

Elementarz

ODC. 2. B jak Banki

domowego budżetu

DO CZEGO POTRZEBNE NAM SĄ BANKI

Bank to instytucja prowadząca działalność gospodarczą, a świadczone przez nią usługi określane są mianem czynności bankowych. Do tych należy m.in. przyjmowanie wkładów pieniężnych, prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów czy wydawanie kart płatniczych

Bilans zysków i strat banków

Rok 2012 był dla sektora bankowego rekordowy mimo spowolnienia gospodarczego. Jak wynika z danych Komisji Nadzoru Finansowego, zysk netto banków przekroczył 16,1 mld zł. Jak je wypracowały?

Podstawowym źródłem przychodów banku są odsetki, w tym różnica pomiędzy oprocentowaniem kredytów i depozytów.

Banki oferują klientom lokaty i konta oszczędnościowe, a za powierzone im pieniądze płać odsetki. Wpłacając pieniądze do banku, efektywnie pożyczamy mu pieniądze. Jednak oprocentowanie depozytów jest niższe od oprocentowania kredytów. Obecnie na najlepiej oprocentowanych lokatach można dostać 4-6 proc. rocznie.



Od czego zależy oprocentowanie kredytu

Z powierzonych pieniędzy banki same udzielają kredytów i pożyczek gotówkowych, samochodowych, hipotecznych czy karty kredytowej, zarabiając na różnicy w oprocentowaniu. Bo o ile najwyższe oprocentowanie lokaty to obecnie 4-6 proc., o tyle oprocentowanie kredytów może sięgać nawet kilkunastu procent! Takie oprocentowanie kredytów nie wynika jednak wyłącznie z chęci osiągnięcia zysku przez banki. Jest ono tak wysokie z uwagi na ewentualne ryzyko niespłacenia kredytu przez kredytobiorców. Im jest ono większe, tym większe oprocentowanie kredytu.

Drugie źródło dochodów to różnego rodzaju opłaty i prowizje. Według danych Narodowego Banku Polskiego, który systematycznie porównuje wysokość prowizji i opłat w 22 bankach działających na terenie naszego kraju, średnia miesięczna cena prowadzenia

rachunku bankowego wzrosła w drugiej połowie minionego roku o 7 proc., do 4,89 zł miesięcznie. Opłaty i prowizje dotyczą nie tylko kont, ale także produktów inwestycyjnych, kredytów, jak również kart płatniczych.

Na czym jeszcze banki zarabiają?

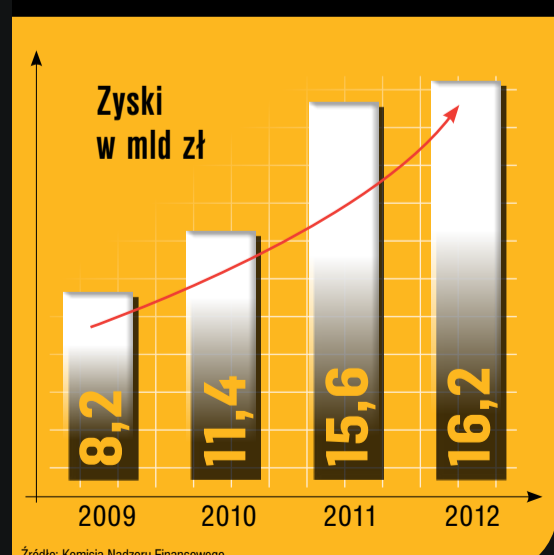
Choć za ich wydanie zwykle nie musimy płacić, banki zarabiają m.in. na opłacie interchange, którą obciążeni są sprzedawcy. Przychody z tej opłaty są dzielone między operatora karty (czyli np. Visa lub MasterCard) oraz bank. Opłaty interchange przy płatnościach z użyciem terminalu do niedawna należały do jednych

z najwyższych w Unii Europejskiej. W ubiegłym roku średnio było to 1,6 proc. kwoty transakcji, od nowego roku została ona obniżona - obecnie sięga ok. 1-1,4 proc.

Banki zarabiają także na karach i odsetkach karnych, np. za nieterminową spłatę zadłużenia kredytów. Warto jeszcze wspomnieć, że banki zajmują się sprzedażą produktów innych firm, np. ubezpieczeń, funduszy inwestycyjnych. Jako pośrednicy otrzymują od dostawcy tych usług prowizję. Kolejnym źródłem dochodów jest działalność inwestycyjna banków.

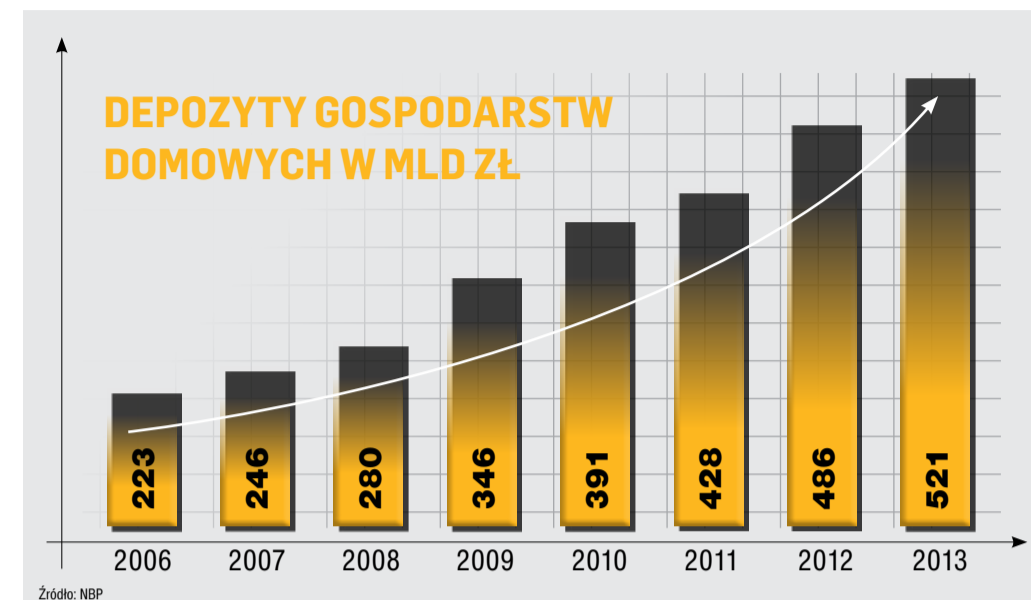
Banki zarabiają na lokatach swojego kapitału w innych instytucjach bankowych i obrocie oraz zmianach wartości należących do nich papierów wartościowych.

ZYSKI BANKÓW W LATACH 2009-2012



Grunt to bezpieczeństwo

W Polsce działa ponad 60 banków lub oddziałów banków zagranicznych oraz blisko 600 banków spółdzielczych. Funkcję nadzoru nad bankami w Polsce pełni Komisja Nadzoru Finansowego



Na rynku oprócz banków działają jeszcze inne podmioty finansowe, w tym Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe i cieszące się ostatnio nie najlepszą sławą parabanki. Czy we wszystkich tych instytucjach nasze pieniądze są bezpieczne?

Od czasu wybuchu światowego kryzysu finansowego, czyli od 2008 roku, żaden działający w Polsce bank nie wymagał dokapitalizowania ze środków publicznych, choć wiele banków w innych krajach Unii Europejskiej, a także w USA, takich zastrzyków pieniędzy potrzebowało. Mimo to rząd chce, najprawdopodobniej w ramach BFG, utworzyć jeszcze specjalny fundusz stabilizacyjny, na który banki wpłacać będą dodatkowe roczne opłaty obowiązkowe, znacznie wyższe niż obecnie obowiązujące opłaty do BFG. To właśnie z nich finansowana miałaby być pomoc dla banków, które wpadłyby w poważne tarapaty.

Otóż nie. W zeszłym roku na własnej skórze przekonali się o tym tysiące Polaków, którzy ulokowali pieniądze w bankach, lokując pieniądze w bankach, ponieważ są one objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG). To właśnie ta instytucja odda nam pieniądze, jeśli bank upadnie. Ile w ten sposób odzyskamy? Całość oszczędności do kwoty 100 tys. euro (powyżej tej kwoty również możemy dochodzić zwrotu pieniędzy jako wierzyciel banku). Zwrotowi podlegają zarówno pieniądze z kont osobistych, jak i rachunków oszczędnościowych oraz lokat. Gwarancje BFG nie obejmują środków gromadzonych za pomocą funduszy inwestycyjnych czy produktów ubezpieczeniowych, w których banki jedynie pośredniczą.

Podobny system gwarancji funkcjonuje też w SKOK-ach. W tej chwili mają osobny system. BFG nie obejmuje jednak swoimi gwarancjami parbanków. To oznacza, że w razie ich kłopotów finansowych możemy stracić wszystkie zainwestowane tam pieniądze.

Wiele osób poszkodowanych mówiło, że nie zdawało sobie sprawy z tego, że firma, której powierzyli pieniądze, nie jest bankiem. Na czym więc polega różnica między bankiem a parabankiem? Kluczowa jest kwestia nadzoru. Wszystkie banki w Polsce, a od niedawna także SKOK-i, objęte są nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego. Poza nim znajdują się z kolei firmy pożyczkowe udzielające szybkich kredytów, zwykle na wysoki procent, czy też parabanki.

Ważna jest też kwestia gwarancji powierzonych oszczędności, czyli bezpieczeństwo naszych pieniędzy. Wpłacając do banku czy też do innej instytucji nasze oszczędności, chcemy mieć pewność, że w razie jego upadku czy też kłopotów

MAGNUM VECTIGAL PARSIMONIA - OSZCZĘDNOŚĆ TO WIELKI DOCHÓD - ALE CZY WSZĘDZIE SĄ BEZPIECZNE?

Masz oszczędności i chcesz je korzystnie ulokować? Chcesz wziąć kredyt? Nie wiesz jednak, czy danej instytucji finansowej możesz zaufać? Przeczytaj

Zanim zdecydujesz się na konkretną ofertę, sprawdź, czy masz do czynienia z licencjonowanym bankiem, czy inną firmą. Lista podmiotów z licencją KNF jest dostępna na stronie www.knf.gov.pl. W tym spisie nie ma twojej instytucji finansowej? Sprawdź, czy nie ma jej w innym spisie - ostrzeżeniach publicznych KNF, również dostępnych na stronie internetowej komisji, a także zasięgniętych informacji o tej firmie, lepiej skorzystaj z ofert innych instytucji. Czynności bankowe sensu stricto, takie jak przyjmowanie od nas pieniędzy na lokaty czy udzielanie kredytów, mogą być wykonywane tylko przez bank, który ma zezwolenie KNF. Podobną do bankowej działalność prowadzą też działające na podstawie odrębnych przepisów Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe (SKOK-i), udzielając pożyczek i kredytów i przyjmując od członków kas wpłaty na lokaty.

To nie znaczy, że firmy działające bez takich licencji są nielegalne. Na pewno jednak nie są tak nadzorowane jak banki i nie mają także gwarancji BFG. Komisja co do zasady nie monitoruje ich kondycji finansowej ani ich nie kontroluje.

KRZYŻÓWKA					
MIAŻDZ KOKOSA	POJAZD, KTÓRY SŁUŻY W CZASIE JEDYNYCH DO WYSCIGÓW	WSPIERA PAŃSTWA STRAZ POŻARNA /SKROT/	DAWNY WEDROWY AKTOR		STAROZYTNI SPĘSYWALI NA NIM UMOWY HANDLOWE
KRYTERIUM OCENY, MIERNIK		1		SYN DEDALA, SYMBOL NADMIERNEJ AMBICJI	
KOŃ W WYŚCIGACH ZA PRZEGÓW	6			NA ZASYPKI	ODROZCZENIE TERMINU PŁATNOŚCI
BYWA ZWRACANA PRZEZ URZĄD SKARBOWY		LAZIK			
WALUTA W JAPONI		INDYJSKA WALUTA		4	
KANION			WE WŁOSZACH PRZED EURO		
			UCIECZKA RYWALI DO PRZODU		
			Z SZYBA		
			PLACI DINARAMI		
NAWIGACYJNE W APLIKACJI	PUNKT SPRZEDAJĄCY DETAL.				WIĄZA SIĘ Z WYDATKAMI
ZNAK DEBETU NA BANKOWCIE IZŻELOTOWYM THOMAS, FILOZOF					
CZASEM SIE PRZEBIERA KUPON SUBSKRYPCYJNY					LITEWSKA WALUTA OD 2002 ROKU ŚCIŚLE WIĄZANA Z EURO
			NIE PRZODU I NIE TYL. DUŻA UPODENTATA		
TRUNEK PIRATÓW			POSEK ALBO BRYLA		
			FORMULARZ ROZLICZENIA DOCHODÓW OSOBISTYCH		2
NAZWA WALUTY MEKSYKU, ARGENTYNY I INNYCH KRAJÓW		IMIE GIŁOWSKIEJ, BYŁEJ MINISTER FINANSÓW			5

Rozwiązanie krzyżówki

1 2 3 4 5 6

Rozwiązanie krzyżówki nr 1 z 17.04.2013 r. Hasło: RACHUNEK Laureat: ZBIGNIEW WOJNOWSKI, BYTOM

Nagrodą jest karta podarunkowa do sieci sklepów EURO RTV AGD o wartości

100 zł

Rozwiązanie krzyżówki wyslij SMS-em na numer 72150, w treści wpisując: F1.NBP1.haslo.krzyzowki.imie.nazwisko.adres Nie używaj polskich znaków. Koszt jednego SMS-a to 2 zł netto (2,46 zł brutto). Termin nadsyłania zgłoszeń do tego numeru - 26.04.2013 r. Włącznie. Nazwisko zwycięzcy dzisiejszej krzyżówki zostanie opublikowane w „Fakcie” 08.05.2013 r. Nadesłanie rozwiązania SMS-em oznacza zgodę na publikację danych, czyli imienia, nazwiska oraz miejsca zamieszkania. Pełny regulamin do wglądu w redakcji „Faktu”. UWAGA! Spośród osób, które nadesłały prawidłowe odpowiedzi na wszystkie 9 krzyżówek, rozlosujemy nagrodę główną - kartę podarunkową o wartości 1000 zł na zakupy w sklepie EURO RTV AGD.

Pecuniae imperare non servire oportet: Pieniądzom należy rozkazywać, a nie służyć

