

Temat: Usługi bankowe

Banki są instytucjami komercyjnymi, dlatego głównym ich celem jest dążenie do maksymalizacji zysku. Drugim celem, wynikającym poniekąd z systemu prawnego obowiązującego w Polsce, jest zapewnienie bezpieczeństwa środków deponentów.

Banki komercyjne pełnią 3 podstawowe funkcje. Są to:

- **funkcja kredytowa** – udzielanie pożyczek i kredytów,
- **funkcja pieniężna** – tworzenie pieniądza bankowego,
- **funkcja lokacyjna** – przyjmowanie oszczędności i rezerw.

Spośród wielu usług bankowych tylko **udzielanie kredytów** jest funkcją zastrzeżoną wyłącznie dla banków.

Operacje finansowe banków komercyjnych ze względu na przedmiot działania można podzielić na: czynne (aktywne), bierne (pasywne), pośredniczące (zleczone) i pozostałe.

Banki oferują zatem bardzo zróżnicowany pakiet usług, zależny od oczekiwań klienta i specyfiki danego banku. Najogólniej można jednak podzielić wszystkie usługi bankowe na:

- **operacje finansujące**, związane ze zwiększeniem środków płatniczych klientów,
- **operacje depozytowe**, umożliwiające klientom złożenie w bankach wolnych środków pieniężnych,
- usługi powiązane z **obsługą transferów płatniczych**, realizowanie zleceń klientów, wykonywanie operacji płatniczych oraz rozrachunkowych na rachunkach bankowych,
- **usługi różne**, obejmujące wszelkie inne świadczenia dla klientów, np.: usługi doradcze i konsultacyjne, wynajem skrytek, pośredniczenie na rynkach kapitałowych, dostarczanie informacji.

Podstawowe usługi oferowane przez banki to: prowadzenie **rachunków bieżących**, udzielanie **kredytów** złotówkowych i walutowych, udostępnianie bankowych **lokata terminowych**.

**Lokata bankowa** jest jednym z głównych sposobów oszczędzania i inwestowania pieniędzy. Obok kont oszczędnościowych, lokata jest produktem bankowym, który przynosi największe zyski. Podstawowym czynnikiem wpływającym na zyskowność lokaty jest jej **oprocentowanie**. Może być ono stałe lub zmienne. **Oprocentowanie stałe** nie ulega zmianom przez cały okres trwania lokaty, podczas gdy **oprocentowanie zmienne** jest uwarunkowane sytuacją na rynku finansowym,

a w głównej mierze zależy od stóp procentowych oraz ceny pieniądza na rynku międzybankowym. Inną cechą lokaty bankowej jest **termin zapadalności**, czyli okres, przez który będzie trwała umowa o lokatę (np. 3, 6 lub 12 miesięcy). Powinno się też przeanalizować konsekwencje, które się poniesie po **wcześniejszej wypłacie środków**. Oznacza to, że jeśli zerwie się wcześniej umowę, można stracić odsetki już naliczone.