 14.11.* Комісійно-посередницькі операції банків**

**14.4. Банківські ризики та основи їх менеджменту**

**Банківські ризики**

**Зовнішні**

**Внутрішні**

Ризики, що піддаються кількісному оцінюванню

Ризики, що не піддаються кількісному оцінюванню

форс-мажорних обставин

країни

зовнішньо-політичний

правовий

макроекономічний

репутації

юридичний

стратегічний

кредитний

ліквідності

зміни процентної ставки

ринковий

валютний

операційно-технологічний

***Рис. 14.12.* Банківські ризики**

*Таблиця 14.2*

Характеристика видів банківських ризиків

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид ризику** | **Характеристика** |
| **Зовнішні** | |
| *форс-мажорних обставин* | виникнення непередбачених обставин, які негативно впливають на діяльність банку чи (та) його партнерів |
| *країни* | можливість настання несприятливих для діяльності банку умов у політичній, правовій чи економічній сфері країни, в якій проводить діяльність банк або його партнери, клієнти |
| *зовнішньополітичний* | імовірність зміни міжнародних відносин, а також політичної ситуації в одній із країн, які впливають на діяльність банку або його партнерів (війни, міжнародні скандали, закриття кордонів і т. п.) |
| *правовий* | пов’язаний зі змінами законодавства різних країн |
| *макроекономічний* | імовірність несприятливих змін кон’юнктури на окремих ринках або всієї економічної ситуації в цілому (економічна криза) |
| **Внутрішні** | |
| ***квантифіковані*** | |
| *кредитний* | імовірність фінансових втрат внаслідок невиконання позичальниками своїх зобов’язань |
| *ліквідності* | пов’язується з імовірністю того, що банк не може своєчасно виконати свої зобов’язання або втратить частину доходів через надмірну кількість високоліквідних активів |
| *зміни процентної ставки* | це імовірність фінансових втрат у зв’язку з мінливістю процентних ставок на ринку протягом певного періоду в майбутньому |
| *ринковий* | це наявний чи потенційний ризик для надходжень чи капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі банку |
| *валютний* | визначається ймовірністю втрат, пов’язаних зі зміною курсу однієї валюти щодо іншої або цін на банківські метали |
| *операційно-технологічний* | це потенційна загроза для існування банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, недоторканість систем внутрішнього контролю, інформаційних технологій, процесів обробки інформації з погляду керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи |
| ***неквантифіковані*** | |
| *репутації* | наявний чи потенційний ризик для надходжень та капіталу, пов’язаний із несприятливим сприйняттям іміджу банку клієнтами, партнерами, контрагентами, акціонерами, органами нагляду |
| *юридичний* | наявний чи потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, а також через двозначне тлумачення законів та правил |
| *стратегічний* | наявний чи потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі |

**Ризик** – це ймовірність того, що очікувана подія не відбудеться і не призведе до небажаних наслідків.

З позиції банку **ризик** – це ймовірність неотримання доходів або зменшення ринкової вартості капіталу банку внаслідок несприятливого впливу зовнішніх чи внутрішніх чинників

**Завдання для тестування з теми**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Питання | Варіанти відповіді |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | До якого рівня банківської системи у ринкових економіках відносять комерційні банки: | А. першого рівня;  Б. другого рівня;  В. третього рівня;  Г. не відносять взагалі;  Д. ваш варіант відповіді |
| 2. | Визначте, на яких фінансових посередників поширюється вимога обов’язкового резервування депозитів: | А. на центральні банки;  Б. на інвестиційні банки та страхові компанії;  В. на комерційні банки; на універсальні банки;  Г. на банки першого та другого рівня;  Д. на всі банки |
| 3. | Активні операції банків – це: | А. операції з купівлі й залученню тимчасово вільних грошових коштів;  Б. операції, спрямовані на розміщення та використання наявних у банку власних та залучених ресурсів з метою одержання прибутку при раціональному розподілі ризиків за окремими видами операцій та підтриманні необхідного рівня ліквідності;  В. купівлі та продажу цінних паперів;  Г. правильної відповіді немає;  Д. всі відповіді правильні |
| 4. | Які із зазначених нижче спеціалізованих банків дозволяється створювати в Україні: | А. спеціалізований ощадний;  Б. спеціалізований банк довірчого управління;  В. галузевий;  Г. реконструкції та розвитку;  Д. правильна відповідь А і Б. |
| 5. | Андеррайтинг це: | А. укладення торговцем цінними паперами цивільно-правових договорів (комісії, доручення) щодо цінних паперів від свого імені (від імені іншої особи) за дорученням і за рахунок іншої особи;  Б. управління портфелем цінних паперів за дорученням іншої особи;  В. розміщення (підписка, продаж) цінних паперів торговцем цінних паперів за дорученням, від імені та за рахунок емітента;  Г. всі відповіді правильні;  Д. правильна відповідь відсутня |
| 6. | Метою діяльності комерційного банку є: | А. залучення депозитів;  Б. надання кредитів;  В. отримання прибутку;  Г. сплата податків державі;  Д. всі відповіді правильні |
| 7 | До ресурсних послуг банків відносять: | А. позичкові та інформаційні;  Б. інвестиційні та інформаційні;  В. позичкові та інвестиційні;  Г. трансформація ризику та ліквідності;  Д. правильна відповідь відсутня |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *1* | *2* | *3* |
| 8 | Залежно від форми власності банки поділяються на: | А. акціонерні та пайові;  Б. державні та колективні;  В. державні, кооперативні та колективні;  Г. державні та комунальні;  Д. всі відповіді правильні |
| 9 | Банк, який здійснює усі основні види банківських операцій (депозитні, кредитні, фондові, інвестиційні, довірчі, розрахункові) та надає банківські послуги всім клієнтам незалежно від галузевої належності: | А. спеціалізованим;  Б. універсальним;  В. галузевим;  Г. всі відповіді правильні;  Д. немає правильної відповіді. |
| 10 | Які активи комерційного банку забезпечують його ліквідність та платоспроможність: | А. дохідні активи;  Б. активи резервного призначення;  В. активи, призначені для матеріально-технічного забезпечення;  Г. активи, призначені для технологічного забезпечення;  Д. всі відповіді правильні |
| 11 | Дії апарату банку з мобілізації коштів шляхом емісії та продажу банківських облігацій і отримання позичок в інших банках: | А. операції з формування власного капіталу;  Б. операції з позичанням коштів;  В. операції з залученням коштів;  Г. всі відповіді вірні;  Д. правильна відповідь відсутня |
| 12 | Операції, пов’язані з вкладення коштів банку у цінні папери підприємств на відносно тривалий період: | А. кредитні;  Б. інноваційні;  В. інвестиційні;  Г. фінансові;  Д. правильна відповідь відсутня |
| 13 | За рівнем регульованості комісійно-посередницькі операції банків поділяються на: | А. законні та незаконні;  Б. ліцензовані та неліцензовані;  В. чисті та сурогатні;  Г. регульовані та нерегульовані;  Д. всі відповіді правильні |
| 14 | Купівля банком у клієнта права на вимогу боргу – це: | А. фортфейтинг;  Б. факторинг;  В. врахування векселів;  Г. гарантія;  Д. правильна відповідь відсутня |
| 15 | До зовнішніх банківських ризиків відносять: | А. правовий, кредитний, юридичний;  Б. форс-мажорний, валютний, ринковий;  В. правовий, країни, зовнішньополітичний;  Г. зовнішньополітичний, операційно-технологічний, стратегічний;  Д. всі відповіді правильні і |
| 16 | Ймовірність фінансових втрат внаслідок невиконання позичальниками своїх зобов’язань: | А. ризик ліквідності;  Б. кредитний ризик;  В. стратегічний ризик;  Г. процентний ризик;  Д. правильна відповідь відсутня |
| *1* | *2* | *3* |
| 17 | Учасниками банку не можуть бути: | А. юридичні особи, в яких банк має істотну участь;  Б. громадські об’єднання та політичні партії;  В. релігійні та благодійні організації;  Г. всі відповіді правильні;  Д. немає правильної відповіді. |
| 18 | Різновид трансформаційної функції банків, сутність якої полягає в тому, що банки можуть акумулювати ресурси з багатьох регіонів або країн і спрямовувати їх на фінансування проектів: | А. трансформація ризиків;  Б. трансформація строків;  В. трансформація обсягів капіталів;  Г. просторова трансформація;  Д. правильна відповідь відсутня. |
| 19 | Депозитні сертифікати надаються: | А. фізичним особам;  Б. юридичним особам;  В. державі;  Г. правильна відповідь а) та б);  Д. правильна відповідь відсутня. |
| 20 | Які основні функції виконують комерційні банки: | А. трансформаційну та ціноутворюючу;  Б. трансформаційну та емісійну;  В. регулюючу та емісійну;  Г. трансформаційну та регулюючу.  Д. всі відповіді правильні. |

**Теми рефератів**

1. Капіталізація як провідна компонента підвищення конкуренто-спроможності банківської системи.

2. Становлення та розвиток банківської системи України в контексті присутності іноземного капіталу.

3. Вплив глобалізації на механізм та характер банківської діяльності.

4. Діяльність інвестиційних банків в Україні: проблеми та перспективи розвитку.

**Питання для самостійного вивчення**

1. Що таке банк? За якими ознаками класифікуються банки?

2. Коли виникли банки?

3. Послуги банків та операції.

4. Баланс банку, його зміст і структура.

5. У чому сутність пасивних операцій банків?

6. Склад власного капіталу банку. Статутний фонд банку і порядок його формування.

7. З чого складаються депозитні ресурси банків? Що належить до позичених коштів банків?

8. Кредитування банків центральним банком. Як здійснюється міжбанківське кредитування?

9. У чому сутність активних операцій банків? На яких умовах здійснюється банківське кредитування позичальників? Що таке ліміт кредитування і кредитна лінія?

10. Що таке кредитний ризик? Які існують засоби мінімізації кредитного ризику? Які існують форми забезпечення повернення кредиту? Що таке кредитоспроможність позичальника? Процентна ставка за банківськими кредитами.

11. Що таке банківські інвестиції? Які ризики притаманні банківським інвестиціям? Які цілі інвестиційних операцій комерційних банків?

12. У чому полягає специфіка банківського бізнесу? Які його цілі?

13. Назвіть основні види доходів і витрат банку. Як визначається прибуток банку?

14. За якими ознаками класифікуються банківські послуги? Що таке банківська послуга? Що таке ресурсні послуги? Що таке комісійно-посередницькі послуги банків?

15. Складові банківської стабільності. Регламентація капіталу банків. Регламентація банківської ліквідності. Регламентація банківських ризиків.

16. Прибутковість банку і показники її вимірювання.

**Використана та рекомендована література**

[3], [7], [48], [49], [50], [51], [52], [53], [59], [60], [68], [93], [96],[108], [144], [145].