

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 синдикаты,
концерны, консорциумы,
тресты, банковские
группы, банковские
холдинги.

**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**