Министерство образования Российской Федерации

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Челябинский государственный университет»

Физический факультет

### **САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА**

**По дисциплине «Финансы и кредит»**

**на тему**

**«История развития банковского дела в России»**

Выполнил: студент группы ФФ-304

Алексей В. М.

Проверил: преподаватель кафедры

финансов и кредита А. В. Клейман

## **ЧЕЛЯБИНСК**

**2004**

Содержание:

1. Введение 3

2. Появление Банков 6

3. Развитие банковской системы в России 9

4. Период создания первых банков 10

5. Период развития и совершенствования банковской системы 12

6. Формирование новой банковской системы 16

7. Реформирование новой банковской системы 19

8. Функционирование «социалистической» банковской системы 23

9. Банковская система накануне экономической реформы 80—90-х гг. 24

10. Формирование современной рыночной банковской системы 26

11. Основные этапы развития Банков в Челябинской области 31

12. Заключение 34

13. Литература 35

Введение

Обращение к рынку требует всестороннего анализа возможных путей его использования в качестве консолидирующего элемента экономики. Для решения этой задачи большое значение имеет не только зарубежный, но и отечественный опыт, открывающий новый этап в развитии банковского и кредитного дела.

Недооценка роли банков мешала пониманию того, что упрочение связей производителя и потребителя с рынком, клиентов с банками ведет к устойчивому падению цен и смягчению дефицита. Расстройство рынка приводит к ограничению конкуренции, усилению социальной дифференциации, падению стимулов к производству. Созданная в стране административными методами система банков к 1990 г. не соответствовала возложенным на нее задачам. Кредит долгие годы был лишен избирательности, "кредитная политика" деформировалась и сводилась к задачам конечного балансирования воспроизводства. Вместе с тем продолжался процесс кредитного перенасыщения хозяйств, проявлявшийся в необеспеченности кредита, в нарушении его возвратности и списании долгов. В результате соблюдение принципов кредитования становилось невозможным. Более того, отсутствие коммерческих, партнерских отношений банков с клиентурой, трудности в их взаимоотношениях на местах из-за искусственного раздробления учреждений банков по ведомственному признаку затрудняли свободный перелив кредитных ресурсов в хозяйстве.

Вряд ли нужны особые доказательства того, что механическое изменение структуры банков без существенного преобразования их деятельности (такое происходило уже не раз) не сможет привести к реальному улучшению дела, а, следовательно, оказать положительное воздействие на экономику в целом.

За последние годы отношения клиентов к банку радикально изменились. В этой связи вопрос о конкретной банковской деятельности приобрел особую актуальность. В силу разных причин банковские функции выполняют не только банки. Например, потребительский кредит заемщик может получить как в банке, так и в торговой организации или на предприятии. Аналогичная ситуация сложилась с ценными бумагами (акциями, облигациями). Кредит в товарной форме предоставляют друг другу не только предприятия машиностроительного комплекса в виде коммерческого кредитования (как это предусмотрено банковскими инст­рукциями), но и министерства в порядке внутриминистерского или межминистерского перераспределения ре­сурсов (как товарных, так и денежных). Подобная прак­тика явилась результатом не только недостатков в бан­ковской деятельности, но и общего развития экономи­ки.

Действительно, банковская система в условиях кри­зисного состояния экономики не может быть сильной. Поэтому ее совершенствование с учетом мирового опыта напрямую зависит от развития рыночных отно­шений. Этим, по сути, была обусловлена дальнейшая реорганизация банковской системы, предпринятая в последние годы в соответствии с законами о банках и банковской деятельности в Российской Федерации.

Сейчас активно обсуждаются перспективы построе­ния кредитной системы, анализируются возможности совершенствования двухуровневой банковской структу­ры, создаются банковские ассоциации, союзы. Исследуя эти процессы, ученые и практики нередко предлагают сконцентрировать усилия на создании и развитии ком­мерческих банков универсального типа. Мы находимся в настоящее время на начальном этапе формирования двухуровневой банковской системы. В дальнейшем при­оритеты постепенно будут перемещаться в направлении создания и развития различных банковских структур на втором уровне кредитной системы, что характерно для мировой банковской практики.

Опыт США, Японии и развитых западноевропейских стран свидетельствует, что по мере развития рыночных отношений и самостоятельности банков в структуре их кредитных операций могут произойти определенные сдвиги, связанные с появлением новых объектов креди­тования, новых приемов поддержания ликвидности бан­ковской деятельности, что в свою очередь повлияет на организационную структуру коммерческих банков, а возможно и банковской системы в целом.

Представляется актуальным усиление внимания к изучению основного звена складывающейся банковской системы России - коммерческих банков. Это позволит выяснить позитивные и негативные моменты функционирования не только универсальных банков, но и специализированных кредитных институтов, играющих важную роль в развитии кредитной системы.

Банковской системе известны различные модели по­строения центральных банков, их организационной структуры. В западных банковских системах централь­ный банк (ЦБ) наделен правом монопольного выпуска банкнот, регулирования денежного обращения, кредита, хранит официальные золотовалютные резервы, времен­но свободные средства и обязательные резервы ком­мерческих банков, руководит всей существующей в стране кредитной системой и контролирует ее деятель­ность, является "банком банков". Количество и типы банков, в том числе ЦБ, составляющих банковскую систему страны, оказываются конкретным результатом развития экономики и банковской практики в опреде­ленных общественно-экономических условиях. Поэтому используются различные модели построения кредитных систем с главенствующей ролью ЦБ.

В условиях перехода к рынку в банковскую систему РФ привносятся элементы конкуренции, обеспечивают­ся ориентация коммерческих банков на универсальный характер предоставляемых услуг, комплексное обслужи­вание клиентуры, диверсификация операций.

Не следует автоматически копировать западные мо­дели построения и функционирования кредитных сис­тем. Во-первых, в каждой стране существует определен­ная специфика (при общности основных принципов) функционирования банковских систем. Во-вторых, не­возможно за короткий срок сформировать механизм, который в других странах вырабатывался в течение многих десятилетий. Однако сам принцип двухуровневой банковской системы, методы денежно-кредитного регулирования, механизм денежного рынка являются универсальными для организации банковской деятель­ности в странах с рыночной экономикой. [2; с. 3-5]

Появление Банков

По свидетельству этимологических словарей русского языка, сло­во "банк" заимствовано из итальянского "banco" с 1707 г, что означает лавка, скамья или конторка, за которой меняла оказывал свои услуги.

С древнейших времен потребности общественной жизни заставляли людей заниматься посреднической деятельностью во взаимных платежах, связанных с обращением монет, различных по весу и содержанию драгоценных металлов. [2; с. 6]

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. Выделялась деятельность банкирского дома Игиби, игравшего роль вавилонского "Ротшильда". Опе­рации дома Игиби были весьма разнообразны: им производились на комиссионных началах покупки, про­дажи и платежи за счет клиентов, принимались денеж­ные вклады, клиентам предоставлялся кредит, за что кредитор получал вместо процентов право на плоды урожая с полей должника, выдавались ссуды под рас­писку и под залог. Банкир также выступал в качестве поручителя по сделкам. Вавилонскому предку совре­менных банкиров не чуждо было участие в товарищес­ких торговых предприятиях в качестве финансирующего вкладчика. По свидетельству историков, банки Древнего Вавилона предоставляли не только кредиты, но и поку­пали и продавали земельные участки, выполняли ряд других операций. [4.; с. 107]

Наконец, есть указание еще на одну функцию, ис­полнявшуюся банкиром Игиби - роль советчика и доверенного лица при составлении разного рода актов и сделок. Кроме того, в Вавилоне зародились ростов­щичество и меняльное дело.

Наряду с частными банкирами крупные денежные операции вели и храмы. В основном они занимались хранением запасных фондов и сокровищ, а также давали городам долгосрочные ссуды под небольшие по тому времени проценты. Есть сведения о городском займе, реализованном Делосским храмом на пять лет из расчета 10% годовых.

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 имениями, переводам.

В античный Рим банковское дело было "завезено" из Греции. Как и в Афинах, римские банкиры также имели свои заведения на форуме. [2; с. 7]

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 вкладчик 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 хранение, ювелир выписывал квитанцию на вложенную сумму. Когда вкладчиков 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 индессированного 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.

Наряду с Банком Англии, основанным как акционерный банк в 1694 г. и обслуживающим, как правило, Правительство Англии в начале XIX в., 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 1844 г. Правительство Англии ввело ограничение на фидуциарную, т.е. не обеспеченную драгоценными металлами, эмиссию банкнот. Была огра­ничена и затем прекращена эмиссия банкнот частными банками. К началу XX в. обращались банкноты только Банка Англии, который стал в послед­ствии государственным банком — основным эмиссионным центром страны.

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. [1; с. 5-7]

Развитие банковской системы России

Современная кредитная система — это совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институциональных звеньев или ярусов: Центральный банк; банковский сектор (коммерческие банки, сберегательные банки, ипотечные банки); страховой сектор (страховые компании, пенсионные фонды); специализированные небанковские кредитные институты.

Основной частью кредитной системы выступает банковская система, предполагающая совокупность банковских учреждений. Банковская система Российской Федерации начала создаваться гораздо позже, нежели в странах Запада, и в своем развитии прошла несколько этапов. Условно можно выделить пять этапов: 1-й — с середины XVIII в. до 1860 г. — период создания и функционирования банков как государственных (казенных); 2-й — с 1860 по 1917 г. — период развития и совершенствования банковской системы; 3-й — с 1917 по 1930 г. — формирование новой банковской системы; 4-й — с 1932 по 1987 г. — стабильное функционирование «социалистической» банковской системы; 5-й — с 1988 г. по настоящее время — формирование современной рыночной банковской системы. [3; с. 568]

Период создания первых банков

Первая попытка создания в России учреждения подобного банку была предпринята в 1665 г. в Пскове еще до формирования банковской системы в Англии. Это было обусловлено острой потребностью русских купцов в дешевом кредите в связи с ростом объемов внешней торговли и усилением конкуренции с иностранными купцами. Попытка Псковского воеводы Ордын-На-щекина использовать городскую управу в качестве своеобразного банка незамедлительно была пресечена центральным правительством, расценившим подобные действия как стремление Пскова «жить по своему уставу».

Банки начали создаваться в России лишь через сто лет после этого события. Начало их деятельности относится к середине XVIII в. В то время торговля велась за наличные, промышленность развивалась, главным образом за счет средств государства. По сравнению с Западной Европой распространение банковского кредита в России существенно запоздало. В отличие от других стран, где банки создавались как частные учреждения, банки в России первоначально создавались как государственные.

Первые банки открылись в 1754 г. в Петербурге и в Москве (один из них назывался «Дворянский заемный банк», а другой — «Купеческий банк»). Эти банки проводили политику, отвечающую интересам российского Правительства. Они активно кредитовали земельную аристократию и казначейство. В 1757 г. был издан Указ «О мерах вексельного производства». Медный банк выдавал ссуды под векселя медной монетой и требовал возврата ссуды на 75% серебряной монетой. Это было призвано способствовать концентрации серебра в руках государства. В 1763 г. медный банк был ликвидирован как не выполнивший своих задач по улучшению денежного обращения и накопления в государственной казне серебра.

Во второй половине XVIII в. в России началось интенсивное развитие промышленности и торговли. Металлическое денежное обращение, когда в основном обращались медные деньги, пришло в противоречие с требованиями экономики. В 1769 г. в российское денежное обращение впервые введены ассигнации - первые бумажные деньги. С появлением ассигнаций были устранены трудности с движением крупных денежных сумм, что способствовало развитию товарооборота. В целях стимулирования обращения ассигнаций, было, предусмотрено правило, согласно которому не менее 5% причитающихся платежей по налогам должны производиться только с их использованием. Однако для осуществления государственных расходов Правительство ежегодно увеличивало эмиссию ассигнаций, доведя их сумму до 100 млн. руб. Это привело к резкому падению курса ассигнаций по сравнению с металлической монетой. Правительство приняло решение о замене выпущенных ассигнаций новыми.

В 1797 г. при Государственном ассигнационном банке были учреждены учетные конторы. Они призваны были положить начало организации краткосрочного кредита. Вследствие же неудовлетворительной организации денежного обращения эти попытки не могли иметь в то время успеха.

Окончание войны с Наполеоном дало возможность приостановить дальнейший выпуск ассигнаций в 1817 г. С прекращением выпуска ассигнаций роль государственного банка свелась к механическим задачам обмена ветхих билетов на новые и размена крупных билетов. Этот банк был упразднён в 1848 г. а его функции по обмену ветхих билетов были переданы экспедиции заготовления государственных кредитных билетов, учреждённой при Министерстве Финансов.

В 1839 г. при коммерческом банке была учреждена депозитная касса серебряной монеты. С этого периода серебряная монета Российской чеканки признана главной монетой. В России официально был установлен серебряный монометаллизм. Ассигнации были представлены как вспомогательный знак ценности с установлением для них постоянного курса. Ввиду неудобств, связанных с обращением тяжелой монеты, Депозитной кассе серебряной монеты было разрешено в обмен на предъявляемое ей серебро выпускать свои билеты. Эти билеты получили право хождения по всей империи на одинаковых правах с серебряной монетой, которую они заменяли. Возросшая эмиссия денег в годы Крымской войны 1853—1856 гг. вызвали затруднения с разменом кредитных билетов на металлическую монету. К 1858 г. покупательная способность рубля упала на 20%. Приток вкладов в казенные коммерческие банки не был производительно использован вследствие экономической отсталости России.

Начавшиеся после Крымской войны развитие промышленности обусловило создание новых кредитных учреждений, которые могли бы обеспечивать краткосрочным кредитом торгово-промышленный оборот. В этот период в стране накапливались временно свободные капиталы. Казенные банки отказывались принимать вклады, будучи не в состоянии их использовать.

В то же время изменяются земельные отношения в связи с освобождением крестьян от крепостной зависимости, поэтому объективно требуется построение и развитие ипотечных кредитных отношений. В связи с этим под наблюдением Правительства началось образование частных банков. [1; с. 10-13]

Период развития и совершенствования банковской системы

Еще в 40—50-е гг. XIX в. от русских предпринимателей, купцов, чиновников, от иностранцев поступали многочисленные предложения и проекты создания в России частных коммерческих банков. Однако со стороны Правительства поддержки они не получали в основном из-за боязни конкуренции с государственными кредитными учреждениями. Ситуация изменилась в начале 60-х гг., когда в России оживляется хозяйственная деятельность, разворачивается строительство железных дорог, организуются акционерные общества, быстро развивается торговля.

В результате в России были созданы значительные капиталы, которые необходимо было эффективно использовать. Начался переход банков от казенной к акционерной форме. Первым частным учреждением долгосрочного кредита явилось Санкт-Петербургское городское кредитное общество, устав которого был утвержден в 1861 г. В 1863 г. в Петербурге было учреждено Общество взаимного кредита. В мае следующего года был утвержден Устав первого Земского банка для долгосрочного кредита – Херсонского. В конце 1864 г. начал свою деятельность первый акционерный банк краткосрочного кредита - Петербургский частный коммерческий банк.

В середине 19 века почти во всех крупных городах открылись городские банки. Они учреждались при городских самоуправлениях на их средства. Успешная деятельность первых коммерческих банков послужила стимулом к массовому учредительству банков. Важнейшим событием явилось создание в 1860 г. Государственного банка России и зарождение во второй половине XIX в. различных форм кредитных организаций. В 1895—1897 гг. в результате денежной реформы Россия перешла к золотому стандарту.

К началу первой мировой войны Российская Империя по абсолютным размерам промышленного производства заняла пятое место в мире. В России существовала и успешно развивалась многосубъектная кредитно-банковская система, предоставлявшая различным юридическим и физическим лицам широкий спектр банковских услуг. На 1 января 1914 г. банков было уже 3575. За короткий срок (четыре года) количество банковских учреждений возросло почти в 1,5 раза.

Во главе кредитной системы стоял Госбанк России. Однако ему не было предоставлено право эмиссии денег. Оно оставалось за Министерством финансов. На этот банк возлагали лишь обязанности по обмену кредитных билетов (ветхих на новые, крупных на мелкие, и наоборот), размену билетов на звонкую монету, приему золотых монет и слитков, с выдачей за них кредитных билетов. Эмиссионное право было предоставлено Госбанку России только в 1895 г. в связи с проведением денежной реформы и перехода к золотомонетному стандарту.

Госбанк также обслуживал Казначейство, (Российский бюджет не имел дефицита), и Казначейство постоянно располагало крупными денежными запасами, которые хранило в Госбанке. Именно это обстоятельство позволяло Госбанку развивать свои активные операции, не прибегая к эмиссии как источнику увеличения пассивов. Деньги Казначейства были основным ресурсом Госбанка.

В систему Госбанка входили также сберегательные кассы. Госбанк России использовал деньги сберегательных касс на поддержку Правительства, инвестируя их в государственные ценные бумаги и маржи, которые являлись основным источником доходов сберегательных касс.

В России до революции 1917 г. была широко развита система ипотечных кредитных организаций и активно обращались ценные бумаги, обеспеченные недвижимостью. Государственный крестьянский поземельный банк сыграл большую роль при проведении столыпинской аграрной реформы после революции 1905— 1907 гг. Умело используя капиталы вкладчиков и акционеров, крупные банкиры и предприниматели сосредотачивали в своих руках рычаги управления экономикой страны. В процессе концентрации происходило сращивание банков с промышленностью. Руководители крупнейших банков являлись одновременно акционерами и руководителями промышленных и транспортных монополий. Например, А. И. Путилов — Председатель Правления самого крупного Русско-Азиатского коммерческого банка одновременно был Председателем Правления общества путиловских заводов, Директором Московско-Казанской железной дороги, руководителем синдиката «Продамет» и др. Среди банков выделялись банки-гиганты, концентрировавшие у себя половину всех средств акционерных коммерческих банков России и половину операций по их размещению и использованию.

Основными мотивами, в силу которых иностранный капитал стремился в Россию, была относительно дешевая рабочая сила, огромные и многообразные природные ресурсы и неограниченный рынок сбыта продукции. Вложения капитала в российские банки давали более высокий по сравнению с другими странами доход. За предшествующие октябрьской революции 1917 г. годы, доля участия иностранного капитала в основных капиталах российских банков резко возросла. За рассматриваемый период сумма основного капитала увеличилась в 3,6 раза, сумма иностранного капитала — в 21 раз. С 1904 по 1907 г. был сформирован Тройственный союз (Антанта), включающий Великобританию, Францию и Россию, целью которого было противодействие экспансионистской политике германского империализма и других, связанных с ним государств Европы.

Противоречия между главными европейскими державами явились причиной возникновения первой мировой войны. Она началась в июле 1914 т. (1 августа по новому стилю) и продолжалась до 1918 г. Россия вступила в войну, выполняя свой союзнический долг, преследуя при этом свои цели. Русская буржуазия рассчитывала выйти на новые рынки и получить дополнительные Стимулы для развития. Выдавая кредиты, предназначенные для обслуживания расходов навой ну, и выполняя комиссионные операции по размещению государственных займов, банки увеличивали свою прибыль. По опубликованным данным прибыль 15 крупнейших банков возросла за 1915 и 1916 гг. в 2 раза. Россия готовилась к войне на протяжении длительного периода со времени создания Антанты. Однако развернувшиеся в связи с войной текущие и последующие события показали, что государственный аппарат, экономика целом и армия не подготовлены к успешному ведению военных действий. Это выявилось в первые же дни войны.

Царь вынужден был отречься от власти, а царское Правительство сняло с себя ответственность за положение дел в стране и ушло в отставку. На смену ему пришло к власти Временное буржуазное правительство. Однако с первых же дней своей деятельности оно в соответствии с интересами финансового капитала, представители которого играли здесь решающую роль, стало проводить политику царского Правительства. Оно объявило о выполнении договорных обязательств перед остальными членами Антанты, о продолжении войны с Германией до победного конца. Народ же добивался прекращения воины и заключения мирных договоров. Продекларировав борьбу с инфляцией, Временное правительство вынуждено было для финансирования войны прибегнуть к помощи денежной эмиссии.

Предприятия, занятые изготовлением денежных знаков, не справлялись с запросами Госбанка. Темпы эмиссии бумажных денег, осуществлявшейся Временным правительством, в 4 и более раза превысили темпы эмиссии при царском Правительстве. Материальное положение народа катастрофически ухудшалось.

Временное правительство проявило непоследовательность в решении политических и экономических вопросов. Главной же причиной непопулярности Временного правительства было его решение продолжать империалистическую войну до победного конца. Политика Временного правительства еще более усугубила экономическую ситуацию. Правительство было свергнуто в результате вооруженного восстания в ночь с 24 на 25 октября 1917 г. (7 ноября по-новому стилю). Власть перешла в руки большевиков и примыкавшим к ним группировкам. [1; с. 14-22]

Формирование новой банковской системы

В августе-сентябре 1917 г. в России сложилась обстановка, способствующая успешному восстанию и свержению Временного буржуазного правительства, отказ которого прекратить участие России в войне повлек за собой резкое углубление общенационального кризиса.

В это время большевики завоевали большинство в Советах рабочих, солдатских и крестьянских депутатов Петрограда и Москвы. Они приступили к подготовке вооруженного восстания и приурочили его к открытию второго Всероссийского съезда Советов, который начал свою работу 25 октября (7 ноября) 1917 г. [Исторические сведения использованы из книги 5]

Подготавливая план вооруженного восстания, большевики считали, что к числу важнейших объектов, подлежащих немедленному захвату в первый же день восстания был отнесен и Госбанк России. Необходимость такого захвата обусловливалась огромной ролью банка в экономической жизни страны. Будучи эмиссионным центром, он позволял использовать денежное обращение в интересах нового строя, а будучи банком банков, позволял сразу оказывать влияние на коммерческие банки, которые имели в Госбанке России свои корреспондентские счета.

В ночь с 24 на 25 октября 1917 г. (по новому стилю 6-7 ноября) вооруженными рабочими, солдатами Петроградского гарнизона и матросами Балтийского флота был захвачен Зимний дворец и арестовано Временное правительство. Захват Госбанка нанес тяжелейший удар противникам советской власти.

Объединенный с бывшими акционерными банками Госбанк России стал называться Народным банком. В январе 1918 г. был принят декрет Правительства, согласно которому все акционерные капиталы частных банков передавались Народному банку на основах полной конфискации. Все банковские акции без каких-либо ограничений аннулировались. Собственники акций, под угрозой репрессивных мер, должны были немедленно сдать их в ближайшее отделение банка: тем самым были уничтожены последние связи собственников банков с их собственностью. В конце января 1918 г. в Петрограде было организовано четыре отделения Народного банка, которые должны были сосредоточить все счета и операции, прекративших свою деятельность частных банков, эти отделения были подчинены Петроградской конторе Народного банка. Монополизация банковского дела в России завершилась ликвидацией иностранных банков. Полагая необходимым сохранение денег на определенном отрезке времени, Правительство России в мае 1918 г. сообщило о намерении провести денежную реформу путем замены всех старых денежных знаков новыми советскими с дифференцированным порядком обмена в зависимости от материального положения владельцев заменяемых старых денег. Одновременно в феврале 1919 г. были выпущены первые советские деньги, которые были названы «расчетными знаками». Их выпуск в дальнейшем неоднократно повторялся. Они были названы так потому, что в тот период, когда шел интенсивный процесс ликвидации товарно-денежных отношений, считалось, что приближается пора отмены денег. В социалистическом обществе деньги могут, якобы, играть роль только условного расчетного знака. Советские знаки выпускались достоинством от 1 до 100 тыс. руб. На обороте всех купюр печатался лозунг: «Пролетарии всех стран соединяйтесь!» на шести языках: русском, английском, немецком, итальянском, китайском и арабском.

После революции Россия объявила и о выходе из первой империалистической войны. Советское Правительство вынуждено было заключить Брестский мир. Согласно заключенному 3 марта 1918 г. Договору между Россией и Германией Россия соглашалась с потерей большей части своей территории и обязалась выплатить германскому блоку контрибуции в виде 246 т золота из своего государственного золотого запаса. Фактически было передано до расторжения договора 93 т золота. Заключая договор, советское Правительство рассчитывало на революцию в Германии, которая повлечет, как это фактически и имело место в ноябре 1918 г., денонсацию договора.

В первоначальный период своего существования советская власть пыталась организовать добровольный товарообмен между промышленностью и сельским хозяйством. Продразверстка явилась решающим фактором натурализации экономических связей и сужения сферы функционирования денег. Однако обращение денег не исчезло полностью даже из области принудительных закупок сельскохозяйственной продукции. Дело в том, что, изымая в порядке продразверстки продукты, продотряды производили платежи крестьянам по твердым ценам, которые были в тысячи раз ниже рыночных. Кроме того, продразверстка в отдельных районах не охватывала некоторые виды сельскохозяйственной продукции (яйца, мясо, молоко, творог и другие скоропортящиеся продукты). Такая продукция поступала на рынок, Она закупалась государством по высоким, близким к рыночным ценам. В ряде случаев промышленные предприятия закупали у крестьян продукцию по рыночным ценам.

Несмотря на снижение роли денег, Правительство все же предпринимало попытки регулировать денежное обращение в стране. Однако в мае 1919 г. Правительство вынуждено было предоставить Народному банку право выпускать в обращение денежные (расчетные) знаки в пределах действительных запросов на их количество. Что бы как-то частично удовлетворить большую потребность народного хозяйства в деньгах, Правительство пошло на такую меру как разрешение использования облигаций ряда займов и купонов к ним в качестве платежных средств. Наряду с централизованной эмиссией были распространены местные эмиссии. Не получая месяцами подкреплений из центра, местные органы власти становились на путь эмиссии различного рода денежных суррогатов. Эти эмиссии проводились во многих местах. Дело доходило, с точки зрения сегодняшнего дня, до курьезов. В некоторых районах Сибири, ввиду отсутствия полиграфической базы, в качестве денег использовались винные этикетки. Например, на этикетке «Коньяк \*\*\*» учинялись надписи «три рубля» и «обеспечено», ставились печати местного органа власти и банка, и купюра выпускалась в денежное обращение.

В 1920 г. была отменена плата за продукты питания и промтовары, отпускаемые государством населению, а также за возможные почтово-телеграфные услуги. Бесплатно предоставлялись услуги транспорта. Отменена была оплата за жилищно-коммунальные услуги. Таким образом, деньги еще больше потеряли свое значение. Они еще играли некоторую роль на свободном рынке, однако и здесь применялся прямой обмен товаров, или роль денег выполняли товары-заместители денег (соль, табак, водка, спички и др.). Национализированные предприятия получали необходимое им сырье, топливо продовольствие для своих рабочих, по существу, безвозмездно.

В советской республике была ликвидирована банковская система, существовавшая в царской России, и в Российской советской социалистической республике не осталось ни одного кредитного учреждения, и настойчиво проводилась политика, направленная на уничтожение денежного обращения. [1; с. 22-30]

Реформирование новой банковской системы

Для выхода из кризиса и подъема экономики следовало перейти от сугубо централизованных методов управления экономикой к рыночным. Руководство республики приняло решение о переходе к новой экономической политике — нэпу. В решениях X Съезда ВКП(б) указывалось, что нэп — это особая политика советского государства, допускающая в известных рамках деятельность капиталистических элементов при наличии командных высот в руках государства, рассчитанная на победу социалистических элементов над капиталистическими, на постройку фундамента социалистической экономики. Основой перехода к нэпу явилась замена продразверстки продналогом. Если продразверстка периода военного коммунизма предусматривала практически полное безвозмездное изъятие сельскохозяйственной продукции у производителей в общегосударственные фонды на нужды армии, городского населения и государственного аппарата, то продналог предполагал дифференцированные по территориям нормы для сдачи государству части сельскохозяйственной продукции по твердым ценам. Оставшуюся после взносов в счет оплаты продналога продукцию крестьяне могли использовать по своему усмотрению для обмена на любую продукцию промышленности. Это явилось мощным стимулом к подъему сельского хозяйства.

В октябре 1921 г. Правительство учредило Государственный банк РСФСР, ему было поручено развернуть кредитные операции, провести денежную ре форму, в соответствии с которой было бы возможно в течение некоторого периода обращение двух параллельных валют: твердой и подверженной обесценению. При этом вторая должна была постепенно вытесняться из денежного обращения.

16 ноября 1921 г. Правление Государственного банка РСФСР начало свои операции в Москве. К 1 января 1922 г., кроме Правления Банка, функционировали четыре его филиала: Московская, Северо-западная (в Петрограде) и Все-. украинская (в Харькове) конторы и одно отделение в Нижнем Новгороде.

По решению Правительства с июля 1922 г. Госбанк РСФСР стал принимать активное участие в заготовках и реализации хлеба.

Кредитование народного хозяйства в период нэпа осуществлялось в двух формах: путем косвенного вексельного кредитования в виде учета векселей, срочных кредитов под залог векселей и специальных текущих счетов под векселя; посредством прямого целевого кредитования хозяйственных организаций.

В 1922 г. по состоянию на 1 октября советские знаки по сравнению с царскими деньгами 1913 г. обесценились в 100 тыс. раз. На практике это означало, что при самых мелких покупках требовались огромные суммы денег. Зачастую можно было наблюдать факты, когда на рынке «мешками» или, во всяком случае, очень толстыми пачками совзнаков расплачивались за покупки невысокие по своей реальной стоимости.

Большие затруднения возникли в связи с необходимостью вести счет в астрономических цифрах. С целью упорядочения расчетов и подготовки де нежной реформы Наркомфином был осуществлен ряд деноминаций денежных знаков. Первая деноминация была проведена путем выпуска в обращение денежных знаков образца 1922 г., когда 1 руб. приравнивался к 10 000 руб. денежных знаков всех прежних образцов; вторая деноминация — путем обмена денежных знаков образца 1923 г. достоинством в 1 руб. на 100 руб. образца 1922 г. Таким образом, денежная масса была уменьшена в 1 млн. раз. В марте-апреле 1924 г., когда была завершена денежная реформа, 50 тыс. руб. образца 1923 г. были обменены на 1 руб. казначейских билетов. В результате трех деноминаций денежная масса в обращении была уменьшена в короткий срок в 50 млрд. раз.

Денежная система 1921—1922 гг. ввиду продолжающейся эмиссии и, как следствие, обесценения совзнаков не могла обслуживать развивающийся в условиях нэпа товарооборот. С переходом к нэпу, т. е. с лета-осени 1921 г., в частном обороте появилась и инвалюта. В этот момент советские деньги - совзнаки - были основными, но не единственными средствами обращения. Самое же главное заключалось в том, что советская валюта - совзнаки - не была устойчивой валютой. Экономика диктовала необходимость реформирования денежной системы.

Правительством 11 октября 1922 г. был принят декрет, предоставивший Госбанку РСФСР право выпуска банковских билетов. Это решение ознаменовало начало денежной реформы. Правительство указало, что реформа проводится в целях увеличения оборотных средств Госбанка РСФСР для его коммерческих операций в интересах урегулирования денежного обращения и исходя из наличия реальных ценностей, накопленных банком для обеспечения эмитируемых банкнот. Госбанк начал эмиссию банковских билетов в виде новой золотой денежной единицы, получившей название «червонец». Так золотые деньги назывались еще во времена Петра I.

С середины 1924 г. курс золота в монете и слитках, а также курс иностранной валюты в червонных рублях на рынке установился и устойчиво держался на уровне, соответствующем содержанию золота в червонце. Правительство 5 февраля 1924 г. приняло декрет, которым объявило о выпуске в обращение государственных казначейских билетов достоинством один, три, четыре, пять рублей золотом.

В сентябре 1922 г. был утвержден Устав торгово-промышленного банка первоначальным капиталом в 5 млн. золотом - Промбанка.

В ноябре 1922 г., как первый шаг в привлечении иностранного капитала, для работы в приемлемых для него условиях, был учрежден Российский коммерческий банк — Роскомбанк. Акционерный капитал банка был определен в 10 млн. руб. золотом (5146 тыс. долл.1).

В 1924 г. акции, принадлежащие шведским юридическим и физическим лицам, были выкуплены Наркомвнешторгом и Госбанком РСФСР. Основной капитал доведен до 25 млн. руб. и Роскомбанк был преобразован в банк для внешней торговли — Внешторгбанк СССР, которому было разрешено открыть контору в Ленинграде, а также ряд отделений в промышленных центрах.

Исходя из задачи наиболее полной аккумуляции ресурсов кооперации и кооперированного населения, а также лучшего кредитного обслуживания кооперативных организаций, в феврале 1922 г. был организован Банк потребительской кооперации - Покобанк. Через год Покобанк был преобразован во Всероссийский кооперативный банк — Всекобанк, участниками которого являлись кооперативные организации всех видов.

В 1925 г. начал свою работу Центральный банк коммунального и жилищного строительства — Цекомбанк. Этот банк был организован с целью содействия развитию жилищно-коммунального строительства и объединения деятельности всех уже существующих городских банков. В начале 1925 г. был создан Центральный сельскохозяйственный банк, образованием которого завершилось организационное построение системы сельскохозяйственного кредита.

После смерти В. И. Ленина в 1924 г. разногласия по поводу новой экономической политики усугубились борьбой ближайших его соратников за лидерство в партии и в руководстве государством.

За четыре года новой экономической политики была восстановлена разрушенная гражданской войной экономика и достигнут в основном довоенный уровень производства. Закончился восстановительный период, начался период реконструкции. Задача теперь заключалась в том, чтобы превратить Россию из отсталой аграрной страны в индустриальную державу. Решающим здесь становились реконструкция и расширение основных фондов промышленности.

Проходивший в декабре 1925 г. Съезд ВКП(б) предопределил решительный курс на индустриализацию за счет немедленной и максимально возможной мобилизации имеющихся ресурсов. Это в свою очередь предопределило первые шаги по свертыванию нэпа. Наркомфин получил указание усилить налоговой пресс на частный сектор экономики. Начиная с 1924 г., жесткие экономические и административные меры привели к свертыванию производства на предприятиях, принадлежавших частным лицам, и к постепенной ликвидации частной торговли.

В декабре 1929 г. законодательно было принято решение о реорганизации управления промышленностью, согласно которому все государственные предприятия переводились на хозяйственный расчет с выделением каждого из них на самостоятельный баланс, с обязательством выполнения устанавливаемых плановых заданий не только по количественным, но и по качественным показателям. Это решение и решение об утверждении в том же 1929 г. первого пятилетнего плана можно рассматривать как завершение периода новой экономической политики и перехода к административно-командной системе управления экономикой. [1; с. 31-46]

Функционирование «социалистической» банковской системы

Особенностью управления экономикой с помощью использования административно-командных методов являлось детальное централизованное планирование, включая планирование выдачи кредитов и связанное с ним планирование денежного обращения. Централизованное планирование должно было сочетаться с систематическим контролем за выполнением утвержденных заданий и показателей.

Перестройку кредитной системы и законодательное закрепление ранее проведенных мероприятий была призвана осуществить кредитная реформа. В январе 1930 г. Правительство приняло решение о проведении кредитной реформы.

Правительством было принято также решение, согласно которому финансирование и кредитование капиталовложений во все отрасли народного хозяйства были возложены на четыре специальных банка долгосрочных вложений: Промбанк, Сельскохозяйственный, Торгбанк, Цекомбанк.

После кредитной реформы банковская система России стабилизировалась, и ее структура не подвергалась существенным изменениям вплоть до начала реформ, связанных с переходом от жесткого централизованного планирования экономики к рыночным отношениям.

В апреле 1959 г. проведена реорганизация системы банков долгосрочных вложений. Промбанку были переданы операции, ранее выполнявшиеся системой Цекомбанка и местными коммунальными банками, а также частично Сельхозбанком. Остальные операции этих банков перешли к Госбанку СССР. Ещё ранее (в 1956 г.) Сельхозбанку и Цекомбанку были переданы также функции ликвидированного Торгбанка. Промбанк был переименован во Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений (Стройбанк СССР).

Стройбанк был выведен из состава Министерства финансов СССР и подчинен непосредственно Правительству. Банку были предоставлены права в области финансирования, кредитования и расчетов в строительстве, которые ранее имело Министерство финансов СССР. В 1963 г. в ведение Госбанка СССР были переданы сберегательные кассы, находившиеся ранее в системе Министерства финансов СССР. Это позволило сконцентрировать кредитные ресурсы и более эффективно их использовать. На протяжении 60—70-х гг. и первой половины 80-х гг. банковская система практически не изменялась. [1; с. 46-51]

Банковская система накануне экономической реформы 80—90-х гг.

В начале 80-х гг. XX в. банковская система Советского Союза отличалась своей стабильностью. Она включала: Госбанк СССР, Внешэкономбанк СССР, Внешторгбанк СССР, Стройбанк СССР и др. Госбанк СССР стал одним из крупнейших банков мира. Он одновременно выполнял функции, присущие эмиссионным, коммерческим, депозитным, инвестиционным, земельным, сберегательным и другим банкам. Активы Госбанка СССР превышали совокупные активы таких крупнейших банков мира, как Банк оф Америка, Ситибанк, Чейз Манхэттен банк (США), Дойчбанк (ФРГ), Креди Лионне (Франция), Дайити Кангё банк (Япония) и Барклайз банк (Англия).

Зарубежные банки с участием советского капитала и их филиалы функционировали в ряде европейских и азиатских стран. В систему российских заграничных банков входят: Московский народный банк(Moscow Narodny Bank, Лондон); Евробанк (Eurobank, Париж); Ост-Вест Хандельсбанк (Ost-West-Handelsbank, Франкфурт-на-Майне); Донаубанк (Donaubank, Вена); Ист-Вест Юнайтед банк (East-West United Bank, Люксембург). Их суммарные активы составляют около 6 млрд. долл.

Стремление выполнить план любой ценой, не считаясь с затратами, приводило к снижению эффективности общественного производства, расточительному использованию трудовых, материальных и финансовых ресурсов, разбалансированности материальных и стоимостных пропорций.

В стране создавался избыточный, т. е. неудовлетворенный, платежеспособный спрос, как у населения, так и у государственных предприятий, однако инфляционные явления были скрыты, ибо государство искусственно поддерживало цены на определенном уровне. Тенденция к возрастающей инфляции вытекала из диспропорций, которые складывались в структуре народного хозяйства.

В 1986 г. руководство страны вынуждено было открыто признать, что экономика терпит крах и необходим переход от централизованного планирования к рыночной экономике. Начались экономические реформы. Важное значение при этом придавалось финансово-кредитной системе. В этих целях в июле 1987 г. Центральным комитетом коммунистической партии СССР и Правительством СССР было принято решение о совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики. Ранее действующие банки были преобразованы в новые государственные специализированные банки с учетом особенностей сфер деятельности народнохозяйственных комплексов. Реорганизованная банковская система в связи с попыткой преодолеть экономический кризис не затрагивала основ государственного и общественного устройства.

В процессе начатой в 1987 г. реформы банковской системы ставилась задача перевести на самоокупаемости конторы и отделения государственных спецбанков, расширить их права при сохранении централизованной системы управления банками. Это оказалось невозможным, прежде всего в связи с отсутствием четкого разграничения ресурсов, которыми они могли бы распоряжаться. Не было для этого и организационных предпосылок. Деятельность системы специализированных банков пришла в противоречие с нарождающимися рыночными отношениями. Этому в значительной степени способствовала меняющаяся ситуация в экономике. Правительство провозгласило право предприятий самостоятельно решать все хозяйственные вопросы. [1; с. 52-55]

Представляется, что единственными позитивными моментами реформы стали упорядочение безналичных расчетов и сужение специализации банковской деятельности.

Таким образом, реорганизация 1987 г. не приблизила структуру кредитной системы к потребностям нарождающихся рыночных отношений, сохранив неэффективную одноуровневую систему. Возникла необходимость дальнейшей реформы кредитной системы и ее приближения к структуре западных стран. [2; с. 11]

Формирование современной рыночной банковской системы

В то время мощным стимулом интенсивного развития в стране нарождающихся рыночных отношений, т.е. перестройки экономики, стал Закон СССР «О кооперации в СССР», принятый в мае 1988 г. Закон предоставил кооперативам полную хозяйственную самостоятельность при организации производства, оплате труда, реализации продукции, распределении прибыли. Была вновь, как и в период нэпа, разрешена частная предпринимательская деятельность. Происходило массовое образование кооперативов, чаще всего путем выделения на самостоятельный баланс структурных подразделений крупных государственных заводов, фабрик и строительных организаций. Закон «О кооперации в СССР» также предоставил право союзам или их кооперативным объединениям создавать свои банки.

Перестройка экономики сопровождалась ликвидацией системы централизованного материально-технического снабжения. Это породило обширную сеть посреднических и торговых организаций. Резко возросла потребность в банковских услугах. Экономика страны нуждалась в эффективном и оперативном кредитно-расчетном обслуживании. Централизованная система государственных специализированных банков эту задачу решить не смогла из-за консервативности и инертности.

Как следствие проведенной реформы низовые звенья банков были выведены из подчинения одному центру и рассредоточены по отраслевому признаку между вновь созданными учреждениями. Критериями при их распределении служил удельный вес клиентуры, которая переходила к тому или иному спецбанку.

Период с 1988 г., включая начало 1989 г., характеризуется изменениями в экономике и политике. Правительство СССР предприняло новую попытку сохранить централизованную систему банков, усовершенствовав ее. Для этого 31 марта 1989 г. было принято Постановление «О переводе государственных специализированных банков СССР на полный хозяйственный расчет и самофинансирование». Здесь имелась в виду перестройка системы специализированных банков. Последние из контролеров деятельности предприятий должны были стать заинтересованными и надежными партнерами, обслуживающими клиентов. Филиалы государственных банков переводились на самоокупаемость, основным показателем их деятельности должна была стать прибыль.

Однако учреждения банков не получили собственных капиталов, сохранилась по существу централизованная, система управления ресурсами контор и отделений. Они продолжали работать по централизованным инструкциям и не могли адаптировать свою деятельность к решению повседневно возникающих проблем рыночной экономики в различных регионах страны. Многие учреждения специализированных банков стали самостоятельно реорганизовываться в коммерческие банки, объявлять себя не зависимыми от системы, которая ими ранее руководила. Начался массовый переход клиентуры из учреждений государственных специализированных банков в коммерческие. Он зачастую осуществлялся путем юридического переоформления их счетов как якобы переведенных из государственного в соответствующий коммерческий банк, получивший определенное новое название.

Сохранение централизованной банковской системы противоречило интересам союзных республик, независимость которых к этому периоду уже была декларирована. В этот же период усилилось противостояние союзного Правительства и руководства России. В принятом Верховным Советом РСФСР в июле 1990 г. Постановлении «О государственном банке РСФСР и банках на территории республики» все банки со своими службами на территории РСФСР, за исключением союзных правлений Госбанка СССР и специализированных банков, объявлялись ее собственностью. Республиканские правления Промстройбанка СССР, Жилсоцбанка СССР и Агропромбанка СССР упразднялись, а их учреждения в автономных республиках, краях и областях превращались в самостоятельные коммерческие банки. Таким образом, уже к концу 1990 г. была произведена административная ломка существовавшей общесоюзной централизованной банковской системы.

В Российской Федерации был принят Закон «О банках и банковской деятельности» 2 декабря 1990 г., который впоследствии уточнялся. [1; с. 56-57]

Переход к рыночным отношениям потребовал создания новой банковской системы. В процессе этого перехода начали возникать коммерческие банки по образцу западных. В конце августа 1988 г. Госбанк СССР зарегистрировал уставы двух первых кооперативных банков в Москве и Ленинграде. [1; с. 58-59]

Определенный порядок наступил в 1991 г., когда в конце 1990 г. было принято два закона — Закон «О Государственном Банке» и «Закон о банках и банковской деятельности», в которых были определены условия открытия банка, пути и методы контроля за ними. Вслед за этими законами был принят Закон «О банках и банковской деятельности РФ», который окончательно устанавливал двухъярусную банковскую систему в виде Центрального банка, Сберегательного банка и коммерческих банков. Согласно этому Закону коммерческие банки получили самостоятельный статус в области привлечения вкладов и кредитной политики, а также при определении процентных ставок. Кроме того, им были даны права осуществлять валютные операции на основе лицензий, выданных Центральным банком. Специализированные банки превращались в коммерческие банки на основе акционирования. К моменту принятия этих законов в стране насчитывалось 1215 коммерческих и кооперативных банков с 2293 филиалами.

Новая банковская система складывалась достаточно сложно и противоречиво. К началу 1992 г. действовало уже 1414 коммерческих банков, из них 767 были созданы на базе бывших специализированных банков и 646 вновь образованы. Но, по сути, основная их часть состояла из мелких банков — 1037, или 73% от общего числа банков (уставный капитал от 5 до 25 млн. руб.). Крупных банков (уставный капитал более 200 млн. руб.) было 24, или 2% от их общего количества. Основными крупными банками стали Сбербанк и Внешэкономбанк. Особенностью банков этого периода была их неустойчивость, причинами которой не в последнюю очередь стали недостаточная квалификация, нехватка капитала, неверная процентная политика, высокий риск и низкая ликвидность. Все это приводило к большому числу банкротств.

К 1994 г. банковскую систему можно было считать вполне сложившейся. В ней насчитывалось 2019 коммерческих и кооперативных банка с 4539 филиалами и 414 кредитных учреждений. География же расположения этих банков практически не изменилась с 1990 г. — основная часть приходится на Центральный район — 43,6%, причем лидером остается Москва, где действует 37,3% банков. На Северном Кавказе —13,4% .всех банков, в Западной Сибири — 8%, в Поволжье — 7,4%., на Урале — 7,3%, на Дальнем Востоке — 5,1%, в Восточной Сибири — 3,3%. Наименее насыщенным районом оказался Центрально-Черноземный — 1,5% от общего количества банков. Увеличился и совокупный капитал банков, он составил 968 млрд. руб. Говоря о специализации банков, надо отметить, что почти все они в своей основе универсальные, лишь некоторые из них, которые создавались либо как «карманные», либо на базе специализированных банков, отличаются по направлению деятельности. Примерами являются Нефтехимбанк, Промстройбанк, Россель-хозбанк, Агропромбанк. Особенностью 1994 г. стало создание первых ипотечных банков, занимающихся предоставлением долгосрочного кредита под залог недвижимости. Среди них можно назвать Московский ипотечный акционерный банк, ипотечный Стандартбанк, Санкт-Петербургский ипотечный банк.

Следующие годы ничего особенно нового в развитие банковской системы не принесли. Сначала продолжился рост количества банков — в 1995 г. их стало 2517, а с 1996 г. началось их сокращение: 1 января 1996 г. — 2295, на 1 октября 1996 г. — 2030, а на 1 октября 1997 г. — 1764. При этом зарегистрированных банков стало больше — 2558. Сокращение идет не только за счет снижения темпов роста банков. В 1994 г., например, было 560 вновь открытых банков, в 1995 г. — 81, в 1996 г. — 28.; Второй причиной уменьшения количества действующих банков становятся их банкротство, ухудшение финансового положения. С каждым годом растет число отозванных лицензий. Если до 1994 г. было отозвано 420 лицензий, то только за 10 месяцев 1997 г. — 793. Особенно резко снижается количество паевых, мелких банков (в 1996 г. их число уменьшилось на 100 с 1314 до 1214) и банков с иностранным участием (см. табл. 8.1).

Но, несмотря на это, структура коммерческих банков в стране не меняется. До настоящего времени характерными остаются те же тенденции:

1. Преобладают мелкие и средние банки. Половина коммерческих банков имеет уставный капитал менее 1 млн. ЭКЮ. Среди наиболее крупных банков по совокупным активам можно назвать Сбербанк, «Онексимбанк», «Внешторгбанк», «Инкомбанк», «СБС-Агро», «Менатеп».

2. По форме собственности банки делятся на паевые (в 1997 г. их насчитывалось 1157), акционерные — 872 и смешанные — 152.

3. Основная часть банков все так же сосредоточена в Центральном районе — 855 банков. Из них в Москве — 729, в Московской области — 40, на Северном Кавказе — 201, в Северном районе — 42, Северо-западном — 58, Волго-Вятском — 54, Уральском — 120, Западно-Сибирском — 132, Восточно-Сибирском — 55, Дальневосточном — 80. Наименьшее количество банков — в Центрально-Черноземном районе— 22 банка.

4. Увеличивается количество филиалов, представительств, причем как на территории России, так и за рубежом. В 1997 г. за рубежом было 15 филиалов и 312 представительств.

5. Для Российской Федерации характерны универсальные банки, практически не развита сеть специализированных банков, например, таких, как ипотечные.

6. Основной целью банковской системы выступает кредитование экономики в лице трех экономических агентов — населения, предпринимателей и государства. В этом плане отечественная банковская система далеко отстает от западной. Кредитованием населения занимается практически только Сберегательный банк. Кредитование предприятий занимает сравнительно небольшое место в операциях коммерческих банков. В 1997 г. объем кредитов составил 286 трлн. руб. В совокупных активах кредитные вложения составили 44%, при этом доля экономики — 35%. Банки, имеющие наибольший вес в кредитовании, правило, — отраслевые. К ним относятся — «Альфа», «Империал», «Донинвест», «Ростра-банк», «Менатеп» и др.

На долю государства приходится 154 трлн руб. — 31% активов. Причем нужно отметить, что если до 1996 г. вклады в государственные ценные бумаги преобладали в активах, то в настоящее время наметилась тенденция к их снижению. Наиболее крупным кредитором Правительства выступает Сбербанк и Оргбанк.

7. В структуре пассивных операций основную долю занимают рублевые вклады населения — 140 трлн руб. и юридических лиц — 89 трлн руб. В целом объем вкладов составил 413 трлн руб. На долю срочных вкладов приходится небольшая доля — 38 трлн руб., из них на юридических лиц всего 8,7 трлн руб. На валютные вклады — 98 трлн руб. [3; с. 575-578]

Основные этапы развития Банков в Челябинской области

В конце XIX – начале ХХ в. территория современной Челябинской области входила в состав Оренбургской губернии и являлась одним из основных сельскохозяйственных и металлургических регионов страны, важным перевалочным пунктом на торговых путях из Европы в Азию. Недостаточность собственных средств у развивавшихся предприятий привела к появлению на территории губернии широкой сети кредитных учреждений. Первыми из них были городские общественные банки, которые учреждались для развития промышленности и торговли в городах, а также для проведения благотворительных мероприятий местной городской думой и действовали под наблюдением и надзором последней. Такие банки были открыты 17 февраля 1866 года в г. Троицке и 8 февраля 1867 г. – в г. Челябинске.

В период экономического подъема в 1890-е гг. в Челябинском уезде резко увеличился выпуск промышленной и сельскохозяйственной продукции, вырос товарооборот, возникли новые предприятия. В городе получили развитие чайная и хлебная торговля, мукомольное производство, росли предприятия пищевой, кожевенной и химической (мыловарение) промышленности. Экономическому подъему во многом способствовало строительство Транссибирской железнодорожной магистрали и усиливавшееся переселение в Сибирь. Именно тогда в Челябинске 5 (17) июля 1893 г. открылось отделение Государственного банка, которому в середине 1890-х гг. был присвоен статус отделения III разряда.

Для проведения операций с населением в 1894 году при Челябинском отделении была открыта сберегательная касса, в которую принимались вклады от 25 копеек до 100 рублей. Один гражданин мог открывать на свое имя несколько вкладов, но при этом их общая сумма не должна была превышать 1000 рублей. Если данное условие нарушалось, то сумма переводилась в процентные государственные бумаги, сохраняемые в Сберкассе без начисления процентов.

Из 5 крупнейших петербургских банковских монополий, игравших первостепенную роль в системе финансового капитала России, три к 1915 г. имели свои учреждения или представителей на Южном Урале. В Челябинске в 1923-1926 гг. открываются: комиссионерство Торгово-Промышленного банка; отделение Центрального сельскохозяйственного банка; агентство Всероссийского кооперативного банка; касса Уральского областного коммунального банка; Общество взаимного кредита. В 1923 г. создаются Государственные трудовые сберегательные кассы в Челябинске, Златоусте, Троицке и на станции Бишкиль Чебаркульского района. В ноябре 1927 г. ликвидируется Челябинское отделение Торгово-Промышленного банка, на его основе создается отделение Банка долгосрочного кредитования.

В 1934 г. (17 января) Уральская область была упразднена. В результате Свердловская, Обско-Иртышская и Челябинская области стали самостоятельными административно-территориальными единицами. В связи с этим на базе бывшего отделения 28 февраля 1934 г. организована Челябинская областная контора Государственного банка СССР. Она активно участвовала в решении основной задачи того времени – мобилизации средств на нужды промышленного производства и сельского хозяйства (необходимо отметить, что до 1943 г. в состав Челябинской области входила территория настоящей Курганской области, поэтому деятельность Челябинской конторы распространялась и на неё). В г. Челябинске Сельхозбанк и Цекомбанк полностью прекратили свою деятельность в июне-июле 1959 г.

В середине 80-х гг. Челябинская областная контора входила в десятку лучших контор Российской Федерации. В 1984 г. она включала в себя Городское управление, 40 отделений Госбанка СССР, Вычислительный центр. В обстановке поиска путей более интенсивного развития экономики во второй половине 80-х гг. были предприняты попытки перестройки банковской системы, и в 1988 г. произошла её реорганизация. Челябинская областная контора Госбанка СССР была преобразована в Челябинское областное управление Госбанка СССР, а все отделения Госбанка СССР и Стройбанка СССР на территории области были переданы в распоряжение государственным специализированным банкам: Промстройбанку СССР, Жилсоцбанку СССР и Агропромбанку СССР. Специализированные банки приступили к операциям с 1 января 1988 г. Вскоре стало ясно, что механизм управления системой банков усложнился, разросшийся административный аппарат "подмял" низовое звено – отделения. В итоге получился "аппаратный" вариант перестройки банковской системы. Реорганизация, проведенная с целью ликвидации монопольного положения Госбанка СССР и Стройбанка СССР в сфере кредитных отношений, привела к смене одних монополистов другими. Вновь началась реорганизация (коммерциализация) банковского сектора Челябинской области. Специализированные банки и их управления на территории области в октябре 1990 г. - феврале 1991 г. были ликвидированы.

Опыт и знания специалистов позволяют им творчески подходить к решению тех или иных задач и проблем, осуществляя пруденциальный надзор за деятельностью банков, сохранить с ними партнерский характер взаимоотношений, оказать им реальную помощь. Банковский сектор области работает устойчиво и в целом прибыльно, активно наращивая кредитные вложения в реальный сектор экономики. К концу 2002 года его представляли 13 самостоятельных кредитных организаций с 45 филиалами; 20 действующих филиалов банков других регионов; 32 отделения Сбербанка. [6;Главное управление ЦБ РФ по Челябинской области.htm]

Заключение

Банки - экономические учреждения, специализирующиеся на кредитовании, посредничестве в денежных расчетах и операциях с ценными бумагами.

Российская банковская система создавалась практически с нуля, поэтому отечественные банки старались приобретать новейшие оборудование, вычислительную технику и технологию их применения. Вместе с тем банки стремятся к тому, чтобы набор и качество выполняемых ими операций и предоставляемых услуг соответствовали современным международным стандартам, и к тому, чтобы занять прочное место в мировой банковской системе. Большинство из них имеют лицензии на осуществление широкого спектра валютных операций. Ценные бумаги российских банков котируются на международных биржах. Банки имеют сотни корреспондентских счетов в банках Европы, Америки и Азии, учреждаются представительства и открываются филиалы российских банков за рубежом.

В банковскую сферу России поступает определенный объем иностранного капитала. Зарегистрированы банки, уставный капитал которых полностью или частично сформирован за счет взносов иностранных инвесторов. Доля кредитов, полученных российскими банками от зарубежных банков, составляет более 60% общей суммы межбанковских заимствований.

Между банками развивается добросовестная конкуренция, направленная на постоянные поиски различных подходов к повышению доходности выполняемых ими операций и предоставляемых услуг как за счет повышения качества традиционных, так и за счет оказания новых. К ним относятся: виртуальные, трастовые, лизинговые, факторинговые, страховые операции и услуги и др. Российские банки, по образцу западных, пытаются со временем преобразоваться в финансовые супермаркеты, где клиентам оказывают любые услуги, связанные с использованием денег. С целью привлечения новых клиентов банки постоянно расширяют и обновляют перечень выполняемых операций и предоставляемых услуг.

Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения приоритетных направлений развития банков находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны.

Постепенно совершенствуясь, банковская система РФ все в большей степени начинает становиться развитой системой, и не только внешне, но и по сути проводимых операций. Расширяется сеть филиалов, представительств и внутри страны, и за рубежом, увеличивается сеть небанковских кредитных учреждений.

Политика Центрального банка РФ, направленная на увеличение устойчивости и надежности банковской системы, должна привести к развитию крупных, конкурентоспособных, устойчивых банков и постепенному вытеснению мелких.

Литература

1. Букато В.И., Головин Ю.В., Львов В.И. Банки и банковские операции в России: /Под ред. Лапидуса М.Х. - М.: Финансы и статистика, 2001.
2. Гамидов Г.М. Банковское и кредитное дело - М.: ЮНИТИ, 1994.
3. Жуков Е.Ф., Максимова Л.М. и др. Деньги**.** Кредит. Банки: Учебник / Под ред. Жукова Е.Ф. - М.:ЮНИТИ, 1999.
4. Эвелин Кленгель-Бандт. - Путешествие в Древний Вавилон. - М.: Наука, 1979.
5. Гиндина А.М. Как большевики ов­ладели Государственном банком - М.: Госфиниздат, 1961.
6. Официальный сервер Центрального банка РФ http//www.cbr.ru.