

## **БАНК, ЕГО ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ**

**Гарипова Регина Азгаровна**

магистрант Набережночелнинского института (филиала) Казанского (Приволжского) Федерального университета, РФ г. Набережные Челны

**Аннотация.** Банк является одним из ключевых институтов российской экономики. В статье рассматриваются сущность банка, история появления банков и банковского дела, его основные функции, а также структура коммерческих банков в современном мире.

**Ключевые слова:** банк, функции банка, развитие банковской системы.

Банк от итальянского banco — скамья, лавка, стол, на которых менялы раскладывали монеты — это финансово-кредитная организация, которая производит разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывает финансовые услуги правительству, а также юридическим и физическим лицам. С экономической точки зрения, банки выступают на денежном рынке посредниками между теми, у кого есть свободные денежные средства, и теми, кто нуждается в дополнительных ресурсах.

Банк — это коммерческое юридическое лицо, которое:

- создано в целях извлечения прибыли;
- имеет право осуществлять банковские операции;
- имеет исключительное право на привлечение денежных средств юридических и физических лиц с целью их последующего размещения от своего имени; а также на открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- действует на основании специального разрешения (лицензии) полномочных государственных органов (в России — Банка России);
- не имеет права осуществлять производственную, торговую, страховую деятельность.

История банковского дела начинается с VII века до нашей эры. Принято считать, что уже тогда в Вавилоне существовали ростовщики, предоставляющие деньги в долг под проценты. И даже первые банковские билеты — гуду, имевшие обращение наравне с золотом.

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: 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; выплачивались ссуды под расписку и под залог.

Известно, что в Древней Греции были менялы — трапезиты. Они производили обмен монет и принимали деньги на хранение. Также там совершались первые безналичные платежи путем начисления и списания средств на счетах клиентов. То есть проводилось первое расчетно-кассовое обслуживание. Кроме того, древнегреческие храмы предоставляли займы из тех сбережений, которые в них хранились.

В Древнем Риме банковской деятельностью занимались менсарии (mensarii) и аргентарии (argentarii). Первые специализировались на обмене монет. Вторые – на привлечении средств и выдаче кредитов, а также денежных переводах между городами.

В 1609-м был открыт Амстердамский банк. Он известен тем, что ввел такое понятие, как «банковский флорин» – денежная единица, приравненная к определенному весу чистого серебра, в которую переводились все принимаемые монеты. Англичанин Вильям Петерсон, изучая деятельность Амстердамского банка, сделал открытие: банку необязательно иметь реальные стопроцентные запасы драгметалла для покрытия собственных обязательств. По проекту Петерсона в 1694 году создан первый в современном понимании эмиссионный банк, отвечающий за выпуск бумажных денег, – Банк Англии. Его капитал размещался в государственных ценных бумагах, которые были обеспечением выпускаемых банкнот.

Корни российских банков уходят в эпоху Великого Новгорода (XII-XV вв.). Уже в то время осуществлялись банковские операции, принимались денежные вклады, выдавались кредиты под залог и т. д.

До 1861 г. банковская система России была представлена в основном дворянскими банками и банкирскими фирмами. Первые кредитовали помещиков под залог их имений, вторые – промышленность и торговлю. Процветало ростовщичество.

После отмены крепостного права банковская система получила бурное развитие: был создан Государственный банк, возникли общества взаимного кредита (ОВК) — вид кредитного учреждения, существовавшего в России в XIX—XX веках, организованного на начале взаимности, то есть совладельцами данного кредитного учреждения были члены — заемщики, связанные круговой порукой. Целью обществ взаимного кредита было обеспечение своих членов дешевым кредитом, в основном краткосрочным (до 6 месяцев) и на предпринимательские нужды.

В 1917 г. в результате национализации акционерные капиталы частных банков были конфискованы и стали государственной собственностью, образовалась государственная монополия на банковское дело, произошло слияние больших частных банков и Госбанка России в единый общегосударственный банк РСФСР, были ликвидированы ипотечные банки и кредитные учреждения, обслуживающие среднюю и мелкую городскую буржуазию, запрещены операции с ценными бумагами.

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. с середины XVIII в. до 1860 г. - период создания и функционирования банков как государственных (казенных);
2. с 1860 г. по 1917 г. - период развития и совершенствования банковской системы;
3. с 1917 по 1930 г. - формирование новой банковской системы;
4. с 1932 по 1987 г. - стабильное функционирование «социалистической» банковской системы;
5. с 1988 г. по настоящее время - формирование современной рыночной банковской системы.

Началом первого этапа в развитии банковской системы явилось создание в 1733 г. государственного ссудного банка, который в большей степени играл роль казенного ломбарда. Но еще до этого в России уже в 1665 г. в Пскове воеводой Афанасием Ордин-Нащокиным была предпринята попытка учреждения коммерческого банка, которая не была одобрена центральным правительством, и банк так и не начал функционировать.

Наряду с банками в 1772 г. появляются специализированные кредитные учреждения, принимающие вклады до востребования и выдающие ссуды либо под залог ипотеки (Сохранные кассы), либо под залог драгоценных металлов (Ссудные кассы).

В 1817 г. был создан Государственный коммерческий банк, который не только принимал

вклады, но и осуществлял жирорасчеты от итал. giro - оборот, обращение — разновидность безналичных расчетов, проводимых банками и сберегательными кассами путем перечисления сумм с одного счета на другой.) (бесплатные переводы - трансферты). Среди активных операций этого банка выделялся учет векселей. Вексель - ценная бумага, оформленная по строго установленной форме, удостоверяющая перетекание одного обязательства в другое обязательство и дающая право лицу, которому вексель передан на основании соответствующего договора (векселедержателю), на получение от должника определенной в векселе суммы.

Началом осуществления реформы стало упразднение в 1860 г. Заемного банка, дела которого были переданы в Петербургскую Сохранную казну.

К 1872 г. банковская система России состояла из:

- Государственного банка;
- общественных городских и земельных банков;
- частных банков.

Широкое развитие банковской системы было прервано Первой мировой войной.

Со времени Первой мировой войны начался закат российской банковской системы, а в 1917 г. - полная ее реорганизация.

В 1917 г. была декларирована монополия на банковское дело, результатом чего стали национализация частных коммерческих банков и иных кредитных учреждений и их слияние с Государственным банком, переименованным в Народный Банк РСФСР и переданным в ведение Наркомфина.

Во второй половине 1920-х гг. развитие синдикатов (Синдикат — термин, которым ранее обозначали объединения ремесленников. Сейчас одна из форм объединения предприятий, преследующая цель устранения конкуренции и улучшения условий коммерческой деятельности в области определения цен, закупки сырья, сбыта продукции, сохраняющая при этом за членами синдиката производственную и юридическую самостоятельность. В XIX—XX веках синдикаты создавались с целью монополизации рынка.) привело к сосредоточению у них всех банковских кредитов, выделяемых соответствующей отрасли, и распределению их между трестами.

Кредитная реформа 1930-1932 гг. положила начало новому этапу в развитии банковской системы. Ее сутью была замена коммерческого и косвенного банковского кредитования прямым банковским кредитованием. Банковская система была перестроена по функциональному признаку: выделен общегосударственный банк краткосрочного кредита и создана система специализированных банков для обслуживания капитальных вложений.

Такое множество банков при одноуровневой системе привело к переплетению их функций, что еще более обострило причины реорганизации банковской системы. На помощь пришел Закон «О кооперации» (1988 г.), который позволил образоваться кооперативным банкам, заполнившим свободную нишу в кредитовании и привлечении средств. Первый коммерческий банк был зарегистрирован в августе 1988 г. Благоприятные условия открытия банковских кооперативов привели к широкой волне возникновения банков, своеобразному «банковскому буму».

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

- преобладают мелкие и средние банки.
- по форме собственности банки делятся на паевые, акционерные и смешанные.

Основная часть банков все так же сосредоточена в Центральном районе.

Увеличивается количество филиалов, представительств, причем как на территории России,

так и за рубежом.

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

Центральный банк – посредник между государством и остальной экономикой через банки. В качестве такого учреждения он призван регулировать денежные потоки и кредиты с помощью инструментов, закрепленных за ним законодательством.

Основные функции ЦБ:

1. Эмиссия банкнот
2. Проведение денежно-кредитовой политики
3. Рефинансирование кредитно-банковских институтов
4. Проведение валютной политики
5. Регулирование деятельности кредитных институтов
6. Функции финансового агентства правительства
7. Организация расчетно-платежных отношений

В настоящее время ЦБ обладает исключительным правом на выпуск в обращение наличных денег (эмиссии банкнот).

Денежно-кредитная политика предполагает совокупность мероприятий, которые направлены на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов.

Рефинансирование коммерческих банков – предоставление им заимствований в случаях, когда они испытывают временные финансовые трудности. Цель рефинансирования – воздействие на состояние денежно-кредитной сферы.

Проведение валютной политики включает в себя комплекс мероприятий, направленных на укрепление внешнеэкономических позиций страны. Направления зависят от экономической и политической ситуаций в стране, состоянием ее платежного баланса и денежного обращения.

Регулирование деятельности банков проводится с целью обеспечения устойчивости отдельных банков и предусматривает контроль за деятельностью банков.

Функции финансового агентства правительства включает в себя осуществление операций ЦБ по размещению и погашению государственного долга, ведению текущих счетов правительства, надзору за хранением, выпуску, изъятием из обращения монет и банкнот.

Организация расчетно-платежных отношений: ЦБ начали участвовать в организации платежей между коммерческими банками в период фундаментальных изменений в технологии платежей – перехода к бумажно-денежному обращению. Использование не имеющих стоимости бумажных денег потребовало создания расчетных систем, пользующихся доверием. Ответственность за осуществление платежей взял на себя ЦБ, имеющий безупречное финансовое положение и большой авторитет.

Таким образом, в ходе исследования была выявлена роль банков в российской экономике, изучены сущность банка и его основные функции, история развития банков и банковской системы, тенденции развития структуры коммерческих банков.

### **Список литературы:**

1. Банковская система [Электронный ресурс] // сайт: URL: <https://center-yf.ru/data/economy/Bankovskaya-sistema.php> (дата обращения: 18.11.2019)