

ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА, КАК ОТРАЖЕНИЕ ИСТОРИИ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ СТРАНЫ

Ю.О. Сиренко, магистрант

Научный руководитель: В.А. Щевьева, старший преподаватель

Национальный исследовательский университет «Московский энергетический институт»

(Россия, г. Москва)

DOI: 10.24411/2411-0450-2018-10158

Аннотация. В статье рассматривается возникновение, становление и развитие банковской системы в Российской Федерации, изучение ее особенностей, а также негативные стороны деятельности банков в России в процессе развития их системы, изучается процесс возникновения правовых основ банковского права и развития кредитно-банковской системы с Древней Руси и до конца XVIII века. При проведении исследования были использованы методы теоретического обобщения и сравнения, методы исторического и логического познания, а также метод индукции. Рассмотрены основные этапы развития такой особой сферы управления, как банковский менеджмент. История банковского права и банковского дела, нашей страны, весьма интересна и поучительна. В заключении авторы приходят к выводу, что банковское дело, представляет собой одну из наиболее важных и неотъемлемых структур рыночной экономики и является отражением истории экономики страны.

Ключевые слова: коммерческий банк, банковская система, денежно-кредитная политика, история банковского дела, банковские операции, Центральный банк.

История образования российских банков начинается с XVIII в. В 1729 г. некоторыми функциями банка была наделена Монетная контора, которая ранее была учреждена для наблюдения за чеканкой денег. Однако ее кредитные операции были ограничены, а в 1736 г. прекращены.

В 1754 г. учреждается Заемный банк, который реализует свои функции в двух направлениях. В одном выдает ссуды помещикам под залог крепостных «душ», в другом выдает ссуды купечеству, под залог товаров на таможенных складах Петербургского порта.

В это же время учреждается Медный банк, который должен был способствовать притоку в казну серебряной монеты. Суть его деятельности заключалась в том, что заемщик получал ссуду в Медном банке медью, а вернуть был обязан серебром.

Также, был основан Артиллерийский банк. Его капитал создавался за счет медной монеты, полученной от переплавки старых пушек, а прибыли шли на развитие артиллерии.

Сравнивая эти три банка можно сказать, что наиболее эффективным был Заемный банк реализующих ссуды для дворянства. Здесь свою роль играли привилегии для дворянства. Деятельность же Заемного банка для купечества была приостановлена с 1770 г.

В 1786 г. Банк для дворянства увеличил свой капитал и под названием Государственного Заемного банка выдавал ссуды помещикам под залог крепостных крестьян и ссуды городам под залог зданий и сооружений.

В дореформенный период в банках России длинные кредиты могли выдаваться за счет привлечения коротких депозитов. При выдаче кредитов скорее принималось во внимание не экономическое обоснование и даже не обеспечение, а положение лица, получавшего кредит, т.е. сословие, к которому оно принадлежало. Но купечество остро нуждалось в кредитах, что повлекло за собой образование Учетных контор, а впоследствии на их основе был соз-

дан Коммерческий банк, который стал выдавать кредиты и учитывать векселя.

В XVIII - начале XIX в. в России существовали частные банкирские дома. Во второй половине XVIII в. определенную роль играют придворные банкиры, конторы которых были источником поступления иностранного капитала.

Во второй половине XIX века банковская система начала меняться. Так в результате финансовой реформы 1860-х гг. создается система долгосрочного кредита государственных, частных и кооперативных кредитных учреждений. Начиная с 1864 г. и вплоть до 1917 г. в России было учреждено около ста акционерных коммерческих банков. Все эти банки строго контролировались Министерством финансов через Кредитную канцелярию и Государственный банк.

Государственный банк предоставлял ссуды частным банкам, в основном краткосрочные кредиты, но по особому разрешению императора и долгосрочные.

В 1882 г. был учрежден Государственный Крестьянский поземельный банк. Он выдавал ссуды крестьянским обществам и товариществам на покупку новых земель. С 1894 г. Крестьянский банк покупал земли за собственный счет для перепродажи крестьянам. В 1885 г. учрежден Дворянский земельный банк для помощи дворянству. Операции этих банков поддерживались Государственным банком.

Таким образом, анализ дореволюционного развития банковской системы позволяет сказать, что Россия накануне Октябрьской революции 1917 г. имела развитую кредитную систему, основу которой наряду с Государственным банком России составляли коммерческие банки. Всего в России было 50 акционерных банков, имевших 744 филиала в губернских и больших уездных городах, функционировало около 360 частных банковских заведений. Российские банки установили обширные связи с иностранными банками: имели за рубежом 34 отделения.

В результате Октябрьской революции 1917 г. и идеологии отказа от товарно-денежных отношений, банковская система была упразднена. Период с 1918 по 1920

год известен как «период военного коммунизма». Однако полный развал экономики породил массовые протесты населения и вооруженные восстания во многих районах страны.

В марте 1921 г. Правительство приняло решение о переходе к новой экономической политике (НЭП). Суть данной политики заключалась в отказе от военного коммунизма и значительном развитии рыночных отношений. Все это потребовало восстановления банковской системы и товарно-денежных отношений. В октябре 1921 г. был воссоздан Государственный банк России, коммерческие акционерные банки, общества взаимного кредита и кредитная кооперация.

Но продлился НЭП недолго, уже в середине 20-х гг. началось постепенное свертывание рыночных отношений и переход к административно-хозяйственной системе. Все это было вызвано необходимостью индустриализации страны и коллективизация сельского хозяйства. Кредитная система периода НЭПа не отвечала требованиям государственной политики, ведь коммерческие банки при использовании своих ресурсов руководствовались прежде всего своими коммерческими интересами, не учитывая политику Правительства.

Но в 1930-1932 гг. была проведена кредитная реформа, в результате которой система коммерческих банков и соответствующая им система кредитных отношений были реорганизованы. В результате банковская система была представлена в двух составных частях:

- первая часть – это Государственный банк СССР, который осуществлял краткосрочное кредитование всех отраслей народного хозяйства;

- вторая часть – это специальные банки (Промбанк СССР, Сельхозбанк СССР, Гортбанк СССР и Комбанк СССР). Их функции заключались в безвозвратном финансировании и долгосрочном кредитовании предприятий и организаций различных отраслей экономики.

Реформа 1930-1932 гг. преобразовала банковскую систему из инструмента регулирования рыночных отношений в про-

водника административно-командной системы.

К 1959 г. были ликвидированы Коммунальный банк СССР, Сельхозбанк СССР и Торгбанк СССР. На базе Промбанка СССР был организован Стройбанк СССР, принявший на себя функции специальных банков, за исключением функций Сельхозбанка, операции которого были переданы Госбанку СССР.

Кредитно-расчетные операции, связанные с внешней торговлей, осуществлялись через акционерный Внешторгбанк СССР, акционерами которого являлись центральные государственные органы. Вся банковская система, будучи собственностью государства, выполняла играла роль инструмента проведения политики государства.

В 1985 г. руководство страны открыто признало, что экономика страны терпит крах, и необходим переход от административно-командной к рыночной экономике. Важное значение при этом придавалось финансово-кредитной системе. В этих целях было принято Постановление Центрального Комитета Коммунистической партии СССР и Правительства СССР «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики» № 821 от 17 июля 1987 г. В соответствии с Постановлением система ранее действующих банков была преобразована в новые государственные специализированные банки с учетом особенностей сфер деятельности народнохозяйственных комплексов. Были созданы 5 следующих банков:

- Промстройбанк СССР;
- Агропромбанк СССР;
- Жилсоцбанк СССР;
- Сбербанк СССР;
- Внешэкономбанк СССР.

На Госбанк СССР возлагалась обязанность укрепить денежное обращение, способствовать разработке прогрессивных форм кредитования и т.п.

Несмотря на то, что цели были правильные, поспешность в реорганизации банковской системы привела к дублированию функций в работе банков. Между банками возникли отношения неэкономич-

еской конкуренции, нередко переходящие в антагонистические. Предпринимаемые попытки наладить работу банковской системы оказались безуспешными.

Стимулом развития в стране нарождающихся рыночных отношений, т.е. перестройки экономики, стал Закон СССР «О кооперации в СССР» № 899 - XI от 26 мая 1988 г. Закон предоставил кооперативам полную хозяйственную самостоятельность в организации производства, оплаты труда, реализации продукции и распределении прибыли. Также, данный закон предоставил право союзам или их объединениям создавать свои банки. Государство вновь разрешила частную предпринимательскую деятельность [1].

Перед Правительством стояла задача адаптировать банковскую систему к стремительно развивающимся рыночным отношениям, но принятое постановление Совета Министров СССР «О переводе государственных специализированных банков на полный хозрасчет и самофинансирование» № 280 от 31 марта 1988 г. с одной стороны предусматривало коммерциализацию деятельности государственных специализированных банков, а с другой предоставляло право вышестоящим учреждениям специализированных банков право изымать у филиалов накопленные ими ресурсы, что сделало невозможным для них выполнение возложенных задач.

Одним словом, требовалось создание новой банковской системы.

Уже в 1988 г. начали возникать коммерческие банки по образцу западных. В декабре 1990 г. Верховный Совет РСФСР принял Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», на основании которого была ликвидирована система государственных специализированных банков. Закон предусматривал возможность создания банков на основе любой формы собственности, то есть капитал вновь создаваемых банков мог формироваться как за счет средств, принадлежащих юридическим лицам, так и за счет собственности отдельных граждан. К концу 1988 г. в России было 25, к концу 1989 г. – 137 коммерческих банков, к концу 1991 г. их численность достигла 1360,

за 1992 г. были образованы еще 353 кредитные организации.

В 1991 г. Правительство СССР пришло к пониманию, что без развитой банковской системы эффективного перехода к рыночной экономике не получится. Одним из самых слабых звеньев в банковской системе было – право и законность.

Сумма невозвращенных кредитов в России к середине марта 1992 г. составляла 532 млрд. руб. Указанные обстоятельства обусловили исключительно высокий уровень рискованности кредитных операций, что привело к резкому росту процентных ставок и сужению объектов кредитования. Большая часть коммерческих банков прекратила ссудные операции. Средняя процентная ставка по кредитам в Московском регионе с января по июнь 1992 г. поднялась с 28 до 84,8%. На кредитных аукционах средняя цена лотов в апреле составляла 93,6%, к концу полугодия – 102,9% годовых. Рост просроченных и невозвращенных кредитов вызвал повышение цены на межбанковские ссуды, ставки по которым к концу 1 квартала 1992 г. составляли от 35,5 до 57%. Несмотря на значительно возросшую сумму кредитных вложений коммерческих банков в экономику, которая только за первое полугодие 1992 г. увеличилась с 439 млрд. до 1390 млрд. руб. или в 3,3 раза, спрос на кредит повсеместно не удовлетворялся (отчасти из-за высокой цены на кредит, отказа банков в его предоставлении предприятиям в связи с опасением не возврата и по другим причинам).

При этом в 1998 году банковская система стала испытывать негативное влияние кризиса международных финансов и растущего недоверия к рынкам развивающихся стран, которое отразилось в первую очередь на состоянии рынка государственного долга. Однако, падения цен на государственные ценные бумаги до августа 1998 года имели ограниченные для банковской системы последствия, которые кроме того в определенной мере нивелировались действиями Банка России, в частности разрешением кредитным организациям перевести часть государственных

ценных бумаг из портфеля для перепродаж в инвестиционный портфель.

Специфика переходного периода в России, во многом связанна с преобразованиями в денежно-кредитной системе. Закон РФ № 86 от 10.06.2002 «О Центральном банке РФ (Банк России)» (последние изменения от 29.07.2018 N 263-ФЗ) и Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности» (последние изменения от 03.08.2018 г. № 322-ФЗ) отразили переменны, происходящие в банковской системе в те годы, и закрепили ее двухуровневый характер:

Первый уровень – Центральный банк Российской Федерации,

Второй уровень – коммерческие банки и другие кредитные учреждения.

Среди всего многообразия кредитных учреждений второй группы следует отметить так называемые специальные банки, к которым относятся инвестиционные банки, проводящие операции по выпуску и размещению корпоративных ценных бумаг; ипотечные банки, кредитующие под залог недвижимости; муниципальные банки, обеспечивающие исполнение местных бюджетов, и др.

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Банки, проводя денежные расчеты, кредитуют хозяйство, выступают посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появились новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентуры.

Современная банковская система России берет свое начало в 1989 году. За минувшие годы в нашей стране ликвидирована государственная монополия на банковское дело. Сформирована современная двухуровневая банковская система. Разработано и действует специальное банковское законодательство. Сложилась конку-

рентная кредитно-финансовая инфраструктура, основным элементом которой являются коммерческие банки. Вместе с тем банковская система России пережива-

ет трудности, связанные с особенностями современного этапа экономических вызовов.

Библиографический список

1. Закон СССР «О кооперации в СССР» № 899 – XI от 26 мая 1988 г. // ИПИ Гарант
2. Постановление Центрального Комитета Коммунистической партии СССР и Правительства СССР «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики» № 821 от 17 июля 1987 г. // ИПИ Гарант
3. *Банковское дело*: учебник для студентов вузов, обуч. по направл. подготовки бакалавров и магистров / Е. Б. Стародубцева. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2014. – 464 с.
4. Китова М.В. О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации // Международный журнал экспериментального образования. – 2015. – №2. – С. 104-105.
5. Лебедева М.Е., Васильев С.А. Ухова А.А. Создание многоуровневой банковской системы в России // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2017. – №1 – С. 7-13.
6. Лященко Н.А. Совершенствование банковской системы на современном этапе // Управление и экономика в XXI веке. – 2015. – №2. – С. 43-47.
7. *Официальный сайт* Центрального банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
8. *Центральный Банк*: Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия) аналитические показатели [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/>

HISTORY OF DEVELOPMENT OF BANKING, AS A REFLECTION OF THE HISTORY OF DEVELOPMENT OF THE COUNTRY ECONOMY

Yu.O. Sirenko, graduate student

Supervisor: V.A. Shcheveva, senior lecturer

National research university «Moscow energy institute»

(Russia, Moscow)

Abstract. *The article discusses the origin, formation and development of the banking system in the Russian Federation, the study of its features and also the negative side of banks' activity in Russia in the development process of their system, we study the formation process of the legal framework of the banking law and development credit-banking system from Ancient Russia and until the end of the XVIII century. The study used methods of theoretical generalization and comparison, methods of historical and logical knowledge, as well as the method of induction. The main stages of development of such a special sphere of management as Bank management are considered. The history of banking law and banking in our country is very interesting and instructive. In conclusion, the authors conclude that banking is one of the most important and integral structures of the market economy and is a reflection of the history of the country's economy*

Keywords: *commercial bank, banking system, monetary policy, banking history, banking operations, Central Bank.*