

# Тема 10. Возникновение и развитие банков

1. Античная банковская система.
2. Становление банковского дела в Европе.
3. История российских банков.

# 1. Античная банковская система

Банки – неотъемлемый атрибут товарно-денежного хозяйства. Степень зрелости банковской деятельности соответствует степени развитости товарно-денежных связей в экономике.

Элементы развития банковского дела можно найти в истории древнего мира.

На Древнем Востоке возникла традиция доверять денежные средства храмам. Затем она перешла в Древнюю Грецию, Древний Рим, позже – средневековую Европу.

История банковского дела начинается с VIII века до нашей эры в древнем Вавилоне.

Вавилонские банкиры принимали вклады, платили по ним проценты, выдавали ссуды и выпускали банковские билеты (гуду), имевшие обращение наравне с золотом.

Выделялась деятельность банкирского дома Эгиби, который

- принимал денежные вклады;
- клиентам предоставлял кредит, за что кредитор получал вместо процентов право на плоды урожая с полей должника;
- выступал в качестве поручителя по сделкам;
- выполнял роль советчика и доверенного лица при составлении разного рода актов и сделок.

Банк Эгиби был открыт около 685-го г. до Р. Х.

Спустя сто лет он достиг наибольшего расцвета.

Все придворные финансовые дела вверялись  
дому Эгиби в продолжении  
нескольких  
столетий.

Ранняя форма греческих банков - храмы.

Сохранность денежных средств — вкладов— гарантировалась. Для этого территория храмов и дороги к ним были священными и охранялись. Храмы были защищены поселениями союзов греческих племен.

Благодаря раскопкам Делосского храма стала известна система хранения денежных средств. Она условно названа «экономикой горшков». Запасы были уложены в горшки в четыре ряда.

В Эфесе в храме богини Артемиды скопились значительные денежные суммы, которые помещались в храм как в безопасное хранилище частными лицами из многих полисов-государств, самими государствами и царями





- Собственные богатства храмов, возникающие в результате их хозяйственной и торговой деятельности,
- скопление ценностей, отданных на хранение, давали жрецам и жрицам возможность активно кредитовать как частных лиц, так и города-государства и увеличивать свои доходы за счет процентов.

В VII веке до н. э. в древнегреческом полисе Лидии начали чеканить стандартные золотые и серебряные монеты.

Это изобретение подхватили другие греческие города-государства, что привело к развитию международного денежного оборота.

Потребовало обмена одной монеты на другую при торговых сделках.

В результате появились меняльные лавки – трапезы.

За обмен взималась комиссия 5–6 %, однако известны случаи, когда она доходила до 10 и даже 25 %

Крупнейшие трапезы превращались в центры кредитных операций – банки.

Кроме обмена и экспертизы денег, трапезиты производили банковско-ростовщические операции: выдавали ссуды под высокие проценты (от 10-12 до 36%) в залог движимого и недвижимого имущества - кораблей, рабов и корабельных грузов.

Оборотные средства банка-трапезы складывались из

- вкладов, предоставленных в распоряжение трапезитов,
- собственных денег трапезитов.

Некоторые вклады были беспроцентными, поскольку деньги передавались трапезиту или для лучшей сохранности, или для сокрытия имущества от налогов.

Кредитование осуществлялось под значительно более высокие проценты, и эта разница составляла доход банков.

## 2. Становление банковского дела в Европе

В средние века спрос на услуги банкиров значительно вырос: в обороте было множество различных монет, которые требовалось менять для торговли. Тогда и возникло слово «банк» - от названия лавки, на которой сидели менялы. Banco в переводе с итальянского языка обозначает «скамья», «лавка».

Банкиры занимались не только обменом, но и ведением счетов клиентов, а также безналичными платежами.

Получило распространение меняльное дело (меняльный промысел): специалисты давали указания и оценку предлагаемых монет, знали основы существования монетных систем. Такие специалисты стали называться менялами.



Массейс К. Меняла с женой. Ок.



Первоначально менялы были торговцами денег, но не банкирами, так как не являлись кредитными посредниками. Но впоследствии меняльное дело начали отделять от банкирского. А термин «банкиры», заменивший «менялы» появился в Венеции в XIV веке.

Самый старый из действующих банков – Monte dei Paschi di Siena – был открыт в Италии. Данный банк был основан 27 февраля 1472 года Генеральным советом Сиенской республики для выдачи микро кредитов по небольшим процентным ставкам жителям, не имевшим достаточного уровня дохода.



Банк Швеции, Риксбан (Riksbank) считается одним из самых старых из существующих центральных банков мира. Он был основан в 1668 г.

Его предшественником был Стокгольм Банко – частное банковское учреждение, основанное голландцем Иоханом Пальмштрухом в 1656 году.

«Банк Пальмштруха» разорился, когда выдал слишком много кредитов без нужного залога. Пальмштрух, который отвечал за выдачу кредитов, был приговорён к смертной казни, однако позднее его помиловали. Новый банк, чтобы не повторять ошибок старого, приступил к работе под строжайшим контролем юстиции.



# 3. История российских банков

Становление банковского дела в России связывают с именем Афанасия Лаврентьевича Ордин-Нащокина.

В 1665г. Ордин-Нащокин в Пскове было создано торговое товарищество для маломощных купцов. Роль кредиторов должны были выполнять крупные псковские купцы.

Развитие кредитно-банковской системы России до 1917 г. можно разделить на два этапа:

- Первый этап 1733 - 1860 гг. характеризовался государственной монополией в банковской сфере. Кредитная система в основном состояла из центральных и местных казенных кредитных учреждений.



Первые российские кредитные учреждения в современном понимании появились в 1754 году. По указанию Елизаветы Петровны были созданы Дворянские заемные банки в Петербурге и Москве и Купеческий банк в Петербурге.

В 1786 году они были расформированы, а на их основе создан Государственный заемный банк, который ссужал деньгами в основном государство. В меньшей степени кредитами также пользовались дворянство и купечество.

Государственный заемный банк стал первой финансовой организацией в России, которая принимала вклады населения.

В царствование императора Александра I для установления единства между всеми кредитными организациями было образовано особое учреждение «Совет государственных кредитных установлений».

•Второй этап 1860-1917гг.

В 1860 г. был учрежден устав Государственного банка.

1862-1872 гг. считается временем непрерывного исторического развития банковского дела в России.

В этот период зародилось 33 акционерных банка, 11 акционерных земельных банков.

В 1873 г. функционировало 222 городских общественных банка.

## К операциям банка относились:

- учет и переучет всяких векселей и других обязательств;
- выдача ссуд и кредитов сроком не более 9 месяцев;
- получение платежей по векселям и другим срочным документам, передаваемых банку;
- производство платежей в России и за границей;
- перевод денег во все места, где находятся отделения банка;
- покупка и продажа за счет третьих лиц всякого рода государственных бумаг, паев, акций и облигаций;
- покупка и продажа за свой счет и по поручению драгоценных металлов в слитках, монетах и т.п.

Государственный банк Российской империи накануне Первой мировой войны занимал четвертое место в рейтинге центральных банков экономически развитых мировых держав и имел членство в международной системе золотого стандарта.

Российский бюджет был бездефицитным, и казначейство постоянно располагало крупными денежными запасами, хранившимися в Госбанке.

В 1917 г. в России было 47 коммерческих банков, имевших 744 филиала, расположенных в губернских и некоторых больших уездных городах, а также дочерние банки за рубежом.

В России была широко развита сеть обществ взаимного кредита и городских банков. Они функционировали в провинциальных городах, где отсутствовали филиалы коммерческих банков.

На 1 января 1914 г. в России насчитывалось 1108 обществ взаимного кредита, обслуживавших мелкие торговые и промышленные предприятия

14 декабря 1917 г. декретом ВЦИК банковское дело в России было объявлено государственной монополией, все акционерные и другие коммерческие кредитные учреждения национализированы и объединены с Государственным банком.

В 1917-1919 годах в связи с отменой частной собственности на землю были ликвидированы ипотечные банки. Сохранилась лишь кредитная кооперация, осуществляющая выдачу ссуд крестьянским хозяйствам.

# Основные вехи истории государственного банка России начиная с 1917г.:

- 1918 г. — Государственный банк переименован в Народный банк РСФСР;
- 1920 г. — Народный банк РСФСР ликвидирован;
- 1921 г. — вновь образован Государственный банк РСФСР;
- 1923 г. — Государственный банк РСФСР реорганизован в Государственный банк СССР;
- 1924гг. — Госбанк СССР становится эмиссионным центром;



- 1927 г. — на Госбанк возложены руководство банковской (кредитной) системой и контроль за деятельностью соответствующих учреждений;
- 1928 г. — Госбанк становится монополистом в краткосрочном кредитовании;
- 1930-1932гг. — Госбанку придан статус единого центра кредитования, расчетных и кассовых операций;
- 1990 г. --создан Центральный банк РСФСР (параллельно с Госбанком СССР);
- 1991 г. — Государственный банк СССР упразднен, его функции переданы Центральному банку РСФСР (Банку России).