Как банки зарабатывают деньги

Людям всегда не хватает денег. Можно считать это аксиомой - правилом, не требующим доказательств. Поэтому банки с древних времен занимались кроме хранения денег и обслуживания расчетов, еще и третьей разновидностью операций - *предоставлением ссуд,* или, иначе говоря, *кредитованием.* ***Кредитование*** *предоставление лицу, нуждающемуся в деньгах, права осуществлять свои расходы за счет банка при условии гарантированного возмещения банку израсходованных сумм и внесения платы за пользование банковскими средствами.*

Банк является собственником лишь той небольшой части имеющихся у него денег, которые были вложены в его создание ***учредителями (владельцами).*** В большинстве стран мира собственные средства владельцев банка составляют всего 7 - 10 % от суммы, которой этот банк распоряжается. *Эти деньги являются* ***уставным капиталом (фондом)*** *банка, который нужен лишь для организации работы банка и обеспечения его обязательств перед вкладчиками.* Основным же «рабочим инструментом» банка являются средства, которые он получает от вкладчиков и использует для кредитования.

Вкладчики дают деньги банку в пользование не навсегда, а на время. Поэтому каждым рублём своих *депозитов* банк вправе распоряжаться только определенное число месяцев или лет. ***Депозиты -*** *это все виды денежных средств, переданные их владельцами на временное хранение в банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования.* Различают *депозиты до востребования -* это текущие счета, по которым вкладчик может изъять деньги в любой момент, и *срочные депозиты -* это срочные счета, с которых вкладчик обязуется не брать деньги до истечения определенного срока. Соответственно и банк может вкладывать полученные им в распоряжение деньги тоже на некоторый срок - не больший, чем ему разрешил пользоваться этими деньгами вкладчик. Поэтому кредиты всегда выдаются на строго определенный срок. Если должник не возвращает деньги к установленной в *кредитном договоре* дате, то банк либо взыскивает с него деньги через суд, либо начинает брать штраф за просрочку погашения кредита. ***Кредитный договор*** *- это соглашение между банком и тем, кто одалживает у него деньги (заемщиком), определяющее обязанности и права каждой из сторон и, прежде всего, срок предоставления кредита, плату за пользование им и гарантии возврата денег банку.*

Как правило, чем на более длительный срок заемщик одалживает деньги у банка, тем более высокую плату с него берут. Причина простая - для долгосрочных ссуд банку приходится использовать долгосрочные депозиты. Для их получения банк должен пообещать вкладчикам более высокий доход на их вложения, потому что вкладчик в этом случае отказывается от права распоряжения деньгами на более длительный срок.

Вообще же, на цену кредита влияет еще множество факторов, и, прежде всего, это *кредитный риск. Кредитный риск - это степень опасности того, что заемщик не сумеет вовремя вернуть основную сумму займа и выплатить проценты за пользование им.* Общий принцип банкиров всего мира очень прост: чем выше риск по кредиту, тем выше плата за него. Иными словами, взвешивая риск, банкиры бросают на другую чашу «весов» тот доход, который они получат от такого кредита. Именно поэтому старые надежные клиенты получают в банках кредиты под минимальные проценты, а с новичков (если соглашаются предоставить им деньги) плату берут по максимуму.

Кроме того, такому заемщику порой дают кредит с предварительным взысканием процентов. Чтобы понять смысл такой формы кредитования, разберем пример. Допустим, что банк выделил одному из клиентов банка кредит на 100 тыс. рублей на год под 10 % на условиях немедленного взыскания процентов. В этом случае нашему заемщику реально выдадут лишь 90 тыс. рублей. Но считаться будет, что его долг перед банком будет равен 100 тыс. рублей. Именно эту сумму клиент должен вернуть в банк через год. Нетрудно подсчитать, что реально заемщик получил у банка деньги в долг не под 10 % годовых, а по более высокой ставке, равной 11 %, поскольку 10 тыс. рублей он заплатил за пользование всего лишь 90 тыс. рублей.

Вообще, принцип кредитования несложен: кредит предоставляется в пользование на определенный срок и должен быть возвращен вовремя. Но для самого банка соблюдение этого принципа предполагает проведение очень кропотливой работы по оценке *кредитоспособности* заемщиков. ***Кредитоспособность*** *- это наличие у заемщика возможности вовремя выполнить свои обязательства по кредитному договору.* Чтобы оценить кредитоспособность заемщиков, банки проводят специальный анализ экономической информации об их материальном положении или коммерческих операциях.

Банки отдают в долг преимущественно чужие деньги, доверенные им вкладчиками. Чтобы защитить эти деньги от потерь, банки наряду с анализом кредитоспособности заемщика издавна начали применять и другой способ подстраховки: требовать с заемщика *обеспечения ссуды (залога)* или даже предоставления им залога в прямое распоряжение *(заклада).* ***Обеспечение ссуды (залог) -*** *это собственность заемщика, которая может быть изъята у него банком и продана, чтобы покрыть его долги, которые он не в состоянии вернуть.* Например, коммерческая фирма берет в банке ссуду, чтобы купить товары для своего магазина. В этом случае банк может потребовать, чтобы эти товары были оформлены как залог по ссуде. И если фирма не сможет вовремя погасить долг, то банк заберет у нее товары и самостоятельно продаст, чтобы покрыть свои потери. А если банк не доверяет этой фирме, то может даже потребовать, чтобы она передала ему в заклад какую-нибудь другую ценную собственность (причем по стоимости больше, чем величина ссуды, выдаваемой банком). То есть, в любом случае, механизм одалживания банками продуман таким образом, что даже в случае разорения фирмы-заемщика деньги вкладчиков никоем образом не пропадут.

**КАК БАНКИ СОЗДАЮТ ДЕНЬГИ**

Если бы банки занимались только денежными расчетами, хранением сбережений и предоставлением ссуд, они бы не играли той ключевой роли, которая принадлежит им в современной экономике. Добиться этого они смогли благодаря тому, что научились *создавать деньги!!!*

Представим себе, что в стране есть только один банк, и у него 10 млн. рублей собственного (уставного) капитала, да еще на 100 млн. рублей вкладов граждан и коммерческих фирм. Вклады эти разные (текущие и срочные), но банк должен быть готов в любое время вернуть эти 100 млн. рублей их хозяевам, чтобы не оказаться банкротом. Спрашивается, какую сумму кредитов может выдать этот банк? По здравому рассуждению, это будут те 10 млн. рублей, который внесли в его уставный фонд учредители. Ведь все остальные деньги - бессрочные вклады, и банк должен быть всегда готов вернуть их вкладчикам. В такой ситуации банк превращается в нечто вроде коллективного картофелехранилища, а его задачи сводятся лишь к тому, чтобы обеспечить надежную охрану доверенных ему ценностей от воров, пожаров и наводнений. Конечно, и в такой ситуации быть владельцем банка выгодно, ведь с вкладчиков можно брать плату за хранение их богатств. И такие банки существуют. Их называют *сейф-банками.* ***Сейф-банк*** *- это банк, предоставляющий своим клиентам за определённую плату защищенные от грабителей места для хранения любых ценностей (денег, ценных бумаг, вещей, драгоценностей).* Но доходы таких банков не идут ни в какое сравнение с теми доходами от кредитования, которые получают настоящие банки.

Но как же осуществляется переход от сейф-банка к полноценному банку и в чем принципиальная разница между ними? Эта разница возникает в тот момент, когда банкир замечает, что большая часть денег, внесенных на бессрочные счета, подолгу лежит без движения. Конечно, каждый день в банк приходят клиенты, которые берут деньги со своих счетов. Но они чередуются с клиентами, которые, наоборот, приносят деньги в банк. И если общая ситуация спокойная, то, как правило, за день люди приносят денег даже больше, чем берут. Никто не кладет деньги в банк, чтобы на следующее утро их забрать. И тогда у банкира возникает ощущение «собаки на сене». Его сейфы полны наличных денег, а вокруг бродит столько предпринимателей, которым нужны деньги для развития коммерции и которые готовы хорошо заплатить за кредиты. Банкир начинает подсчитывать, сколько ему в среднем необходимо держать наличных денег в своих сейфах, чтобы ни один клиент, который пришел снять деньги со счета, не услышал слов: «Денег нет!». И подсчеты показывают, чтобы избежать конфликтов с вкладчиками (то есть быть ликвидными - платежеспособными), необходимо держать в сейфах лишь небольшую долю наличных денег. Остальные деньги можно смело пускать в оборот, предоставляя кредиты.

Допустим, что банк обнаружил, что даже в дни наибольших изъятий денег ему приходится добавлять в кассу из своих подземных хранилищ не более 20 млн. рублей. Вывод напрашивается сам собой: именно столько денег (или 20 % вкладов) необходимо хранить в сейфах ежедневно, как резерв. Остальные 80 млн. рублей (80 % вкладов) можно пускать в оборот, чтобы они зарабатывали деньги и банку, и вкладчикам. Так банкир и поступает, а в этот момент происходит денежный «фокус». Деньги начинают размножаться, рождая «кредитных отпрысков», то есть начинается *кредитная эмиссия.* ***Кредитная эмиссия*** *- это увеличение банком денежной массы страны путём создания новых чековых счетов для тех клиентов, которые получили от него ссуды.*

Суть кредитной эмиссии в том, что банки одалживают деньги у *будущего.* По сути дела, банк берет на себя риск и дает клиенту право расплачиваться деньгами, которые еще «не заработаны страной», т.е. за ними нет реальных товаров, чью стоимость они должны обращать на себя, ценностей в виде благородных металлов или товаров.

Покупательная способность кредитных денег гарантирована только репутацией банковской системы страны. Если банк правильно оценил надежность своего нового должника, такой риск не станет причиной банковских неприятностей. Банки всегда выдают кредиты не просто так, а под определенные нужды и проекты.

Предположим, в стране есть какое-то количество товаров, и его уравновешивает необходимое количество денег. После того банк дает своему новому клиенту Копилкину кредит из той части денег, что лежит в банке без движения на расчетных счетах других клиентов. Несмотря на то, что кредит Копилкину выдан фактически из денег других клиентов, на расчетных счетах этих клиентов уменьшение не производится. Возникает ситуация, при которой одни и те же деньги числятся и на счете Копилкина, и на счетах других клиентов. Значит, денежная масса в банке увеличилась на суммы выданного кредита. После такого увеличения денежной массы в банке общая денежная масса в стране превысила общую товарную массу на сумму выданного кредита. Однако Копилкин, взяв «лишние» деньги, производит на них мебель. Вновь созданная мебель является новым товаром, который уравновешивает лишнюю денежную массу страны. При этом произошло вот еще что: кредит Копилкину был выдан в размере 100 тысяч рублей. А новая мебель, изготовленная на эти деньги, стоит 150 тысяч рублей.

Почему выросла стоимость? Мы с вами говорили, что стоимость равносильна энергии. Энергия новой мебели сложилась из энергии денег (100 тысяч рублей) и энергии Копилкина, который своими руками изготовил новую мебель.

100 тысяч рублей стоимости стенки уравновешивают 100 тысяч кредитных рублей. А 50 тысяч оказываются лишними, и товарная масса в стране становится больше денежной массы страны на 50 рублей.

Превышение товарной массы над денежной на 50 рублей страна даже не заметит. Но если каждый из 100 млн. граждан России сделает так, что товарная масса превысит денежную на 50 рублей, то превышение станет равным уже 5 млрд. рублей. Такое превышение не заметить нельзя, и такое превышение потребует новых денег.

Вот и получилось, что деньги породили товар, а потом и новые деньги.

Всё это напоминает волны, которые накатываются на берег, а потом откатываются обратно. Но волны, как известно, имеют обыкновение оставлять на кромке прибоя различные дары моря: ракушки, камушки, водоросли и даже янтарь. Точно также и волны кредитной эмиссии. Они накатываются из будущего и приносят оттуда в экономику безналичные деньги. Когда же это будущее наступает, волны кредитной эмиссии откатываются прочь, поскольку доходы должников в форме наличных денег гасят обязательства должников перед банками. Но волны кредитной эмиссии не исчезают бесследно. Они оставляют людям и фирмам свои дары. Для людей такими дарами служат купленные а кредит вещи, которые после погашения кредита остаются собственностью должника. Для коммерческих фирм такими дарами является и имущество, приобретенное в кредит, и доходы полученные за счет сделок, которые без кредита провести просто не удалось бы. Вот таким образом с помощью банков «деньги делают деньги», увеличивая тем самым богатство людей и страны.