

1.3 Этапы развития банковской системы

Поскольку банковская система находится в постоянном движении, она неизбежно развивается. Это развитие происходит как в историческом аспекте, так и с позиции ее современного положения.

Довольно сложно определить, как и когда возникли первые банки. Самыми древними считаются операции по сохранению денег. Известно, что еще в древнейших государствах практиковались операции по приему вкладов. Занимались этим либо частные лица, либо церковные учреждения. Так, знаменитые греческие храмы (Дельфийский, Эфесский) были одновременно и своеобразными банковскими учреждениями. Причем в некоторых случаях уже в Древнем мире начислялись проценты на внесенные деньги либо имущество. Многие храмы Древней Греции и Рима осуществляли хранение денег и выдачу ссуд. Устойчивость храмового хозяйства основывалась на сложившемся веками доверии как со стороны государства, так и общины. Относительно высокая стабильность храмового хозяйства служила важным условием поддержания денежного обращения, способствовала упрочению и постоянному проведению храмами денежных операций. В качестве всеобщего эквивалента в ходе исторического развития стали серебро и золото. Храмы производили основные денежные операции, способствовали зарождению кредитных операций, осуществляли расчетно-кассовые операции, совершенствовали платежный оборот.

Растущее общественное разделение труда, обособление ремесел и промыслов увеличивало количество торговых сделок и платежей. При наличии коммерческих рисков и затруднений необходима была концентрация денежных запасов. Она стала возможной при создании «торговых домов». Особое развитие первые банки — «деловые дома» получили в Нововавилонском царстве (VII-IX вв. до н. э.). Среди многообразных функций, которые они выполняли, были и чисто банковские: прием и выдача вкладов,

предоставление кредита, учет векселей, оплата чеков, безналичный расчет между вкладчиками, финансирование внутренней и внешней торговли. Заемщики платили 20% годовых, вкладчики получали 13%. Многие виды товарообменных операций поручались рабам, которые занимались ими в рамках отдельных государств, храмов, торговых домов. Рабы обеспечивали совершенствование посредничества в платежах, стимулировали рост денежных накоплений и их концентрацию.

Отдельно возникла потребность в обмене денег. В средневековой Европе не существовало единообразной системы монет, торговля велась монетами разных государств, городов и даже частных лиц. Все монеты имели разный вес, форму и номинал. Поэтому нужны были специалисты, разбирающиеся в монетах и способные вести обмен. Эти специалисты располагались со своими обменными столами в местах оживленной торговли. Поэтому слово «банк» происходит от итальянского banco, означающее стол, за которым сидел меняла. Аналогичные операции осуществлялись и гораздо раньше в Древней Греции, Риме, на Востоке. Люди, занимающиеся сохранными операциями и обменом денег, понимали, что собранные богатства используются непроизводительно, лежат без движения. Если же хотя бы часть имеющихся средств отдавать во временное пользование, то можно получать существенную выгоду. Так возникли ссудные (кредитные) операции, в основе которых лежала передача денег на срок с обязательным возвратом с уплатой процента. Залогом при этом выступали дома, корабли, драгоценные вещи, скот, рабы.

Поскольку у одного банкира могли обслуживаться несколько людей, связанных между собой взаиморасчетами, то постепенно возникла потребность в проведении операций по расчетному обслуживанию клиентов. Первоначально они осуществлялись следующим образом. Каждый вкладчик в банке имел свой счет в форме таблицы с обозначением его имени. В таблице отражалось движение (приход или расход) денег. Если требовалось отдать деньги другому вкладчику, то не было необходимости делать это наличными деньгами. Все операции проводил банкир на основе либо устного, либо

письменного приказа вкладчика. При этом соответствующие изменения вносились в таблицы лиц, участвовавших во взаиморасчетах. Эти простейшие услуги образовали первые формы безналичных расчетов.

Все отмеченные операции вначале существовали разрозненно, но постепенно они объединялись в рамках одних организаций, которые мы привыкли называть банками. В Западной Европе процесс перехода от примитивных меняльных контор к банкирским домам произошел в XVI-XVII вв.

В средневековой Западной Европе функции банков выполняли монастыри. Уровень ведения дел вначале значительно отставал от античности. Официальная каноническая доктрина осуждала ростовщичество. Однако очень скоро были найдены «законные» основания для получения процента. Для этого достаточно было выдать «бесплатную» ссуду на чрезвычайно короткий срок (например, на три месяца), а дальше брать высокие проценты, мотивируя это «понесением убытка» либо «неполучением прибыли». Процент на ссуды в XII-XIV вв. колебался на очень высоком уровне (40-60%). Банковское дело современного типа развилось из деятельности менял. Менялы не только осуществляли обмен одних монет на другие и хранение ценностей, но и способствовали появлению денежного (вексельного) оборота. Основу денежного предпринимательства заложила деятельность ассоциаций Древнего Рима и городов средневековой Италии: они были постоянно связаны с государством путем расчетного и ссудного обеспечения последнего, стимулировали накопление денежного капитала путем увеличения золотого запаса, изъятием из обращения металлических монет иностранного производства, выпускали вкладные бумаги для торговых сделок, осуществляли внутреннюю переоценку национальной монеты взамен перчеканки, осуществляли платежи за третьих лиц, вели сбор налогов и податей. Ассоциации становились гарантом привлечения денежных средств и их использования в интересах городов. В начале XV в. возник первый банк современного типа — Банк св. Георгия в Генуе. В Италии возникла и двойная

запись бухгалтерского учета. В XVI-XVII вв. купеческие гильдии североитальянских и ряда немецких городов создают специальные жиробанки (от итал. giro — круг, оборот), которые осуществляли безналичные расчеты между постоянными клиентами металлическими монетами и заменявшими их бумагами. Металлическое денежное обращение имело значительные недостатки: необходимы были регулярные поступления драгоценных металлов для возмещения запаса монет, золотые деньги крайне неэластичны по своему предложению ввиду ограниченности в природе и больших затрат на добычу; добыча золота также не увеличивала ни производительное, ни личное потребление. В XVII в. вексель приобретает свойство обращаемости и появляются первые банкноты.

2 Анализ этапов становления банковской системы в России

2. 1 Особенности становления банковской системы в России

Банковская система РФ прошла долгий путь развития, где этапы относительно спокойного развития сменялись революционными сдвигами. Днем рождения банковской системы России следует считать 13 мая 1754 г. - дату создания Государственного заемного банка. Фактически под этим названием были созданы два банка: банк для дворянства и банк для купечества. Последний был ликвидирован в 1782 г. в связи с нехваткой капитала, однако в 1818 г. его сменил Государственный коммерческий банк, ведавший в основном кредитными операциями под залог векселей.

Тем не менее, главным источником кредита оставалось изжившее себя ростовщичество, что тормозило экономический рост. В ходе либеральных преобразований центром кредитно-денежной системы стал Государственный банк при министерстве финансов (основан в 1860 г.), который, впрочем, не стал центральным банком в современном понимании, поскольку выполнял в основном функции краткосрочного кредитования и учета векселей. За созданием Государственного банка последовало создание ряда частных коммерческих банков (первый - в 1864 г.), которые впоследствии заняли главенствующее положение в банковской системе.

После реформы 1897 г. Государственный банк становится эмиссионным центром. К этому моменту кредитная система включала большое число коммерческих банков и специализированных учреждений, в т. ч. ипотечных. В канун Первой мировой войны сеть акционерных банков насчитывала 50 учреждений, по сумме баланса они также значительно опережали государственные банки. Структура кредитной системы также соответствовала требованиям эпохи. Достижения, однако, были сломлены революцией 1917 г.

В 20-е годы происходит сворачивание товарно-денежных и кредитных отношений. Прежние коммерческие банки объединены с центральным, сложилась, по сути, одноуровневая система, включавшая Госбанк, Стройбанк и Банк внешней торговли, а также систему сберкасс. Эти действия, обусловленные не экономическими, но идеологическими мотивами, полностью выхолостили само понятие кредитной системы. Банки превратились в проводников государственной политики, финансирование (не кредитование) хозяйства осуществлялось на директивной и безвозмездной основе.

В целом данное положение сохранялось до 1987 г., когда под давлением необходимости, вызванной развитием рыночных отношений, была начата модернизация банковской системы. Тем не менее, первые реформы не внесли кардинальных изменений: сохранились монополизм государства в банковской системе, директивное распределение ресурсов и прикрепление предприятий к конкретным банкам. Требовались более радикальные шаги по приведению банковской системы в соответствие с требованиями времени.

Данный этап реформы начался с прихода частного капитала на банковский рынок в 1988 г. Этот факт положил начало возрождению банковской системы как механизма эффективного распределения финансовых ресурсов. Важным событием стало создание на базе Госбанка Центрального банка РСФСР в 1990 г. В этом же году была законодательно оформлена деятельность на территории России представительств иностранных банков.

Однако, несмотря на создание нормативной базы и высокую привлекательность сектора для инвесторов, банковская система долгое время работала крайне нестабильно, что во многом было обусловлено жестким трансформационным спадом в экономике. В 1990-1994 гг. большинство банков извлекали прибыль за счет привлечения вкладов в условиях гиперинфляции, конвертации их в валюту и последующей выплаты значительно обесценившейся суммы вкладчику. Инфляция способствовала развитию банков и в 1995 г., но в тех условиях было невозможно долгосрочное

кредитование, уровень спекулятивных операций оставался высоким, потребность в эффективном менеджменте и устойчивом развитии отсутствовала. Именно в 1995 г. был достигнут исторический максимум числа коммерческих банков в России - 2571. Однако меры правительства по обузданию инфляции и начало выпуска государственных ценных бумаг для неинфляционного покрытия бюджетного дефицита сделали невозможным продолжение банками привычной политики. Многие банки разорились, стал очевиден процесс концентрации капитала.

В 1995-1997 гг. банки стали активными игроками на рынке государственных обязательств, направляя практически все свободные средства на покупку этих высокодоходных инструментов. Все больше банков ориентируются на работу с реальным сектором экономики, происходит интеграция банковского и страхового капитала.

Данные позитивные тенденции были прерваны тяжелым кризисом 1998 г. Объявленный дефолт заморозил до 90% уставного фонда российских банков, находившегося в форме ГКО-ОФЗ, усилил общую нестабильность в экономике и вызвал банкротство ряда крупнейших банков.

В период после 1998 г. происходит реструктуризация банковской системы, что находит отражение в слиянии капитала (1116 зарегистрированных банков на 01. 02. 2010 г.) Очевиден рост банковских активов - с 933, 1 млрд. руб. в 1998 г. до более чем 29 трлн. руб. в марте 2010 г. Охват населения банковскими услугами стабильно возрастал, как и их качество. Банки стали способствовать развитию реального сектора экономики, нарастает долгосрочное кредитование, в т.ч. ипотека. Принятый в 2004 г. Закон о страховании вкладов значительно повысил доверие населения к банковской системе и заложил основы для привлечения более значительных средств. Также можно смело утверждать, что и Центробанк, и коммерческие банки приобрели достаточный опыт, что позволило смягчить мини-кризис 2004 г. и избежать глубокого спада во время кризиса 2008-2009 гг. [18].

Эти факты позволяют утверждать, что в России сложилась банковская система современного типа, имеющая резервы для роста, но обремененная рядом сдерживающих обстоятельств. Подробный анализ современного состояния и структуры банковской системы и стоящих перед ней проблем будет представлен в последующих главах.

2. 2 Специфика советского этапа в развитии банковской системы

Можно сказать что первая мировая война и революция негативно повлияли на экономику России. Как следствие Советы получив в наследство разрушенную денежную систему, начали предпринимать попытки по стабилизации рубля и использования товарно-денежных отношений под контролем государства. Но начавшаяся гражданская война помешала осуществлению этих планов.

Специфика денежной политики в военное время была направлена на мобилизацию всех ресурсов страны и их распределение. Поэтому она получила название военного коммунизма.

Особо в этом периоде выделяется денежная реформа 1922-24 года. Она отличалась от аналогичных реформ в европейских странах.

Модель военного коммунизма появилась после перехода власти к Советскому Союзу. Его целью являлось восстановление экономики посредством концентрации всех сил, обеспечение мобилизации всех ресурсов страны - трудовых, продовольственных, товарных - и их прямое распределение в соответствии с потребностями военного времени. Была проведена национализация банков и страхового дела, аннулированы госзаймы царского правительства, введена валютная монополия. Введен принцип единства кассы, обязывающий все хозяйствующие субъекты хранить средства на текущих