

Секция «Социология»

Основные черты коммерческого банка как социального института

*Нерослова Анна Алексеевна*

*Студент*

*Пермский государственный университет им. А.М. Горького,*

*Философско-социологический факультет, Пермь, Россия*

*E-mail: anna-neroslova@mail.ru*

Термин «коммерческий банк» возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю (commerce), товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы (отсюда и название «коммерческий банк»). Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с товарным обменом. С развитием промышленного производства возникли операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: ссуды на пополнение оборотного капитала, создание запасов сырья и готовых изделий, выплату заработной платы и т.д. Сроки кредитов постепенно удлинялись, часть банковских ресурсов начала использоваться для вложений в основной капитал, ценные бумаги и т.д. Иначе говоря, термин «коммерческий» в названии банка утратил первоначальный смысл. Он обозначает «деловой» характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от рода их деятельности.

В настоящее время деятельность банков носит двойственный характер — это не только коммерческие предприятия, но и важный социальный институт. Как коммерческие предприятия банки заинтересованы в получении максимальной прибыли. Как социальный институт они являются основным звеном финансовой инфраструктуры: банковская система, наряду с бюджетной, призвана обеспечить стабильные условия нормального функционирования государства и повышение уровня жизни населения.

Коммерческий банк является ключевым звеном экономической системы общества, посредником между различными его элементами. Банк аккумулирует финансовые ресурсы у одних экономических агентов (имеющих излишек этих ресурсов) и распределяет их другим (имеющим недостаток финансовых ресурсов), выполняя, таким образом, важнейшую роль в народном хозяйстве — роль источника средств для развития и роста перспективных секторов экономики.

Коммерческий банк является открытой, сложной, динамической, вероятностной системой. В тоже время банк как социальный институт является подсистемой, элементом социальной жизни общества.

Открытость банка проявляется в его постоянном взаимодействии с внешней средой, то есть с другими экономическими агентами (государством, корпоративными, частными клиентами, конкурентами — другими банками).

Кроме экономических агентов, банк взаимодействует со всевозможными политическими, социально-культурными и другими объектами общественной жизни.

Динамические свойства банка как системы проявляются в постоянном изменении во времени параметров, характеризующих его функционирование (тарифов, ставок, лимитов и т.д.). Динамичность банка порождает необходимость постоянного контроля за его состоянием, отслеживания тенденций развития, чтобы избежать возможных негативных последствий.

Вероятность банка, как и всей социальной системы, связана с невозможностью однозначного предсказания его в будущем, утверждать о какой-либо последовательности состояний банка, что обусловлено вероятностным взаимодействием элементов банка. Банк всегда неопределенен, однако его неопределенность не является критической для него самого и для его социальной роли в обществе, так как компенсируется надежностью и поддержанием ликвидности на определенном безопасном уровне с помощью внешних и внутренних нормативов банка.

Банк, являясь элементом социальной жизни общества, выполняет различные социальные функции.

В первую очередь банки являются посредниками между индивидами или институтами следующих двух типов:

1. Дефицитными расходующими средствами, т.е. такими субъектами общества, чьи текущие расходы на потребление и инвестиции превышают текущие доходы, и которые вынуждены привлекать средства извне путем заимствования.

2. Экономно расходующими средствами, чьи текущие доходы превышают текущие расходы на товары и услуги, так что образуются избыточные средства, которые можно накапливать и инвестировать.

Важной составляющей частью посреднической функции является доверие к коммерческим банкам. В странах с развитой рыночной экономикой доверие завоевывалось стабильностью и надежностью банков в течение десятилетий. В России же банковская система не раз заставляла усомниться в своей надежности и стабильности. Потеря доверия агентов, располагающих свободными денежными средствами, оказывает крайне негативное влияние на банки и на всю социальную систему общества.

Еще одна важнейшая функция коммерческих банков – стимулирование накоплений в обществе. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики. Кроме того, большое значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у кредитора средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений, спрогнозировав свой будущий доход.

Одной из социальных функций банка также является роль гаранта. Банк осуществляет поддержку своих клиентов, выражающуюся в уплате их долгов, когда клиенты не могут погасить их сами (например, путем выдачи аккредитива, гарантии, поручительства). Неслучайно самым надежным средством обеспечения обязательств по любым сделкам является банковская гарантия.

Банк выступает как гарант стабильности развития общества, инвестируя привлеченные от вкладчиков денежные средства в проекты, сочетающие оптимальные значения прибыльности и риска, тем самым, стимулируя развитие наиболее перспективных отраслей экономики и обеспечивая возврат средств вкладчикам.

В России банковская система, вследствие неоднократных периодов нестабильности и банкротства крупнейших банков, сейчас явно не готова к тому, чтобы стать гарантом в том значении, в котором это понимается в финансовой теории.

Социальная стабильность, являющаяся показателем развитого общества, не может быть достигнута без стабильности финансовой системы государства, ключевым звеном которой является коммерческий банк. В настоящее время российская банковская

система только встает на ноги, фактически сейчас закладываются основы развитой финансовой системы.

### **Литература**

1. Яковлева О.К., Жоров Д.В. Роль современного коммерческого банка как социального института.
2. [www.student.zoomru.ru](http://www.student.zoomru.ru) (функции и роль коммерческих банков)

### **Слова благодарности**

Благодарю Московский Государственный Университет и организаторов конференции за прекрасную возможность участия в конференции.