

УДК 336

**ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ  
В РОССИИ****OF HISTORY AND DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM IN RUSSIA**

©Бурда Е. А.

Брянский государственный университет  
им. акад. И. Г. Петровского  
г. Брянск, Россия, [burda.elena93@yandex.ru](mailto:burda.elena93@yandex.ru)

©Burda E.

Petrovsky Bryansk State University  
Bryansk, Russia, [burda.elena93@yandex.ru](mailto:burda.elena93@yandex.ru)

©Никонец О. Е.

канд. экон. наук  
Брянский государственный университет  
им. акад. И. Г. Петровского  
г. Брянск, Россия, [nikon4832@mail.ru](mailto:nikon4832@mail.ru)

©Nikonets O.

Ph.D., Petrovsky Bryansk State University  
Bryansk, Russia, [nikon4832@mail.ru](mailto:nikon4832@mail.ru)

*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. Согласно проведенному анализу, первый этап развития представлен как неэффективная одноуровневая кредитная система, второй был направлен на комплексную реконструкцию системы экономических отношений в области кредита. В заключении авторы приходят к выводу, что банковская система представляет собой одну из наиболее важных и неотъемлемых структур рыночной экономики и народного хозяйства.

*Abstract.* The article discusses the origin, formation and development of the banking system in the Russian Federation, the study of its features, as well as negative aspects of banking activity in Russia in the development process of their system. According to the carried-out analysis, the first stage of development is provided as an inefficient single-level credit system, the second was directed to the complex reconstruction of the system of the economic relations in the field of the credit. Authors pass in the conclusion to a conclusion that the bank system represents one of the most important and integral structures of market economy and the national economy.

*Ключевые слова:* банки; банковская система; коммерческие банк.

*Keywords:* banks; banking system; commercial Bank.

Предпосылки исторического возникновения банков и банковской системы в Российской Федерации основываются на том, что банки первоначально представляли собой частные коммерческие формирования, которые представляли собой элементы торгово-рыночной системы. Очевидно, что изначально целью деятельности банкиров была не только организация движения денежных средств, которые в большинстве случаев предоставлялись в займы, но и зарождение такой категории, как «ростовщики», которые от предоставления денежных средств получали так называемый «навар». Ростовщичество признавалось самым простым и

надежным способом получения прибыли и дохода, что очень хорошо усвоили коммерческие банки и всячески применяли на практике [1, 2].

Банки являются одним из удивительных изобретений человечества, их история возникновения и развития начинается с древнейших времен. Денежная система в настоящее время немыслима без наличия банков. Они представляют собой некоторое связующее звено, которое является основой всей экономической системы.

Существует немало количество книг, посвященных истории возникновения и развития банковской деятельности и банков. Тем не менее, 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, 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 многообразна, что зачастую ее невозможно полностью определить или оценить. Деятельность современных банков, в первую очередь, связана с выполнением своих традиционных задач — организация денежного оборота и кредитных отношений. Однако, одной из основных функций банковской системы и учреждений является финансирование народного хозяйства, осуществление страховых операций и сделок, организация купли — продажи ценных бумаг. Кредитные организации также консультируют, участвуют в формировании, обсуждении и принятии народнохозяйственных программ, осуществляют сбор статистических данных.

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.

Банковская система в Российской Федерации возникла намного позже, нежели в западных странах, и состоит из следующих этапов:

- 1-й этап — с середины XVIII в. до 1860 г. — создание и функционирование банков как государственные (казенные) учреждения;
- 2-й этап — с 1860 г. по 1917 г. — развитие и совершенствование банковской системы;
- 3-й этап — с 1917 по 1930 г. — формирование новой банковской системы;
- 4-й этап — с 1932 по 1987 г. — стабильное функционирование «социалистической» банковской системы;
- 5-й этап — с 1988 г. по настоящее время — формирование современной рыночной банковской системы [3].

Первоначальным этапом в становлении банковской системы было образование в 1733 г. государственного ссудного банка, играющего роль государственного ломбарда. 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 поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества для предоставления купечеству

краткосрочных кредитов под залог товаров, драгоценных металлов. При всем при этом, данные банки скоропостижно перестали осуществлять свою деятельность. Причиной этого явилась проблема, связанная с невозвратом основной части предоставленных кредитов.

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.

В начале 1880-х г. г. в стране существовали 44 акционерных банка с 49 филиалами, 83 общества взаимного кредита, 729 ссудо-сберегательных товарищества, 32 коммерческих банка, 232 городских общественных банка.

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.

Выделяли следующие крупнейшие банковские учреждения: Петербургский частный коммерческий банк (1864 г.), Петербургский международный банк (1869 г.), Петербургский учетный и ссудный банк (1869 г.), Волжско-Камский банк (1870 г.), Русский банк для внешней торговли (1871 г.), Азовско-Донской коммерческий банк (1890 г.).

Система банковских учреждений стала развиваться более резко, быстро и значительно с момента отмены крепостного права. Вследствие этого, был образован Государственный банк, а также было осуществлена организация общества взаимного кредита. Следовательно, в состав кредитной системы России в 1914–1917 г. г. 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.

Большое значение имели Государственный банк и акционерные коммерческие банки.

Отрицательными чертами банковской системы, которая существовала до реформы 1987 г., были следующие:

- банковские учреждения, так или иначе, играли роль второго государственного бюджета;
- осуществлялось списание долговых обязательств организаций и фирм, особенно относящихся к сфере сельского хозяйства;
- происходил процесс «перекредитования» всех сфер экономической жизни;
- отсутствовала специализации банков;
- весьма низкий уровень ставок процентов;
- осуществлялся слабый контроль банков, связанных с процессом кредитования, за деятельностью в различных сферах народного хозяйства;
- происходила эмиссия кредитных денег, которая не контролировалась.

Преобразования, происходящие в банковской системе, в 1987 г. имели также административно назначение. Так, монополия трех банков сменила монополия (точнее сказать олигополия) нескольких. В состав реорганизованной банковской системы стали входить: Госбанк, Агропромбанк, Промстройбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк. Реорганизация 1987 г. имела больше отрицательных, нежели положительных сторон:

- существовала единственная форма собственности, на основе осуществлялась деятельность банков — государственная собственность;
- продолжал существовать монополизм банков, резко возросло число монополистов;
- отсутствовал выбор кредитного источника, так как до сих пор существовало закрепление за банками определенных фирм и организаций;
- отсутствовал денежный рынок, не осуществлялась торговая деятельность кредитными ресурсами.

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 стран 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.

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. Данный Закон определил следующие положения развития банковской системы: коммерческие банки уже обладали самостоятельностью при организации привлечения вкладов и осуществления кредитной политики, а также в процессе определения ставок процентов. Они также были наделены правом выполнять валютные операции на основе лицензий, которые выдавались Центральным банком. Специализированные банки становились коммерческими благодаря акционированию.

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. Однако можно с уверенностью сказать, что наибольшая их часть складывалась из мелких банковских учреждений — 1037. Сбербанк и Внешэкономбанк являлись крупными банковскими учреждениями конца XX века.

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.

Главной отличительной чертой данного периода явилось образование первых ипотечных банков, которые занимались предоставлением кредита на долгосрочный период, основанного на реализации залога недвижимости. Среди таких ипотечных 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 г. г. имело место их сокращение. Так, 1 января 1996 г. на территории России насчитывалось 2295 банков, а на 1 октября 1997 г. их количество снизилось до 1764.

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.

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.

Главенствующая цель банковской системы — осуществление процесса кредитования экономической системы в лице трех экономических агентов — населения, предпринимателей и государства.

Таким образом, подводя итог всему вышесказанному, можно сделать следующий вывод: 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.

#### *Список литературы:*

1. Никонец О. Е. Венчурный бизнес как основа инновационного развития экономики России // Научно–методический электронный журнал Концепт. 2014. Т. 20. С. 2941–2945.
2. Никонец О. Е. Инновационный тип развития банковской системы // Вестник Брянского государственного университета. 2012. №3 (2). С. 293–295.

3. Никонец О. Е., Гринь И. А., Марченко А. В. Бесконтактные платежи: истории возникновения и безопасность // Научно–методический электронный журнал Концепт. 2016. Т. 15. С. 2726–2730.

*References:*

1. Nikonets O. E. Venture Business as the basis for the innovative development of Russian economy. Scientific and methodical electronic journal concept, 2014, v. 20, pp. 2941–2945.

2. Nikonets O. E. An innovative type of development of the banking system. Herald Bryansk State University, 2012, no. 3 (2), pp. 293–295.

3. Nikonets O. E., Grin I. A., Marchenko A. V. Contactless payments: the history and safety. Scientific and methodical electronic journal concept, 2016, v. 15, pp. 2726–2730.

*Работа поступила  
в редакцию 08.09.2016 г.*

*Принята к публикации  
12.09.2016 г.*