

используют страны мира с целью обеспечения финансовой стабильности банковского сектора к реалиям ответственной экономики.

### **Литература**

1. Стратегия инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://2020strategy.ru>.
2. Стратегический план развития республики Казахстан до 2020 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.kazpravda.kz>.
3. China 2030: Building a Modern, Harmonious, and Creative High-Income Society [Electronic Resource]. - Access mode: <http://www.worldbank.org>.
4. Malayza on Way to 2020 [Electronic Resource]. - Access mode: <http://www.state.gov>.
5. Board of Governors of the Federal Reserve System [Electronic Resource]. - Access mode: <http://www.federalreserve.gov>.
6. European Central Bank [Electronic Resource]. - Access mode: <https://www.ecb.europa.eu>.
7. Bank of England [Electronic Resource]. - Access mode: <http://www.bankofengland.co.uk>.65.
8. Bank of Japan [Electronic Resource]. - Access mode: <http://www.boj.or.jp>.
9. Central Bank of Ireland [Electronic Resource]. - Access mode: <http://www.centralbank.ie>.

## **ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ**

*Всяких Максим Владимирович,  
доцент кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» НИУ «БелГУ»,  
кандидат экономических наук  
г. Белгород, Россия;*

*Денисова Екатерина Александровна,  
студентка специальности – «Экономики» института экономики НИУ «БелГУ»,  
г. Белгород, Россия*

Историческое появление банков и банковской системы в Российской Федерации основывается на том, что банки изначально были частными коммерческими единицами, которые являются элементом торговли и рыночной системы. Очевидно, что первоначальная цель банковских организаций не только денежный поток, который в большинстве случаев представлен в предоставлении кредита, но и появление такой категории, как "ростовщики", которые, посредством предоставления денег, получали так называемый "навар". Ростовщичество признано самым простым и надежным способом получения прибыли и дохода, которые очень хорошо усваиваются коммерческими банками и широко используются на практике [4; 6].

Банки являются одним удивительных изобретений человечества. История их возникновения и развития начинается с древнейших времен, а сфера банковской деятельности не знает никаких границ: ни географических, ни национальных. Денежная система в настоящее время немыслима без наличия банков. Они представляют собой некоторое связующее звено, которое является основой всей экономической системы.

Существует большое количество книг, посвященных истории возникновения и развития банковской деятельности и банков как таковых. Однако специалисты в области экономики продолжают дискутировать о времени зарождения банков и об их специфической роли в экономической системе самых разнообразных исторических формаций. Так, например, доктор экономических наук О. Лаврушин, к примеру, писал о

том, что существующие представления о возникновении банковских учреждений охватывают приблизительно 2 тысячи лет. Таким образом, получается, что суть вопроса о появлении первых банков – это не столько поиск обозначения какой-либо исторической даты, сколько определение того, что же представляет собой банк.

Банки представляют собой самостоятельные, независимые, коммерческие предприятия. Именно в этих определениях экономисты и видят всю сущность банков и банковской системы. При этом организация деятельности банковского учреждения в настоящее время настолько разнообразна, что зачастую её невозможно полностью определить или оценить. Деятельность современных банков, в первую очередь, связана с выполнением своих традиционных задач - организация денежного оборота и кредитных отношений. Тем не менее, одной из основных функций банковской системы и учреждений является финансирование народного хозяйства, осуществление страховых операций и сделок, организация купли – продажи ценных бумаг, а в некоторых случаях проведение посреднических сделок и инвестиционных операций. Кредитные организации также консультируют, участвуют в формировании, обсуждении и принятии народнохозяйственных программ, осуществляют сбор статистических данных. Исследование многовековой истории банковского дела показывает не только пути развития и утверждения института банка в экономических системах разных стран, но и определяет перспективы его дальнейшего развития. Историки и исследователи пришли к выводу, что уже 2300 лет назад до нашей эры у халдеев не только осуществлялась активная торговая деятельность, но и существовали первые торговые организации, которые, помимо осуществления и выполнения основных своих задач, выдавали ссуды, то есть занимались решением одной из задач, которая присуща банкам в настоящее время. Несмотря на это, экономисты и историки сделали заключение, что обособленные "кредитные операции" возникли позднее – в VI веке до нашей эры.

Понятие "банк" происходит от итальянского слова "banco", которое означает "стол". Именно эти столы – banco - устанавливали на многолюдных и шумных улицах и больших площадях, где и осуществлялись товарообменные операции.

Первыми упоминания о российских банках возникли в эпоху Великого Новгорода (XII – XV вв.). В этот период уже производились банковские операции, осуществлялись принятие денежных вкладов и выдача кредитов под залог.

Первоначальным этапом в становлении банковской системы было образование в 1733 г. государственного ссудного банка, играющего роль государственного ломбарда. Однако еще до этого события в России уже в 1665 г. в Пскове воевода Афанасий Ордин-Нащокин предпринял попытку организации коммерческого банка, которую не одобрило центральное правительство, именно поэтому функционирование банка так и не было осуществлено.

Для дальнейшего развития экономической системы возникла необходимость в расширении возможностей кредитования. В связи с этим, в 1754 г. было образовано два банка - Государственный заемный банк для дворянства, который был призван проводить краткосрочное кредитование под залог недвижимости дворян, и Банк для попечения при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества для предоставления купечеству краткосрочных кредитов под залог товаров, драгоценных металлов, а также гарантии городских магистратов. При всем при этом, данные банки скоропостижно перестали осуществлять свою деятельность. Причиной этого явилась проблема, связанная с невозвратом основной части предоставленных кредитов. Аналогичная ситуация произошла и с торговыми коммерческими банками Петербурга и Астрахани, которые были созданы в 1764 г. с целью поощрения проводимой торговли вне государства.

Вместе с банковскими учреждениями в 1772 г. возникли специализированные кредитные организации, которые принимали вклады до востребования и выдавали ссуды либо под залог ипотеки (Сохранившиеся кассы), либо под залог драгоценных металлов

(Ссудные кассы). Так, с 1786 г. стали организовывать институты долгосрочного ипотечного кредитования на базе Государственного земельного банка [5].

В 1817 г. организовали Государственный коммерческий банк, принимающий вклады и осуществляющий жирорасчеты (бесплатные переводы - трансферты). Основными активными операциями данного банковского учреждения являлись предоставление ссуд и проведение учета простых и переводных векселей. При осуществлении этих процессов банку предоставили различные привилегии. Так, например, не производили расчеты налогов на вклады и капиталы, не использовались для осуществления финансирования расходов государства. Именно оно проводило определенный контроль над банковской организацией с помощью назначения половины директоров и утверждения решений банковского правления, которые касались активных операций. Этот банк состоял из 12 отделений.

В 50-е гг. XIX в. стали формироваться предпосылки для дальнейшего развития и расширения системы банковских организаций и учреждений. Поскольку все существующие на тот момент банки являлись государственными учреждениями, которым были присущи черты ростовщичества, возникла необходимость нового этапа усовершенствования банковской системы.

Проведение реформистских преобразований началось с упразднения в 1860 г. Заемного банка, все аспекты деятельности которого перешли в Петербургскую Сохранную казну. В этом же году образовали Государственный банк России на базе государственного коммерческого банка. Вместе с открытием Государственного банка произошло формирование частных долгосрочных и краткосрочных кредитных организаций.

До 1861 г. банковская система России представляла собой совокупность дворянских банков и форм банкиров. Первые осуществляли кредитование помещиков под залог их имений, вторые – промышленность и торговлю. Кроме того, осуществлялась деятельность фондовых бирж.

Обширное развитие банковской системы прервала начавшаяся Первая мировая война. Однако уже к 1914 г. существовало 600 кредитных учреждений и 1800 отделений банков, делившиеся на государственные, общественные и частные.

Так, в период с 1866 по 1890 гг. общественными и частными банковскими учреждениями были следующие: коммерческие акционерные банки, городские кредитные общества и городских общественных банки, земские банки, общества взаимного поземельного кредита, общества взаимного краткосрочного кредита, ссудо-сберегательные товарищества, кредитные товарищества, сельские, волостные и станичные банки и кассы, кредитные союзы и общественные крестьянские учреждения мелкого кредита.

Система банковских учреждений стала развиваться более резко, быстро и значительно с момента отмены крепостного права. Вследствие этого, был образован Государственный банк, а также была осуществлена организация общества взаимного кредита. Таким образом, в состав кредитной системы России в 1914 – 1917 гг. вошли такие банковские учреждения, как: Государственный банк, коммерческие банки, городские общественные банки, кредитная кооперация, сберегательные кассы, общества взаимного кредита, учреждения ипотечного кредита, ломбарды и др.

Закат банковской системы в нашей стране стал происходить со времени Первой мировой войны, а в 1917 г. полностью произошло ее изменение.

В 1917 г. декларировали монополия на банковское дело, в результате этого произошла национализация частных коммерческих банков и иных кредитных учреждений и их слияние с Государственным банком, переименованным в Народный Банк РСФСР и переданным в ведение Наркомфина. В 1918 г. полностью ликвидировали деятельность зарубежных банков. Формирование и применение на практике политики «военного коммунизма» привели к тому, что стало необходимым централизованное бюджетное

финансирование, в результате которого было проведено упразднение Народного банка и переход его основных задач функций Наркомфину в 1920 г. Но несмотря на сложившуюся ситуацию, банки и банковская система в целом не исчезли полностью, поскольку переход к НЭПу в 1921 г. требовал продолжения ее функционирования. Именно поэтому в этом же году был вновь создан Государственный банк РСФСР, а в 1922 г. - банки потребительской кооперации и Промбанк. В 1922-1924 гг. возникло большое количество банковских и кредитных учреждений, в результате этого, банковская система вновь приобрела множество звеньев.

Целевое назначение каждого банка не было направлено на осуществление их жесткой специализации. Банковские учреждения пытались привлечь внимание клиентов, осуществляющих деятельность в самых разнообразных направления народного хозяйства, что способствовало снижению уровня риска и придавало надежность и прочность [2].

Происходящие преобразования в политической сфере, осуществление перехода к рыночным отношениям привели к реформированиям и банковской системы. В 1987 г. состоялся Пленум ЦК КПСС, принявший решение о ее изменении и улучшении. На основании этого, помимо Госбанка, который играл роль «банка банков», сформировали 5 отраслевых банков - Промышленно-строительный банк (Промстройбанк), который занимался кредитованием промышленности, строительства, транспорта, связи; Агропромышленный банк (Агропромбанк), который кредитовал агропромышленный комплекс; Жилищно-социальный банк (Жилсоцбанк), обслуживающий и предоставляющий кредиты жилищному хозяйству и социальной сфере; Сберегательный банк (Сбербанк), который был преобразован из сберегательных касс, обслуживающий массы населения, и Внешнеэкономический банк (Внешэкономбанк), который обслуживал внешнеэкономическую деятельность страны.

Преобразования, происходящие в банковской системе, в 1987 г. имели также административное значение. Так, монополия трех банков сменила монополия (точнее сказать олигополия) нескольких.

Таким образом, проведенные изменения в 1987 г., которые сохранили неэффективную одноуровневую кредитную систему, не приблизили ее структуру к потребностям России рыночных системы в России. Кроме того, была сформулирована необходимость продолжать реорганизацию кредитно – банковской системы, опираясь на опыт зарубежных странах с развитой рыночной экономикой.

Второй этап банковской реформы, который был направлен на комплексную реконструкцию системы экономических отношений в области кредита, стал осуществляться в 1988 г. с момента возникновения первых коммерческих банков. Появление такого рынка означало замену административно-командных отношений наиболее гибкими (экономическими) методами перемещения ресурсов финансирования в сферы наиболее эффективного применения.

С целью организации процесса денежно-кредитного регулирования, который способствовал бы осуществлению, так сказать, адекватных рыночных отношений, произошло изменение статуса Государственного банка и его роль в народном хозяйстве России. Банк вывели из подчинения правительству, он приобрел, таким образом, необходимую экономическую независимость. После обретения Россией суверенитета на базе Госбанка был организован Центральный банк России на основаниях концепции, которая была принята в иностранных государствах с развитой рыночной системой.

Принятые в конце XX века два закона, касающиеся организации банковской деятельности в России, а именно - Закон «О Государственном Банке» и Закон «О банках и банковской деятельности», определили ее дальнейшее развитие, а именно – затронули условия открытия банковского учреждения и способы осуществления контроля их деятельности. Кроме того, спустя некоторое время был принят Закон «О банках и банковской деятельности РФ», который уже окончательно установил такой вид банковской системы, который в дальнейшем был назван двухъярусным. В состав

банковской системы входили уже Центральный банк, Сберегательный банк и множество коммерческих банков.

Появившаяся организация банковской системы была довольно трудной и разноречивой. Так, в начале 1992 г. в России функционировали 1414 коммерческих банков, из которых 767 банковских учреждений явились преобразованиями специализированных банков, а 646 – были новыми образованиями. Главный отличительный признак банков данного периода - их ненадежность и изменчивость, вызванная достаточно плохой квалификацией, отсутствием необходимого количества капитала, неправильная процентная политика, а также очень большой риск и маленькая ликвидность. Данные обстоятельства явились основной причиной возникновения большого количества банкротств.

Банковская система была уже полностью организована и сформирована к 1994 г. Она состояла из 2019 коммерческих банковских учреждений, которые, в свою очередь, имели 4539 филиалов и 414 учреждений по предоставлению кредитов. Увеличился и совокупный капитал банков, он составил 968 млрд. руб. Главной отличительной чертой этого периода явилось образование первых ипотечных банков, которые занимались предоставлением кредита на долгосрочный период, основанного на реализации залога недвижимости. Среди таких ипотечные банков были: Московский ипотечный акционерный банк, ипотечный Стандартбанк и Санкт-Петербургский ипотечный банк.

В последующие годы никаких кардинальных преобразований и изменений в организации системы банковских учреждений не произошло. В период с 1995 г. по 1997 г. происходили как подъемы, так и спады в развитии банковской системы. Так, в 1995 г. наблюдалось увеличение общего числа банковских учреждений, их стало уже 2517. Однако на всем протяжении 1996 – 1997 гг. имело место их сокращение.

Итогом всего этого явилось формирование в России банковской системы, имеющей двухуровневую структуру: I уровень – Центральный банк России, II уровень – коммерческие банки, а также другие финансово-кредитные организации, которые осуществляют отдельные банковские операции.

Центральный банк Российской Федерации представляет собой основной элемент банковской системы. Он интерпретирует общенациональный интерес и взгляды, осуществляет политику в интересах государства, образует и способствует дальнейшему развитию всей банковской системы.

Центральные банки по праву являются основным звеном всей банковской системы почти в любой стране, ведь их деятельность связана с деятельностью государства в целом. Значение Центрального банка очень велико, он играет особую роль в финансовой и экономической системе государства, устанавливает ограничения и регулирует финансовый и кредитный рынки [3].

Коммерческие банки осуществляют концентрацию деловой части кредитных ресурсов и обслуживают юридических и физических лиц. По уровню специализации различают следующие виды коммерческих банков: универсальные, т.е. банки, которые осуществляют практически все виды банковских операций; специализированные, т.е. банки, которые специализируются на определенных банковских операциях.

Коммерческие банки в большинстве зарубежных государств осуществляют до 300 видов различных операций и оказывают самые разнообразные услуги. Наиболее главными из них являются следующие: ведение депозитных счетов; предоставление кредитов; осуществление хранения ценностей и т. д.

Однако структура коммерческих банков в стране не подвергается изменению. До настоящего времени им присущи те же основные черты: большое количество мелких и средних банковских учреждений; сосредоточение основной части банков все так же в Центральном районе; рост числа филиалов, представительств, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

Для нашей страны характерны универсальные банки, плохо развитая инфраструктура специализированных банков, например, таких, как ипотечные.

Главенствующая цель банковской системы – осуществление процесса кредитования экономической системы в лице трех экономических агентов - населения, предпринимателей и государства. Если рассматривать данный аспект, можно смело заявить, что банковская система России далеко отстает от западной. Предоставление кредитов населению осуществляет в большей степени только Сбергательный банк. Кредитование предприятий занимает сравнительно небольшое место среди операций коммерческих банков.

Но несмотря на все это, банковская система РФ, совершенствуясь, все в большей мере преобразуется в хорошо развитую сферу экономической жизни и народного хозяйства – как внешне, так и на основе осуществляемых операций.

Происходит расширение сети филиалов, представительств как внутри страны, так и за рубежом, увеличивается сеть небанковских кредитных учреждений. Деятельность Центрального банка РФ, которая направлена на рост прочности, безопасности и устойчивости банковской системы, направлена на развитие крупных, конкурентоспособных, устойчивых банков, а также на ликвидацию мелких.

Таким образом, подводя итог всему вышесказанному, можно сделать следующие выводы:

Банковская система представляет собой одну из наиболее важных и неотъемлемых структур рыночной экономики и народного хозяйства. При этом банковские учреждения, осуществляя денежные расчеты, предоставляют кредиты хозяйству, выступая посредниками в процессе перераспределения капиталов. Они значительно увеличивают общую эффективность процесса производства, способствуют росту производительности общественного труда.

На сегодняшний день, в условиях развитых товарных и финансовых отношений, структура банковской системы резко усложняется и сильно видоизменяется: появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентуры [1].

### **Литература**

1. Бабич, А.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Текст]/ Под ред. А.М. Бабич, Л.Н. Павловой. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. – 687 с.
2. Вишняков, И. В. Экономико-математические модели оценки деятельности коммерческих банков [Текст]/ Под ред. И.В. Вишнякова. – СПб.: Изд-во СПб университета, 2009. – С. 18–23.
3. Всяких, Ю.В., Котлярова, М.А. Роль Центрального банка в развитии банковской системы РФ [Текст]/ Ю.В. Всяких, М.А. Котлярова // Периодический журнал научных трудов ФЭН-НАУКА, № 5(44), 2015. – С. 27-29.
4. Колесников, В.И. Банковское дело [Текст]/ Под ред. В.И. Колесникова. - М.: Финансы и статистика, 1995. – С. 66-74.
5. Тосунян, Г.А. Банковское дело в России: опыт, проблемы, перспективы [Текст]/ Под ред. Г.А. Тосунян. - М.: Наука, 2003. – 96 с.
6. Уоскин, В.М. Современный коммерческий банк [Текст]/ Под ред. В.М. Уоскина. - М.: ИПЦ "Вазар-Ферро", 1994. – С. 25–33.