



## **Введение**

Банки составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. С помощью банков происходит аккумуляция временно неиспользуемых свободных денежных средств, их перераспределение, «обмен веществ», использование «энергии» окружающей среды интересах общего блага. Деньги и кредит как факторы роста общественного богатства способны делать нации более богатыми, однако лишь в том случае, если управление деньгами и кредитом основывается на четких правилах, их нарушение может стать тормозом экономического роста и процветания хозяйства. Банковское дело не является застывшей наукой. Банки способны адаптироваться к окружающей среде. Они сохранили самобытность, свой облик, свое место в народном хозяйстве именно потому, что обладают свойством к саморегулированию. Реагируя на изменяющиеся потребности рынка, приспосабливаясь к современной жизни, учитывая новые явления в экономике, политике, политическом устройстве общества, банковское дело дает описание той технологии, которая должна использоваться в конкретных экономических ситуациях, на стадиях кризиса или подъема, при стабильной или неустойчивой обстановке. Банковское дело развивается по законам общественного развития, по линии восхождения от простого к более сложному. Было бы противоестественным сравнивать древний прототип аккредитива как запись в торговой книге с современными модификациями. Нельзя вообще сопоставить древний банковский дом с его уровнем осуществления операций с современным банком, оснащенным современными коммуникациями и каналами связи. Как «живой организм» банк отражает те требования, которые предъявляет к нему современный образ жизни. Банк является реальной производительной силой. Его деятельность напрямую связана с экономикой, обеспечением непрерывности и ускорения производства, приумножением богатства общества. Банки способны сделать многое для увеличения материального производства и обмена продуктами труда. По состоянию экономики судят об активности банков. Верно, однако, и другое: по состоянию банков судят в целом об экономическом развитии общества.

## **История банковского дела и этапы развития коммерческих банков**

Возникновение первых признаков банковских институтов относят к античной эпохе, к деятельности менял. По сути, первые банкиры – менялы, они осуществляли торговлю деньгами – обмен монет. Во многих источниках, дошедших до нас, можно встретить данные о вавилонских банкирах, принимавших процентные вклады и выдававших ссуды под письменные обязательства и под залог различных ценностей. Историки отмечали, что в VIII в. до н. э. Вавилонский банк принимал вклады, платил по ним проценты, выдавал ссуды и даже выпускал банковские билеты. Во времена античности, когда преобладало натуральное хозяйство, наиболее характерными были натуральные займы, например, в Греции под аренду земли. Банковское дело в древнем Египте находилось в ведении государства. По сохранившимся сведениям, древнеегипетские банки, кроме фискальных функций, осуществляли следующие операции: покупку, продажу и размен монеты, выдачу ссуд, ипотечные и ломбардные операции, учет обязательств до наступления срока, прием вкладов. В папирусах содержится информация о деятельности египетских банкиров в качестве советников по составлению актов, управлению клиентскими именами, переводам. Черты, свойственные современному банковскому бизнесу, деятельность менял приобретает в средневековой Италии в XIII-XV вв. В 1408 г. возникает первый публичный банк, представлявший собой объединение частных банкиров-кредиторов, — Касса Святого Георгия в Генуе. Затем в Милане и Венеции создаются городские банки, специализирующиеся на безналичных расчетах путем перечисления денег со счета на счет. В крупнейших итальянских городах принимаются муниципальные банковские законы (конец XVI- начало XVII в.). Сам термин «банкир», заменивший прежнее название профессии (меняла), возник в Венеции от слова banco (стол менялы). Впервые легальное определение банка, осуществляющего расчеты между клиентами (banco di scritta), содержится в банковском законе Венеции 1318г. С развитием международной торговли итальянские банкиры открывают отделения за рубежом и способствуют появлению банковских институтов в других европейских странах. К началу XVII в. архаичные системы банков и банковских контор начинают складываться в Англии, Франции, Испании, Нидерландах, Германии. До конца XVII в. банками обслуживался преимущественно торговый бизнес. Затем с возникновением и развитием раннебуржуазных экономических отношений перед банковским законодательством встают задачи обеспечения индустриализации буржуазного общества. К XVII-XVIII вв. торговые города Италии утрачивают ведущую роль в европейской экономике. Финансовым (а значит, и банковским) центром Европы становятся Антверпен, затем Амстердам и с конца XVII в. – Лондон. Всемирно признанной, классической является

английская банковская система. Накопленный опыт ее функционирования использовался другими странами при формировании своих банковских систем многими десятилетиями позднее. Историю банковского дела английские исследователи связывают с деятельностью ювелиров и появлением банкнот. Владельцы золотых монет первоначально хранили свое золото в королевском монетном дворе, размещаемом в хорошо защищенном замке — Лондонском Тауэре. Однако этой традиции был положен конец в 1640 г., когда король Чарльз I присвоил для своих собственных нужд 130 тыс. фунтов стерлингов, находившихся на хранении. Крупные владельцы монет стали искать другие места, где они могли бы хранить в безопасности свои сокровища. За этой услугой они стали обращаться к ювелирам, которые принимали особые меры безопасности для защиты своих мастерских, где хранились золото и серебро, необходимые для работ. Хранение чуть большего количества драгоценных металлов, принадлежащих вкладчикам, не составляло для ювелиров большой проблемы, но вкладчика это избавляло от беспокойства и необходимости тратить деньги на какие-либо не очень нужные мероприятия, чтобы обезопасить свое богатство. За предоставляемые услуги ювелиры назначали плату. Принимая деньги на хранение, ювелир выписывал квитанцию на вложенную сумму. Когда вкладчику нужно было получить деньги для того, чтобы кому-то заплатить долг, он предъявлял ювелиру квитанцию, забирал монеты и оплачивал свой долг. Однако вскоре эти монеты возвращались в хранилище ювелира, потому что получатель денег также хотел их обезопасить. Процесс изъятия монет из хранилища с тем, чтобы они туда же возвратились через короткий отрезок времени, позволил сделать вывод, что гораздо удобнее было бы передать квитанцию от должника его кредитору, оставив монеты в хранилище. Это было возможно благодаря хорошей репутации ювелиров и веры в надежность квитанций, которые они выдали. Квитанции приняли характер индоссированного векселя, выданного ювелиром. Анализ практики показал ювелирам, что их квитанции (векселя) не могут быть предъявлены к оплате все сразу. Только некоторые из них могут быть предъявлены в какой-либо день, и даже в этом случае часть монет в очень скором времени вернется к ювелирам. Стало очевидным, что из этого обстоятельства можно извлекать выгоду. Ювелиры могли выдавать ссуды, либо, используя часть запасов золотых монет, находящихся у них на хранении, либо прибегая к более сложному методу, а именно, выпуская векселя на сумму стоимости монет, которые они фактически не приняли на хранение. Из опыта ювелиры установили, что если они будут поддерживать в своих хранилищах монеты на сумму, равную приблизительно 10—15% суммы выданных ими обязательств, то у них всегда будет хватать денег, чтобы удовлетворить

нормальные ежедневные требования по выплате монет и в то же время предоставлять ссуды своими векселями. Выдача ссуд оказалась очень выгодным делом, ибо по ним назначались высокие проценты. В 80-х гг. XVII в. английский ювелир Френсис Чайдлз впервые эмитировал бессрочные векселя без указания в них векселедержателя, но с указанием банкира-векселедателя. Так появились банкноты-векселя на банкиров. Предоставление ссуд банкнотами стало основным занятием большой группы ювелиров. Они стали банкирами частных банков с правом эмиссии банкнот. Наибольшее влияние на формирование национальной банковской системы индустриализация и рост мануфактур оказали в Великобритании. Актом парламента от 27 июля 1694г. утверждено образование объединением кредиторов государства первого акционерного банка страны - Банка Англии со штатом 19 человек. Наряду с Банком Англии, функционировало более 800 частных банков. В это время в Англии наблюдалась высокая инфляция, связанная, в определенной степени с неограниченной эмиссией банкнот частными банками. Участились случаи банкротств. Стало очевидным, что государство должно контролировать деятельность частных банков. Вкладчики и держатели банкнот нуждались в защите от растущего числа крахов банков. В обмен на займы королю Карлу II Банк Англии получает монопольное право на денежную эмиссию. В 1697г. ему была предоставлена монополия на ведение счетов короны и получение налоговых платежей. Как показывает опыт Англии, выделение из общего числа банков одного на роль центрального банка возникает на той стадии рыночных отношений, когда становится очевидным, что без органа государственного общественного надзора за деятельностью банков и денежным обращением в экономике постоянно возникают негативные явления. Опыт банковской системы Англии впоследствии нашел применение во всех странах, где сформировалась двухуровневая банковская система, на первом (верхнем) уровне которой находится государственный банк. Второй (нижний) уровень банковской системы в большинстве стран был представлен коммерческими банками. Коммерческие банки — предприятия, функционирующие в соответствии с законами страны, на территории которой они находятся, или же с международными правилами и обычаями, когда их деятельность связана с операциями за рубежом. Банки учреждаются различными юридическими или физическими лицами. Им предоставляется право привлекать деньги из различных источников и передавать их для использования на условиях платности и возвратности другим юридическим или физическим лицам. Банковские системы европейских государств складываются в современном виде, начиная со второй половины XIX в. Во главе каждой из систем эмиссионный (как правило, государственный) банк, группы коммерческих (частных)

банков конкурируют между собой за вклады клиентов и выдают кредиты. Но если в Великобритании все дела одного клиента должны быть сконцентрированы в одном банке, то в банковском законодательстве европейских стран и США такого ограничения нет. В большинстве стран мира банковские системы претерпели серьезные трансформации после мировых войн, и только после 1950-х гг. они обрели привычный для нас вид. После поражения в Первой мировой войне Германия пережила страшный экономический кризис, обесценивание денег и невиданную для крупных индустриальных стран гиперинфляцию: к концу 1923г. объем наличной денежной массы достиг 500 квинтиллионов марок, а 1 доллар США стал стоить 10 триллионов марок. Только в 1934г. по закону о кредитной системе абсолютная монополия на выпуск денег была передана Рейхсбанку. Современная банковская система сформировалась после принятия закона о федеральном банке от 30 июля 1957г. вступившего в силу с 1 августа. Во главе системы стали Немецкий федеральный банк (Дойче Бундесбанк), его 11 главных управлений (центральные банки земель) и 130 главных отделений и филиалов. Второй уровень банковской системы составили около 4000 коммерческих банков (крупнейшие – «Дойче банк» и «Дрезден банк») и около 45000 их филиалов. В Великобритании после Второй мировой войны законом о Банке Англии 1946г. была закреплена структура банковской системы. Главный банк страны перестал быть акционерным, но не приобрел статус правительственного учреждения. В 1987г. надзорные полномочия Банка Англии были расширены, но с 1997г. банковским надзором занимается специально созданный государственный орган. В банковскую систему страны входят депозитные банки, учетные дома, торговые банки, консорциальные банки, страховые компании, сберегательные банки, пенсионные фонды и др. Крупнейшим банком Великобритании является Барклейс Банк с более чем 2000 филиалов и дочерних компаний по всему миру. В настоящее время в Великобритании банковская деятельность регулируется Законом «О потребительском кредите» 1974г. и Общим банковским законом. Кроме того, в развитие этого закона в 1980-1990-х гг. было принято еще несколько законодательных актов, конкретизирующих отдельные правовые аспекты оказания банковских услуг. Во Франции после Первой мировой войны произошло резкое увеличение количества мелких и средних банков. В 1981г. почти все банки были национализированы, но с принятием Закона «О банках, деятельности кредитных организаций и банковском контроле» от 24 января 1984г. № 84-46 начался обратный процесс – их приватизация. В настоящее время первый уровень банковской системы Франции составляют: Банк Франции и органы банковского надзора (Национальный кредитный совет, Комитет банковской регламентации,

Банковская комиссия и Комитет кредитных учреждений). На втором уровне системы: банковские учреждения (коммерческие, инвестиционные, кооперативные, внешнеторговые и региональные банки) и специальные кредитные институты (сберегательные кассы, управление почтовыми чеками). Крупнейшими банками Франции являются: Банк насьональ де Пари, Креди Агриколь, Париба, Сюзэ, Банк Популер и др. К моменту принятия в 1912г. закона о Федеральной резервной системе (ФРС) в США уже существовало более 20 000 банков (в том числе 7000 эмиссионных). Территория страны была разделена на 12 округов, в каждом из которых создан резервный банк. Впоследствии функции денежной эмиссии были сконцентрированы в руках Федеральной резервной системы (аналог центрального банка). В настоящее время банковская деятельность в США регулируется нормативными актами, принятыми в 1968-1978 гг. Второй уровень банковской системы составляют: коммерческие банки двух видов – национальные (лицензия выдается федеральными властями) и банки штатов (лицензируются и контролируются властями штатов). Крупнейшими банками являются: Чейз Манхэттен банк, Ситикорп, Национальный банк в Северной Каролине, Мерил Линч, Леман бразерс и др. Не так давно в Европе начинает формироваться банковская система Европейского Союза, а именно: созданы Европейский центральный банк и Европейская система центральных банков. После Второй мировой войны в СССР в 1947г. проведена денежная реформа. В апреле 1959г. упразднена система банков долгосрочных вложений, их функции переданы Промышленному банку СССР, который вскоре был переименован во Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений (Стройбанк СССР). В 1961г. Стройбанк СССР выведен из подчинения Министерства финансов СССР и передан в прямое подчинение Совету Министров СССР. В 1963г. сберегательные кассы переданы в систему Госбанка СССР. В 1987г. в связи с принятием постановления ЦК КПСС и Совета Министров СССР на базе Госбанка СССР, Внешторгбанка СССР и Стройбанка СССР образуются 6 новых банков с уточненными полномочиями и функциями: Госбанк СССР, Промстройбанк СССР, Агропромбанк СССР, Внешэкономбанк СССР, Жилсоцбанк СССР и Сберегательный банк СССР. По сути банковская система меняется лишь по структуре. Банковская система СССР к моменту его развала представляла собой иерархически выстроенную систему государственных органов (банков), экономически и юридически связанных между собой, сочетавших кредитование и финансирование народного хозяйства с контролем расходования государственных средств. По сути банковская система СССР представляла собой единую кассу советского государства и народного хозяйства. В декабре 1990г. Государственный банк РСФСР переименован в Центральный банк РСФСР (Банк России). В 1991г. ЦБ

РСФСР провел перерегистрацию всех расположенных на территории РСФСР кредитных организаций, уставы которых были зарегистрированы в Государственном банке СССР. С 1 января 1991г. отозваны все выданные Госбанком СССР российским кредитным организациям банковские лицензии и заменены на банковские лицензии банка России. В этот период начинает формироваться современная банковская система Российской Федерации.

**Материалы для эссе брал отсюда** ☐☐

[http://www.banki.ru/wikibank/istoriya\\_bankovskogo\\_dela/](http://www.banki.ru/wikibank/istoriya_bankovskogo_dela/)

<https://ru.wikipedia.org/wiki/Банк>

<https://studfiles.net/preview/5020913/>

[https://banks.academic.ru/1087/История\\_банковского\\_дела](https://banks.academic.ru/1087/История_банковского_дела)

**P.S. Эссе конечно получилось большим, но информации оказалось крайне много.**