

# **ТЕМА 10. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА. СОВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ.**

- 1. Происхождение банков и эволюция банковского дела.**
- 2. Особенности банковской системы РФ.**
- 3. Структура банковской системы РФ и ее основные характеристики.**

Существуют исторические свидетельства о неких **прообразах банковских операций, осуществляемых в древних государствах - Халдейском царстве, Египте, Вавилоне, Ассирии (2700 - 2300 гг. до н.э.).** Самые примитивные манипуляции с деньгами сводились к их хранению. Поскольку центром общественной жизни были храмы, то именно в этих культовых античных сооружениях и хранились товарные деньги. Появились и первые примитивные ссуды, они также осуществлялись в товарной форме. Одалживались, по сути, **товарные деньги в виде наиболее популярных в регионе товаров (семена, шерсть, скот, металлы), обмен которых цементировал экономическую жизнь общин и государств.**

Наряду с храмами, в VII-V вв. до н.э. на Древнем Востоке операциями с деньгами активно занимались торговые дома, торговые общины и частные лица - государственные торговые агенты. В Древнем Вавилоне эти структуры и отдельные граждане выполняли множество коммерческих и денежных операций - посредничали в расчетах, осуществляли платежи, выдавали ссуды, способствуя товарообмену. Часть денег храмы получали в виде налогов, дарений. Помимо этого осуществлялись и другие операции с металлами - их перевозка, складирование, клеймение, взвешивание, учет. Можно сказать, что это были первые кассовые операции в истории.

На Древнем Востоке расширялось и кредитование - ссуды стали приобретать форму одалживания металлических денег и полноценном виде, т.е. с использованием процента.

Таким образом, ведущие религиозные центры из культовых организаций превратились, по сути, в первые финансовые институты. В дальнейшем, в раннем Средневековье эти традиции развивались европейскими монастырями, монашескими орденами.

С появлением первых ссуд сформировалось ростовщичество как прообраз современного банковского дела. В Вавилоне уже в VI в. до н.э. существовало ростовщичество - механизмом одалживания денег высокий процент.

Считается, что идеологически современное банковское дело наследует ростовщичеству. Это так, но не следует забывать о фундаментальном отличии денежных явлений. Банки являются посредниками, ссужая преимущественно чужой капитал, а ростовщики одалживают собственные деньги.

Толчок к возникновению банков дал расцвет городов средневековой Италии (Флоренции, Генуи, Милана, Венеции, Сиены), наступивший после падения Римской империи.

Именно, в XIII - XIV вв. и сформировалась принципиальная основа банковского дела как самостоятельного коммерческого вида деятельности.

Сам термин «банк» (в переводе с итальянского - скамья) отражает устаревшее и ограниченное экономическое содержание денежных операций – «обмен денег менялами».

## 2. Особенности банковской системы РФ

До перехода к рынку, начиная с кредитной реформы 1930-х гг., имела место одноуровневая банковская система страны. Универсальным сетевым распределительным механизмом, выполняющим функции кредитования и расчетно-кассового обслуживания предприятий был Государственный банк СССР. В сети госбанка насчитывалось свыше 4 тыс. отделений и 185 контор.

## Особенности одноуровневой банковской системы:

Практиковалось жесткое прикрепление  
клиентов к отделениям банка и  
внерыночное распределение средств.  
Со сбережениями населения работала  
система государственных трудовых  
сберегательных касс, находившаяся в  
ведении Министерства финансов  
СССР, но с 1963 г. переданная под  
управление Госбанку СССР.



**В 1987 г. банковская система была реформирована, в результате чего возникли своеобразные специализированные государственные кластеры - Промстройбанк СССР, Агропромбанк СССР, Жилсоцбанк СССР, Сберегательный банк СССР.** *В конце 1980-х гг. происходила дальнейшая реорганизация банковской системы путем диффузии в нее принципиально новых коммерческих и кооперативных банков. Это потребовало и нового законодательства.*

В 1990 г. был принят закон «О банках и банковской деятельности». Сформировалась двухуровневая система, в которой на первом уровне находились Госбанк СССР и Центральные банки республик независимых государств на территории бывшего СССР, на втором - коммерческие банки.

В 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР был учрежден Государственный банк РСФСР, ставший высшим уровнем республиканской банковской системы, а в дальнейшем -  
банковской системы России уже в ранге Центрального банка РФ (Банка России). До

распада СССР был создан

**НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА,  
РЕГУЛИРУЮЩАЯ БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ:**

- Конституция РФ;
- Федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О центральном банке РФ (Банке России)»;
- Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», «О кредитных историях».

### 3. Структура банковской системы РФ и ее основные характеристики

**Кредитная система** – это сложившаяся в национальной экономике целостная совокупность кредитных отношений, форм и методов осуществления кредитных операций, а также действующих в ней финансово-кредитные учреждения. Она включает банковскую систему (ЦБ РФ, коммерческие банки и небанковские кредитные организации) и систему специализированных кредитно-финансовых институтов.

# КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА

## ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК (ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР)

### БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ БАНКИ

ССУДОСБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ  
АССОЦИАЦИИ

КРЕДИТНЫЕ СОЮЗЫ И  
КООПЕРАТИВЫ

#### БАНКОВСКАЯ ИНФРАСТРУКТУРА:

Агентство по страхованию вкладов, коллекторские агентства, РКЦ, операторы и агенты платежной системы, банковские союзы и ассоциации

### СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ НЕБАНКОВСКИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ

ССУДОСБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ  
АССОЦИАЦИИ

ФИНАНСОВЫЕ, БРОКЕРСКИЕ,  
ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИРМЫ

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ (ПАЕВЫЕ)  
ФОНДЫ

МИКРОФИНАНСОВЫЕ, ТРАСТОВЫЕ,  
ЛИЗИНГОВЫЕ, ФАКТОРИНГОВЫЕ  
КОМПАНИИ

#### ФИНАНСОВАЯ ИНФРАСТРУКТУРА:

ФОНДОВЫЕ БИРЖИ, РКП,  
ДЕПОЗИТАРИИ, РЕЕСТРОДЕРЖАТЕЛИ,  
САМОРЕГУЛИРУЕМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И  
СОЮЗЫ

# Важной чертой и родовым признаком рыночной банковской системы является ее двухуровневый тип



Рисунок 1 - Структуру банковской системы

**Кредитная организация** представляет собой юридическое лицо, которое для получения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии центрального банка имеет право осуществлять предусмотренные законодательством банковские операции).

**Иностранным банком** считается банк, признанный таковым законодательством иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. Он представлен в виде дочерних компаний и представительств иностранных банков на территории РФ.

**Банк** в российском законодательстве определяется как **кредитная организация,** **которая** **имеет** **исключительное право осуществлять** **следующие банковские операции:**

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц



**Небанковская кредитная организация (НКО)** - это юридическое лицо, которое на основании лицензии имеет право осуществлять отдельные банковские операции. **НКО не вправе привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады в целях размещения от своего имени и за свой счет.**



Рисунок 1 – Виды небанковских кредитных организации

## Союзы, ассоциации, группы и холдинги

представляет собой свободно организуемые объединения субъектов банковской системы для консолидированного функционирования на рынке, для защиты своих интересов. Различают объединения коммерческого и некоммерческого типа.

### К объединениям коммерческого типа

относятся  
концерны,  
тресты,  
группы,  
холдинги.

синдикаты,  
консорциумы,  
банковские  
банковские

**В России действует 129  
банковских групп и 31**

### К объединениям некоммерческого типа

относятся союзы,  
ассоциации, лиги.

**В России их примерами  
служат Ассоциация  
российских банков,  
Ассоциация  
региональных банков.**

**Важное место** в структуре банковской системы занимает **Агентство по страхованию вкладов граждан,** гарантирующее возврат вкладов при банкротстве банков, входящих в систему страхования.

*Агентство образовано в конце 2003 года вне рамок Центрального банка, но наряду с ним является важным системообразующим базовым элементом банковской системы. В силу чрезвычайно важной социально-экономической значимости агентство имеет статус государственной корпорации.*

# Основные характеристики банковской системы РФ

**1. Чрезмерная концентрация:** Доля двухсот банков в совокупных активах и капитале банковского сектора составляет 95%, при этом 70% активов приходится на 20 крупнейших банков, в том числе свыше 50% сосредоточены в пяти крупнейших банках (Сбербанк, ВТБ24, Газпромбанк, Россельхозбанк, Банк Москвы). Следствием чрезмерной концентрации является наращивание монополии и ослабление конкуренции на рынке, а это негативно отражается на доступности дорожающих банковских продуктов и услуг.

## 2. Сокращение числа банков и их филиалов:

На начало 1998г. число банков составляло 2551, а их филиалов – 6309. За последние 15 лет, количество банков сократилось в 2,4 раза, а филиалов – 3,1 раза. В среднем один российский банк имеет 2 филиала.

Устойчивое сокращение банков их филиалов объясняется влиянием как рыночных факторов (сделки по присоединению, покупке и преобразованию банков), так и административных (отзыв или аннулирование лицензий).

**3. Начиная с середины 2000-х г. в банковской системе стали активно развиваться менее капиталоемкие форматы: кредитно-кассовые офисы появились в 2004 г., операционные офисы – в 2007 г.**

**Общее число банковских офисов вместе с филиалами на 01.01.2014 составило 43240.**

**При этом количество дополнительных офисов составило 24486, кредитно-кассовых офисов – 2463, операционных офисов – 8436, а число операционных касс вне кассового узла – 7855. Число операционных офисов за 2010-2014г. увеличилось в 4 раза, а доля данного формата офисов в банковском секторе выросла с 8 до**

#### **4.Региональные институциональные и функциональные диспропорции:**

**Крупные банки активно разворачивают филиальные сети в регионах. У Сбербанка и Россельхоз банка офисы работают во всех 83 регионах, у ВТБ24 – 72 регионах. На 100 тыс. населения на 01.01.2016 г. приходится 30 внутренних подразделений.**

**В ЦФО (в том числе, г.Москва и Московская область – сосредоточено – 60% всех банков, второе место занимает Приволжский округ – 11%, третье место – Северо-Западный – 7,6%, затем Сибирский – 5,5%,).**



**В Уральском федеральном округе сосредоточено 42 единицы, что составляет 4,6% от общего итога. Всего по РФ 923 региональных банка.**

**Таким образом, можно отметить, что банковская система является зрелой и активной частью российской национальной экономической системы.**

## *РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ТЕМЫ ДОКЛАДОВ*

1. История развития банковского дела в России.
2. История развития банковских учреждений в древности.
3. Банки в Средние века, частные банкиры в итальянских республиках.
4. Банковская деятельность в Греции, Риме, Франции и этапы ее развития.
5. Банковская деятельность Германии, Англии и этапы ее развития.
6. Крупные банковские династии: их роль в развитии банковской деятельности.
7. Проблемы совершенствования российской банковской системы.
8. Особенности работы иностранных банков в России.
9. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего развития.
10. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.

**СПАСИБО ЗА  
ВНИМАНИЕ**