

Банки

Рыночная экономика не может существовать без кровообращения — финансовых потоков. Деньги накапливаются, а затем вкладываются в производство посредством системы финансово-кредитных учреждений, основным звеном которой выступают банки.

Банк (от итал. banco — скамья, лавка менялы) — учреждение, аккумулирующее денежные средства и накопления, предоставляющее кредит, осуществляющее денежные расчёты, учёт векселей и ценных бумаг, операции с золотом, иностранной валютой и другие функции.

Банки возникали двумя путями: а) через менял и обмен; б) через ювелиров и хранение. Начало банкам положено ещё в XII в. менялами, которые несметно расплодились в самой торговой стране того времени — Северной Италии. У каждого города были тогда свои собственные монеты. Для торгового оборота необходим был постоянный обмен, и этим делом занимались за известное вознаграждение менялы. Они часто брали на себя размен при условии предоставления требуемой монеты через известный срок. Впоследствии они расширили свою деятельность, принимая вклады на хранение. Следующей ступенью был выпуск векселей и денежных переводов.

Использование бумажных денег западной цивилизацией началось ещё в Средние века. Основной формой денег в те времена были золотые и серебряные монеты, малоприспособленные для транспортировки и привлекательные для воров. Чтобы сделать деловые операции безопасными, люди начали приносить свои монеты местным ювелирам, и те давали им расписки. Так ювелиры становились средневековыми банкирами. Купцы охотно принимали расписки в уплату за товары, так как могли поменять их на золото в ювелирных мастерских. Со временем расписки ювелирных дел мастеров получили популярность у торговцев и путешественников, ворочавших огромными деньгами. В итоге расписки явились самой ранней формой бумажных денег в Западной Европе. Банки обслуживают денежный оборот и кредитные отношения, участвуют в регулировании хозяйственно-финансовой деятельности предприятий.

Банки оказывают физическим и юридическим лицам множество услуг. Они играют роль хранилища денег, организуют денежный оборот и кредитные отношения. Наряду с этим они занимаются практически всеми видами кредитных, расчётных и финансовых операций, связанных с обслуживанием деятельности своих клиентов.

Банки — это финансовые посредники. Они выполняют эту роль, передавая деньги от вкладчика заёмщику, т. е. от тех, кто хочет оставить деньги на будущее, тем, кто желает использовать их в настоящем.



Здание Дворянского и селянского поземельного банка в Чернигове (1912 г. постройки); штаб-квартира основанного в 1870 г. Дойче Банка во Франкфурте-на-Майне

Банки играют также роль посредника, принимая вклады и предоставляя кредиты. Подобно тому, как кровь в нашем организме прокачивается по всем сосудам, наполняя его живительной силой, банки прогоняют деньги по всем финансовым артериям экономики, придавая ей силу и здоровье. Всякие приостановки платежей подобны закупорке сосудов. А мы знаем, к каким необратимым последствиям это может привести. Поэтому с уверенностью можно утверждать, что деятельность банков является жизненно важной для нормального функционирования экономики.

Одна из основных статей дохода банков и сберегательных институтов — это процент с кредитов и ссуд. Банки, обеспечивающие экономику деньгами, дают их предприятиям и частным лицам под проценты.

В чём состоит обогащение банков? Они отдают привлечённые на свои счета деньги другим нуждающимся — гражданам или фирмам, но под более высокий процент, чем обещали вернуть вкладчикам. Предоставление ссуды служит для «производства денег».

Банки занимаются и куплей-продажей акций. Пользуясь огромными связями с миром промышленных предпринимателей, они охотно берут на себя размещение акций вновь возникающих промышленных предприятий, а равно и скупку акций для тех клиентов, которые пожелали бы стать их собственниками.

В сущности, банки принимают самостоятельное участие в биржевой игре. Они больше всех осведомлены о действительном положении дел на предприятиях, имеют возможность выделить большие суммы на закупку тех или иных бумаг, чтобы создать на них искусственный спрос и взвинтить цены, или выбросить из своего портфеля большое количество бумаг, подорвав их биржевой курс.

Биржевая игра на понижение и повышение для банков — способ сосредоточить у себя наиболее доходные ценные бумаги. Банки не ограничиваются посредничеством между капиталистами. Многие банки являются держателями пакетов акций крупнейших промышленных корпораций.

Банки живут насыщенной и беспокойной жизнью. Они сливаются и укрупняются; разоряются и поглощаются; расширяются (создают филиалы); выходят на международную арену. Банковскую систему РФ образуют Центральный банк России, Банк внешней торговли РФ, Сберегательный банк Российской Федерации, коммерческие банки разных видов, а также другие кредитные учреждения, получившие лицензию на осуществление отдельных банковских операций.



Центральный банк РФ

Низовое звено банковской системы состоит из сети самостоятельных банковских учреждений, непосредственно выполняющих кредитно-расчётные операции. Центральный банк осуществляет руководство всей денежно-кредитной системой страны, обладает монопольным правом эмиссии бумажных (банкнот) и металлических денег, временно хранит свободные денежные средства и обязательные резервы коммерческих банков и предоставляет им кредиты. Центральный банк страны — это федеральная резервная система. Он предоставляет банковские услуги финансовым институтам и следит за их деятельностью. Он также играет роль банка для федерального правительства.

Выше говорилось о том, какую роль играют банки в экономике в целом, какие услуги предоставляют корпорациям, фирмам и другим юридическим лицам, обслуживание которых составляет основной банковский оборот. Однако не менее важна роль банка и в жизни обычного человека. Физическим лицам банки предоставляют следующие услуги:

- 1) потребительские, ипотечные кредиты; кредитование на определённую покупку;
- 2) международные банковские карты;
- 3) денежные вклады для частных лиц;
- 4) операции с наличной валютой и чеками;
- 5) операции с драгоценными металлами;
- 6) переводы денежных средств частных лиц в рублях и иностранной валюте по России и за рубеж;
- 7) аренда сейфов индивидуального пользования и др.

Россия — молодая рыночная держава. Её правительство и население только ещё учатся азам цивилизованной экономики. Не всё получается сразу, особенно в области культуры экономического поведения. По мнению экспертов, о недостаточно высоком пока уровне финансовой грамотности нашего населения говорят следующие показатели: только 20% россиян хранят сбережения в банках, 7% — пользуются пластиковыми картами, 4% — берут потребительские кредиты и лишь 0,1% — участвуют в ипотеке. Более 40% россиян вообще не пользуются банковскими услугами, а те, кто пользуется, делают это неграмотно.

Как показывают исследования, только у трети россиян сегодня есть счёт в банке, 63,5% не доверяют отечественным кредитным организациям — таковы результаты исследования Агентства по страхованию вкладов. Не лучше дело обстоит и со страхованием: 60% граждан не уверены, что нынешние крупные страховые компании будут существовать через 20 лет.