

FEDERAL RESERVE BANK OF NEW YORK



Что такое банки
и
сберегательные
кассы

Многие из нас представляют банк чем-то вроде магазина - зашел туда и решил свои финансовые проблемы приблизительно так, как изображено на вот этих рисунках. Но банки - это нечто большее.

Банки обеспечивают связь между людьми, копящими деньгами и теми, кто берет их в долг. Лучший финансовый посредник в любых экономических делах - банк.

Куда обращаются деловые люди, куда приходим мы, простые граждане, если необходимо сохранить деньги, накопить, вложить в дело или взять в долг? Ну, конечно же - в банк или сберегательную кассу!







...и выдаче ссуд для строительства домов.



Банки дают займы. И как бы возникают новые безналичные деньги, поскольку растут суммы на счетах заемщиков. Банки создают почти три четверти новых безналичных денег. Именно поэтому коммерческие банки незаменимы в нашей финансовой системе.



Каждому хочется, чтобы его сбережения были в безопасности. Вот банки и берут охрану денег на себя. Зная о гигантских сейфах в глубоких подвалах, о сложной сигнализации и о страховании вкладов, зачем прятать наличные дома.



Итак, в банках остается "резервная" часть вкладов. Поэтому банковская система может с помощью ссуд и инвестиций увеличить количество наличных денег в несколько раз.



Вот, например, Западный банк получил вклад в 1000 долларов. В резерве оставляют 15%, то есть 150 долларов. Оставшиеся 850 можно дать займам.



Банк дает Джеку-Слесарю 850 долларов, помещая эту сумму на его текущий счет.

Банк создал текущий счет, с которого Джек в любое время может снять деньги, выписав чек.



Джек выписывает чек на 850 долларов компании, торгующей поддержанными автомобилями. Компания же кладет их на свой текущий счет в Восточном банке.



Восточный банк, в свою очередь, откладывает 15% в резерв, а остальные 722 доллара боценов ссужает, например, салону красоты Элен.



Эта веревочка может виться долго. В итоге из первоначальной тысячи выжимаю 6700 долларов.



И правительство влезает в долги! Занимая, оно продает банкам долговые расписки — государственные облигации.



УНИВЕРМАГ



Займы помогают бизнесменам создавать новые рабочие места, наполнять прилавки магазинов, строить заводы...

Частным лицам займы помогают делать покупки.



Такие покупки оживляют экономику.



Но «делание денег» надо контролировать. Слишком большое количество денег в экономике порождает инфляцию.



Если денег недостаточно, падает экономическая активность и растет безработица.



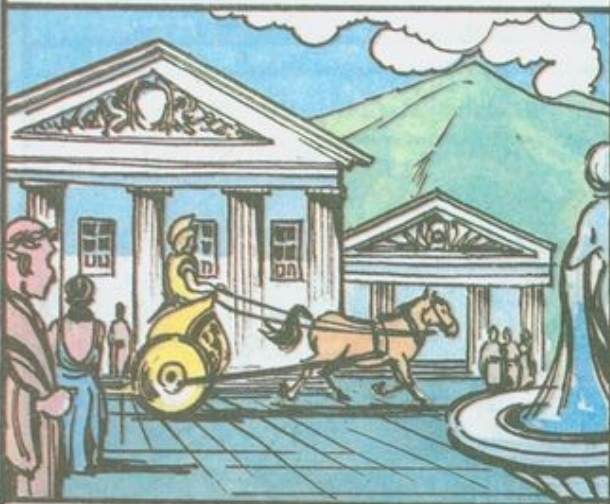
Итак, банковские резервы помогают управлять системой кредитования. Мы еще поговорим об этом, а пока давайте посмотрим, откуда вообще взялись банки.



Банковскому делу — тысячи лет. Еще ассирийцы, вавилоняне и древние греки пользовались банковскими операциями: хранением сбережений, обменом иностранных монет на местные, ссудой под проценты. Все это способствовало развитию торговли.



В Риме было два типа банкиров — ростовщики и менялы.



Но расцвет банковского дела пришелся на Средние Века. Старейшая банковская система — итальянская. Так, банк в Венеции был основан в 1171 году, а генуэзский — в 1320-ом.



Британское же банковское дело возникло почти случайно. В середине XVII века Карл II решил слегка попользоваться деньгами купцов, доверивших лондонскому тауэру их хранение.

— Все равно валяются без дела!



Разумеется, король потом вернул деньги, но доверие у купцов потерял. Они даже наняли служащих присматривать за деньгами.

— Ребята, я же все вернул!

— Да, но спустя три недели!



Однако слугащие тоже приворожывали или тайком давали займы ювелирам.



Но ювелиры не остались внакладе. Они стали давать деньги в рост.



Они так вошли во вкус ростовщичества, что стали просто выманивать деньги у людей.



Они сулили безопасность и хорошие проценты.



Ювелиры выдавали своим вкладчикам расписки за полученные средства. Эти бумажки, которые уже тогда стали заменять деньги, и были прародителями нынешних чеков.



Замкнув, что расписки ходят наравне с деньгами, ростовщики стали давать в долг не золото, а такие же бумажки. Так, "создавая деньги", они постепенно превращались в банкиров.



Банковское дело в нынешнем виде родилось в Америке в 1781 году. Тогда в Филадельфии был основан Северамериканский банк для помощи революции.



Когда Америка была колонией, банкноты выпускались банками для выдачи ссуд.



Ссуды, как правило, выдавались под залог земли.



Вскоре банки стали расти как грибы и распространились по всей стране. Один из первых - Нью-Йоркский банк - открылся в 1784 году. Его устав написал Александр Гамильтон, министр финансов в правительстве Дж. Вашингтона.



Гамильтон верил, что индустриализация сделает страну великой. Но для создания сильной промышленности нужна была мощная банковская система.



Он предложил Конгрессу учредить банк по образцу и подобию Английского банка.



Многие были против усиления контроля над финансами. Но в 1791 году Конгресс дал разрешение на деятельность Банка Соединенных штатов.



Банк выпускал необходимую всем бумажную наличность, давал кредиты деловым кругам и правительству, но его противники добились своего. И разрешение не было возобновлено.



Война 1812 года породила новые экономические проблемы, и через 4 года Конгресс одобрил создание Второго Банка США. Но и этот банк протянул только двадцать лет.



Все банки того времени выпускали свои бумажные деньги и меняли их на золото и серебро. На деньгах мог быть портрет кого угодно, например, легендарного первопроходца или слепопыта.



Если вклад делался купюрами местных банков, то они сразу же возвращались в "родной" банк, который и погашал их драгоценными металлами.



Жители Восточного побережья были довольны такой практикой. Она регулировала количество бумажных денег и помогала избежать инфляции.

-Поразительно! За бумажную пятерку дают на пять долларов 30-цента!

-У нас хорошие запасы!



Но жители Западных штатов, например Кентукки или Теннесси полагали, что местные банкноты погашаются слишком быстро. Деньг для бурно растущей экономики не хватало.

-Мне нужно купить лошадь!

-У меня горит земельная сделка!

-Извините, но у нас пусто!

-Я хочу поставить изгородь!



Президент Джексон в 1836 году закрыл Второй Банк США. Но число банков штатов и масса банкнот, ими выпускаемых, росли неуклонно.

-Впервые пристреливаю банк!



Банки сыграли большую роль в экономическом росте Америки. Именно на ссуды местных банков фермеры покупали землю, семена, инвентарь и скот.

-Подумай, Марта, однажды это все будет нашим!

-Если сможем все выплатить.



С их помощью строились заводы, которые выпускали новинки для фермеров - хлопкоочистители, стальные плуги и жатки.

-У меня есть кое-что получше!



С помощью банков строились железные дороги и пароходы, ускорившие доставку фермерской продукции в города, а промышленных товаров на фермы.



К началу Гражданской войны (1861-1865) в Америке еще не было единой валюты. Тысячи купюр всевозможных цветов, рисунков и размеров ходили по стране.

- Три розовые пятерки и одну желтую за две зеленые десятки.

- Да, но у меня только синие!



Ценность этих банкнот зависела от доверия к выпустившему их банку.

- Сожалению, но мы принимаем деньги только нашего штата!



И у банков не было уверенности, что их банкноты принимаются по обозначенной ценности, а купюры других банков стоят ровно столько, сколько на них указано.

- Что? Из банка моего шурина? Не берите, я ему не верю!



Возникли проблемы и у правительства. Война требовала денег, но банки покупали облигации без энтузиазма.

- Возьмите хоть парочку военных облигаций.

- Извините, но ими погряз у меня набит.



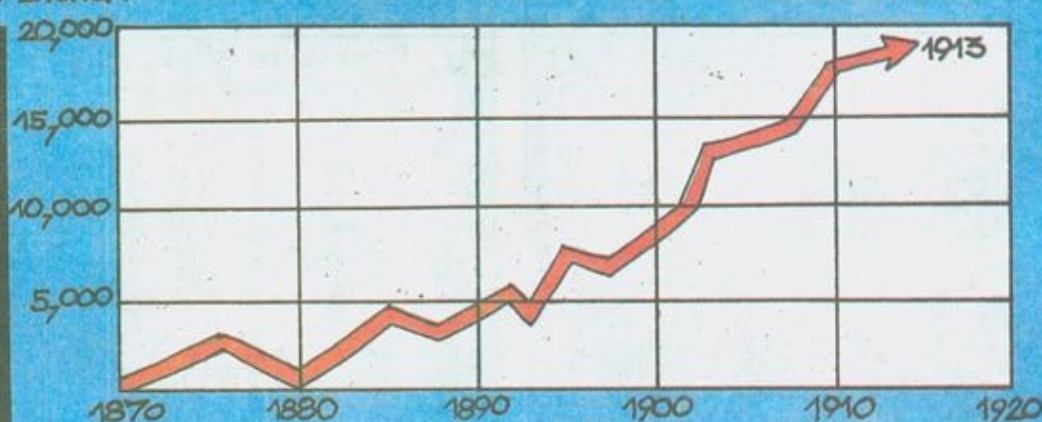


Некоторые местные банки упорно выпускали свои банкноты, но Конгресс так прижал налогами их продукцию, что они вынуждены были войти в общенациональную банковскую систему.



Такая "двойная" система федеральных и местных банков привела к стремительному росту местных банков.

Количество банков в штатах



Национальные банки укрепляли банковскую систему и помогали сформировать национальную валюту. Но главные трудности были еще впереди.



Иногда мелким банкам позарез нужны были свои резервы. Но тут выяснилось, что крупные банки пустили их на ссуды и не могут быстро вернуть.

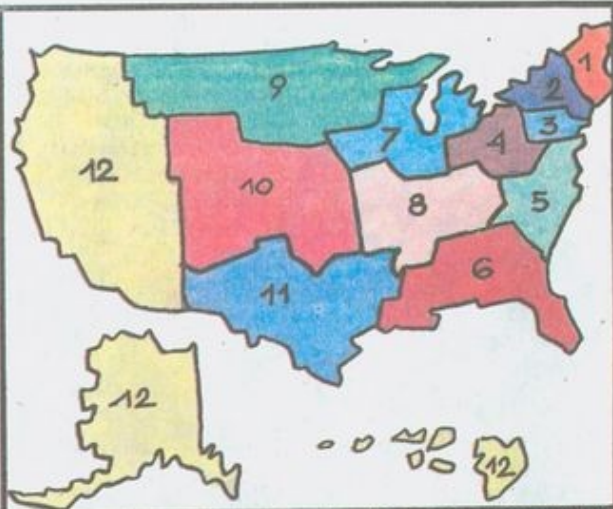


Касса малого банка опустошалась и он закрывался.



Напуганные клиенты других банков спешили забрать свои деньги. Начиналась цепная реакция крушения банков.





В систему входили 12 региональных резервных банков с Советом управляющих в Вашингтоне.

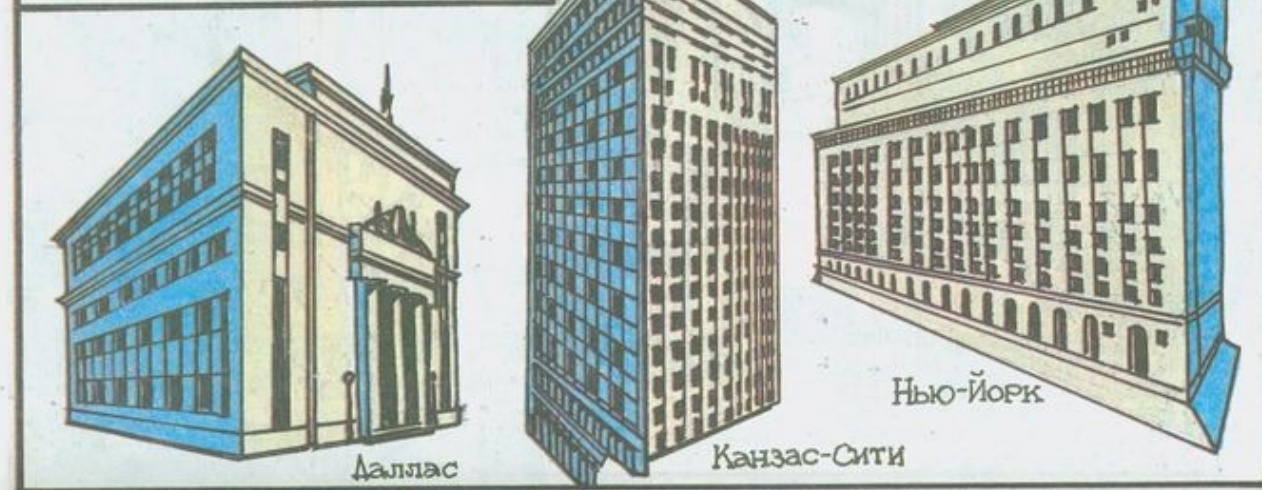
Членами ФРС стали национальные банки, учрежденные федеральным правительством.



Но банки штатов, подчиняющиеся местным властям, могли и не входить в нее.



В 12 резервных банках хранились резервы всех остальных членов системы.



Эти же банки выпустили банкноты
федерального резерва.



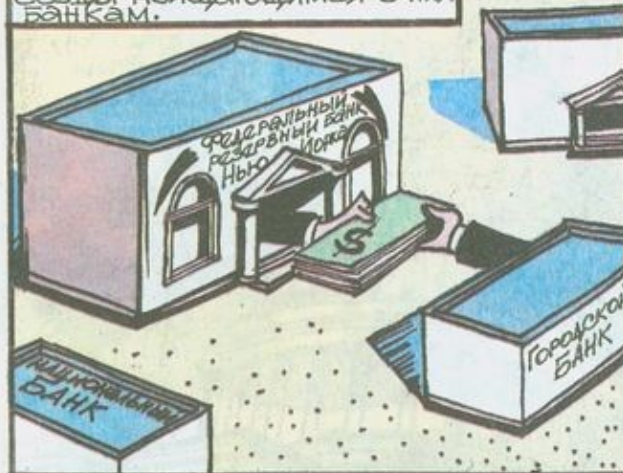
Именно они и стали вскоре основной
национальной валютой.

- Когда-нибудь
такие бумажки
заменят золотые
сертификаты.

- Может, даже
вот эти
зелененькие?



Федеральным резервным банкам при-
стояло контролировать деятельность
банков, входящих в ФРС и давать
ссуды нуждающимся в них
банкам.



Тогда Америкой открылся
путь к надежной и удобной
банковской системе.
Но тут начались
неприятности...



Великая Депрессия 30-х годов чуть не сокрушила страну. Страшный
удар по банкам принес огромные убытки на ссудах и инвестициях.



На грани краха оказались даже самые мощные банки. Президент Рузвельт встал перед трудным выбором, и он его сделал: в марте 1933 года



все банки закрылись до восстановления порядка в стране.

часть из них закрылась навсегда. Пропали сбережения многих людей.



-Всю жизнь копил... И на тебе!

-А у меня был ночной клуб!

Конгресс пытался выявить корни кризиса и найти способы борьбы с ним.

-Опять пошла болтовня!

-Кончайте разговоры, приступим к делу!

-Э-э... Как я уже говорил, господа коллеги мои избиратели... Они, так сказать, требуют... Вы, естественно, понимаете... Только решительные меры...



Наконец, учредили Федеральную корпорацию страхования вкладов. Застраховавшим свои деньги гарантировалось возвращение оговоренной суммы в случае неудачных операций банков.

-Страхование вкладов замечательная мысль!

-А тостеры тоже застрахованы?

-Ну и вопрос!



После Второй мировой войны Конгресс принял в 1946 году Закон о занятости, где сформулировал главные экономические цели.

...Борьба с инфляцией...



...Стимулирование экономического роста...



...Повышение занятости населения...

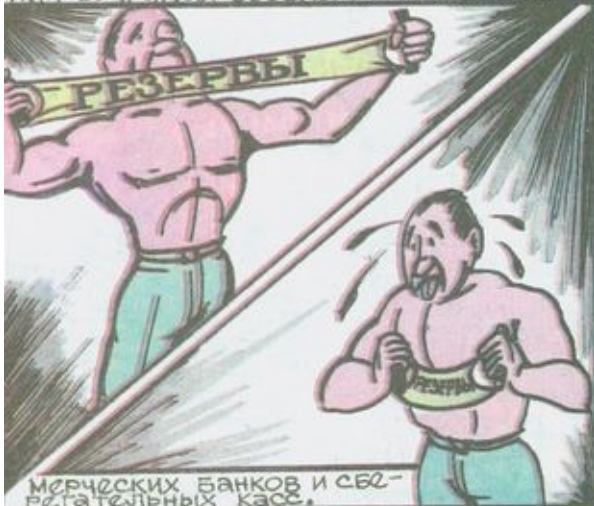


Количество создаваемых банками денег оказывает огромное влияние на экономику. Вот Конгресс и отвел роль регулятора системы денежной политики целям национальной экономики.

...Поддержание баланса во внешней торговле и финансовой политике.



РЕЗЕРВНАЯ СИСТЕМА И ПОСЛЕ ДЕНЬ ЗАЯТЭ ЭТИМ ДЕЛОМ, РАШИРЯИЛИ СОКРАЩАЮЩИЕ РЕЗЕРВОВ КОМ-



МЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И СЕЗ-РЕГАТЕЛЬНЫХ КАСС.

ЭТО ДЕЛАЕТСЯ С ПОМОЩЬЮ ТОРГОВЛИ ГОСУДАР-СТВЕННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ США. КОГДА ФРС ИХ ПОКУПАЕТ - РЕЗЕРВЫ РАСТУТ, КОГДА ПРОДАЕТ - УМЕНЬШАЮТСЯ.



ОБЪЕМ РЕЗЕРВОВ ОПРЕДЕЛЯЕТ ВОЗМОЖНОСТЬ ДАВАТЬ ССУДУ. НАПРИМЕР, БАНК УСТАНОВЛИВАЕТ РЕЗЕРВ В 10%. ЗНАЧИТ, ОН ДОЛЖЕН УДЕРЖИВАТЬ ПО 10 ДОЛЛАРОВ ИЗ КАЖДОЙ ВЛОЖЕННОЙ СТОТНИ. ЕГО "ССУДОСПОСОБНОСТЬ" - 90%.

- Обожаю диаграммы в виде пирога!



Если резерв повышается до 20% - ССУДОСПОСОБНОСТЬ ПАДАЕТ ДО 80%.

- Это помимо того, что съели мы!



РЕЗЕРВНЫЕ БАНКИ МОГУТ ПОДНИМАТЬ ИЛИ ОПУСКАТЬ ВЕЛИЧИНУ ПРОЦЕНТА НА ССУДЫ КОММЕРЧЕСКИМ И СЕЗ-РЕГАТЕЛЬНЫМ БАНКАМ.

- Ссуды подешевели!

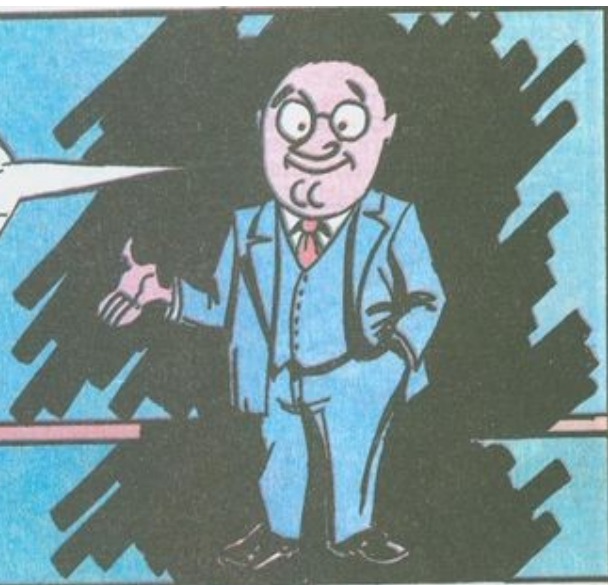


РЕЗЕРВНЫЙ БАНК МОЖЕТ ОБЛЕГЧИТЬ, ЗАТРУДНИТЬ, А ТО И ВООООЩЕ НЕ ВЫДАВАТЬ ССУДЫ.

- Отваливай! Ссуд не будет!



Современное банковское дело уже не то, что было век или даже полвека назад. Тогда банки обслуживали только бизнесменов или богачей. Сегодня же их двери открыты для всех.



Теперь банки не просто ждут клиентов. В борьбе за вклады они конкурируют между собой, предлагая деловым людям, а и нам, простым вкладчикам, хорошие проценты.

7 1/2 %
только в
Плутуха-
Банке

ТВ

ГАЗЕТА

Всего лишь
на 4 дня
8 %
в **СТЕНКЕР-
БАНКЕ**

**Гарантируем
5 %**
ЮНИОН-БАНК

РЕКЛАМА

ЖУРНАЛЫ

Националь-
ный банк
не ниже
7 %

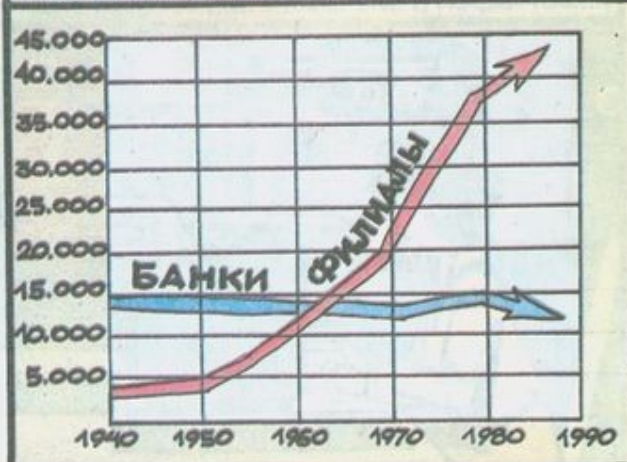
Без компьютеров нет современного банковского дела - они позволяют мгновенно переводить деньги со счета на счет, хранить и обрабатывать данные о финансовых операциях, производить сложные расчеты.



Ну, а кредит в наше время можно получить без волокиты и долгого ожидания. Раньше на это уходило несколько дней, а теперь с помощью маленькой кредитной карточки за секунды вы получите любую сумму.



Изменяется структура банков, меняются методы их работы. Хотя с 1940 года число банков уменьшается, зато растет количество их филиалов.



Каждый штат по-своему регулирует деятельность банков на своей территории. Большинство разрешает "почкование" некоторые позволяют иметь только один офис. Федеральные законы, как правило, не разрешают банкам "расширяться" за границу штата.



Международная торговля расширяется с каждым днем, и многие крупные городские банки открывают зарубежные филиалы. Некоторые имеют даже конторы во всех странах.



И в США появляются филиалы крупных иностранных банков.



Существуют корпорации, владеющие одним или несколькими банками. Они имеют право расширять свою деятельность как внутри штата, так и в национальном масштабе и называются холдинг-компаниями.

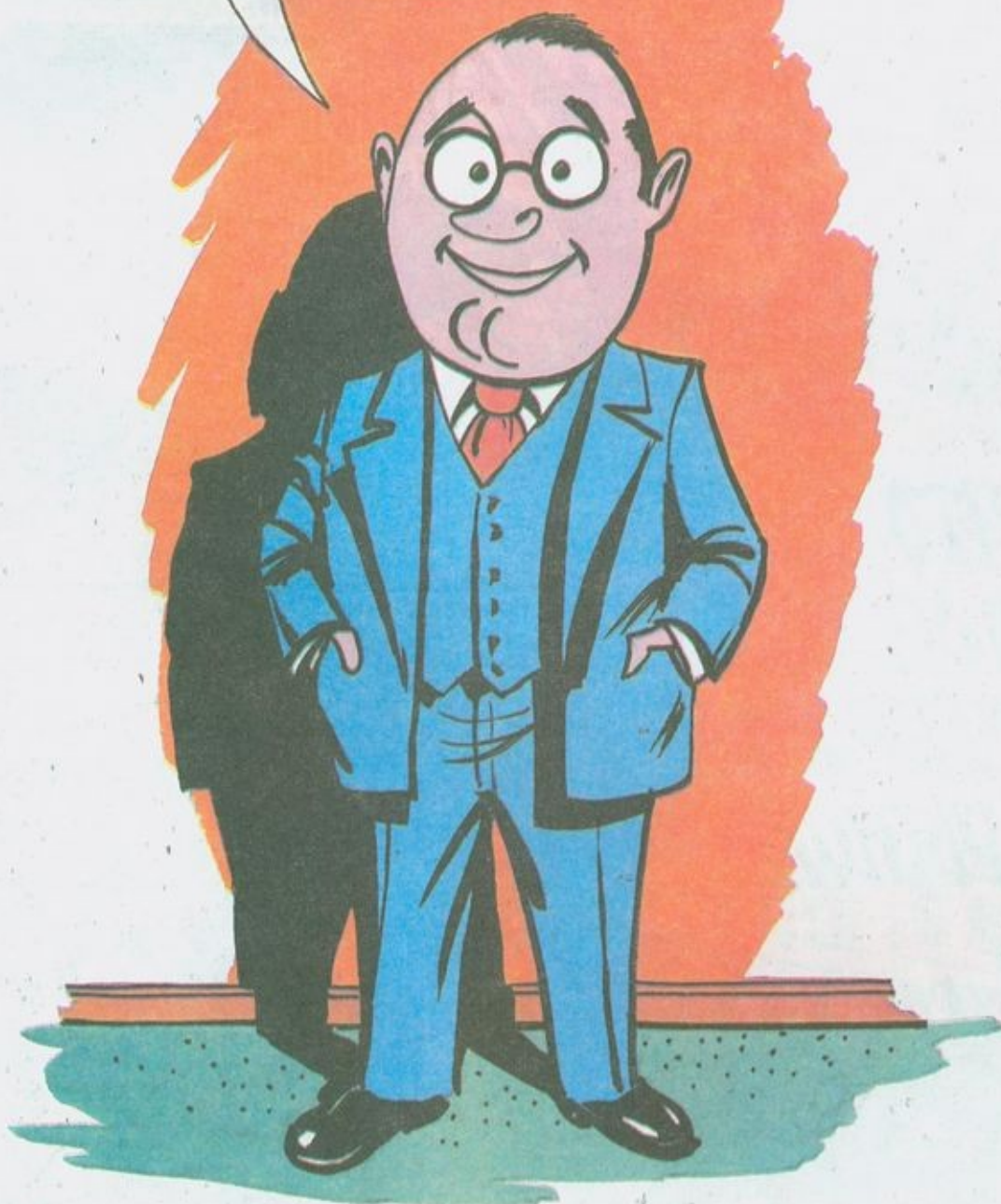


Но, по правилам Федеральной резервной системы, эти компании могут вкладывать средства только в бизнес, связанный с банковским делом. Например, в развитие службы обработки данных и хранения информации, в улучшение консультативных услуг и т.д.



История банков была нелегкой и бурной. Их структуры, оборудование, методы работы и обслуживания прошли испытание временем. Но до совершенства пока далеко.

Коммерческие банки и сберегательные кассы и впредь будут связывать тех, кто хочет накопить деньги теми, кто берет их в долг. Банки во все времена будут принимать и выдавать деньги. Они были и останутся приводным ремнем экономики.



Наш словарь

Ссуда -

выдача денег в долг или ценных бумаг под залог движимым или недвижимым имуществом. Берущий ссуду обязуется вернуть ее с лихвой (с процентами). Ссуды бывают срочные (на определенный срок) или бес-срочные (до востребования).



Вклад (депозит) -

деньги или ценные бумаги, внесенные в кредитное учреждение (банк, сберегательная касса) с целью сбережения. Вклады бывают срочные (на срок, раньше которого вкладчик не вправе забрать их назад) и бессрочные (до востребования). Фактически вклад является ссудой банку от вкладчика, поэтому банк начисляет и выплачивает проценты по вкладам.



Счет (в бухгалтерском деле) -

любая разновидность сделок, объединяемых в одну группу, например: счет материальных ценностей (их поступление и расход), лицевой счет (выплаты и поступления, связанные с определенным лицом) и т. п. Счет ведется на двух страницах: слева - дебет (приход), справа - кредит (расход). Одна из разновидностей - текущий счет. Текущие доходы вкладчика поступают в банк, который оплачивает из этих сумм текущие расходы вкладчика по его письменным распоряжениям (чекам).



Залог -

обеспечение договора, заключенного между залогодателем, отдающим свое имущество (заклад) в обеспечение займа или ссуды, и залогодержателем, дающим деньги в займы под залог. Обычно залогом является недвижимое имущество. Оно остается в распоряжении владельца на весь срок договора. Но если залогодатель не в состоянии вернуть заем в установленный срок, залогодержатель может продать заклад, чтобы вернуть свои деньги.



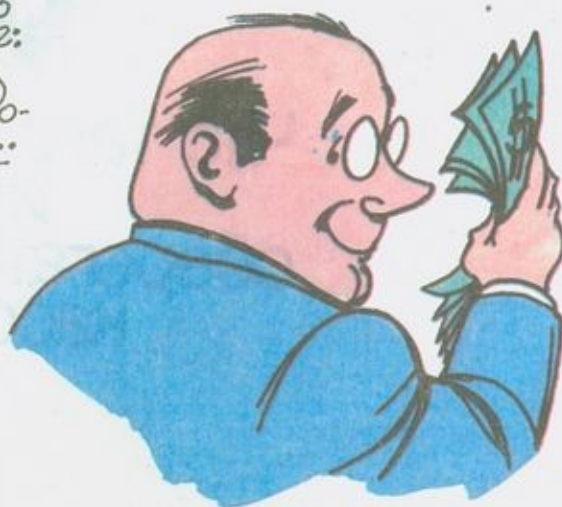
Денежная масса -

общая сумма денег, находящихся в обращении. Обычно имеется в виду число официальных денежных единиц данной страны (рублей, марок, франков...) и не учитывается разменная монета (копейки, поренниги, су...)



Валюта -

от итальянского „цена“. Слово это имеет несколько значений. Первое: денежная единица той или иной страны (рубель, доллар, марка...). Второе: тип денежной системы - золотая, серебряная, бумажная... И третье - денежные знаки государств - монеты, купюры и т.д.



Чек -

особый вид денежного документа. На специальном бланке пишется приказ банку, чтобы тот выдал предъявителю этого чека указанную сумму. О чеках мы тоже расскажем подробно в 5-ом комиксе.



Меркантилизм -

слово это произошло от итальянского „мерканте“ что означает купец. В самом названии теории видна ее суть, отражающая интересы торгового сословия. Недаром Адам Смит назвал теорию „коммерческой“.



Ордена Трудового Красного Знамени Чеховский полиграфический комбинат Министерства печати и информации Российской Федерации. 142300, г. Чехов Московской области. Заказ № 1140.