

УДК 336.71

История развития банковского дела

Назарова Юлия Петровна

Аспирант,
ассистент кафедры банковского дела,
Донецкий национальный университет экономики и торговли
им. Михаила Туган-Барановского,
283050, Донецк, ул. Щорса, 31;
e-mail: chak__bass@mail.ru

Никитина Ирина Петровна

Аспирант,
Донецкий национальный университет экономики и торговли
им. Михаила Туган-Барановского,
283050, Донецк, ул. Щорса, 31;
e-mail: irinapo@yandex.ua

Аннотация

В данной работе исследуется история развития банковского дела с древнейших времен до современного периода, уделяется внимание его некоторым направлениям. Целью работы является раскрытие специфических особенностей, присущих банковской деятельности на самых ранних этапах ее развития. При проведении исследования были использованы методы теоретического обобщения и сравнения, методы исторического и логического познания, а также метод индукции. Авторами рассмотрены основные этапы развития такой особой сферы управления, как банковский менеджмент. В работе также исследованы условия и особенности возникновения первых центральных банков в разных странах Европы (Швеции, Англии, Франции и т. д.), США, Китае, Турции. Изучение исторических аспектов является важным для понимания современных процессов, которые происходят в банковских системах стран мира.

Для цитирования в научных исследованиях

Назарова Ю.П., Никитина И.П. История развития банковского дела // «Белые пятна» российской и мировой истории. 2016. № 3. С. 26-35.

Ключевые слова

Банковское дело, развитие банковского дела, центральные банки, банковский менеджмент, автоматизированные машины.

Введение

Банковская деятельность играла достаточно важную роль уже в Вавилонии и в Ассирии во втором тысячелетии до н. э., когда были заложены первые письменные стандарты деятельности банков. Эти законы были частью Кодекса Хаммурапи – самых ранних из известных формальных законов. Очевидно, что описанные в них первые банковские операции были очень примитивными и существенно отличались от их современных аналогов. Объектом депозитных операций были не вложения денег, а крупный рогатый скот, зерно и другие культуры и в конечном счете драгоценные металлы. Тем не менее некоторые из основных концепций, лежащих в основе сегодняшней банковской системы, присутствовали и в этих древних механизмах. В конечном итоге был разработан механизм широкого спектра вкладов, начали осуществляться кредитные операции, а заемщики платили проценты кредиторам. Аналогичные механизмы банковского типа также прослеживаются в Древнем Египте, в Древней Греции и во времена Римской империи, где кредиторы базировались в храмах [Davies, 2002].

Мы можем проследить современную банковскую деятельность в практике и таких средневековых итальянских городов, как Флоренция, Венеция и Генуя. Семьям Барди и Перуцци отводится ведущая роль в банковском деле в XIV столетии во Флоренции: под их влиянием были открыты филиалы во многих других частях Европы [Hoggson, 1926]. Итальянские банкиры предоставляли кредиты князьям для финансирования войн и их расточительного образа жизни, а также для кредитования потребностей продавцов, занятых в международной торговле. Эти ранние банки создавались в рамках общей торговой деятельности семьи как часть всего бизнеса.

Самым известным итальянским банком в те времена был банк Медичи, созданный Джованни Медичи в 1397 году [Goldthwaite, 1995]. Самым же старейшим банком, который до сих пор существует, является банк Монте дей Паски ди Сиена со штаб-квартирой в городе Сиена, Италия, который постоянно работает с 1472 года. Оба эти банки предоставили значительные кредиты Эдуарду III (королю Англии) для финансирования 100-летней войны против Франции.

Банковское дело из северной Италии распространилось по всей территории Священной Римской империи, а в XV и XVI веках – в Северной Европе. За этим последовал ряд важных новшеств, которые имели место в Амстердаме во время Голландской республики в XVII веке и в Лондоне в XVIII веке, когда была значительно усовершенствованы стандарты итальянской банковской техники [Cruz, www]. Одним из важных событий, которое часто считают заслугой ювелиров Лондона, примерно в это время было принятие разнообразных банковских ценностей на хранение. К середине XVII века гражданская война привела к гибели ювелирного традиционного бизнеса по изготовлению предметов из золота и серебра. Ювелирам, имеющим средства для

безопасного хранения драгоценного металла, пришлось искать способ зарабатывать на жизнь, и они переключились на сферу принятия в депозиты драгоценных металлов на ответственное хранение. Взамен выдавалась квитанция в подтверждения депозита. Эти поступления осуществлялись в денежной форме, что давало множество возможностей. В дальнейшем ювелиры осознали, что, поскольку не все вкладчики будут требовать их золото и серебро одновременно, они могут расширить свою деятельность через кредитование.

Банки также стали неотъемлемой частью американской экономики с самого начала образования страны. Через пять лет после принятия Декларации о независимости первый дипломированный банк был создан в Филадельфии в 1781 году [Klebaner, 1974], и уже в 1794 году их было больше семнадцати. Отметим, что банковские чартеры (лицензии) могли быть получены только на основе законодательного акта правительства. Но уже в 1838 году в Нью-Йорке был принят Закон о свободной банковской деятельности, что позволило широкому кругу лиц заниматься банковским бизнесом. Свободная банковская деятельность быстро распространилась на другие штаты, и вскоре были выявлены проблемы, связанные с ее функционированием. Банки штатов, работающие в соответствии с этим законом, например, имели право издавать свои собственные банкноты. Это привело к выпуску множества банкнот, многие из которых оказались бесполезными и привели к банкротству многих банков.

После гражданской войны было принято новое законодательство, предусматривающее предоставление федеральных чартеров банкам. Это законодательство позволило национальным банкам выпускать банкноты и внедрило налог на их эмиссию. Эти национальные банкноты обеспечивались федеральной гарантией, которая защищала их эмитентов в случае ликвидации банка. Таким образом, все банки попали под федеральный контроль. По сути, эти стандарты банковской деятельности заложили основы современной банковской системы [A brief history of banking, www].

Менеджмент в банковской индустрии

В XX веке произошел научно-технический прогресс в сфере телекоммуникаций и ЭВМ, который также оказал непосредственное влияние на банковскую и финансовую индустрию. Поскольку технологии продолжают развиваться, то продолжают развиваться и видоизменяться различные направления банковского дела.

Одним из таких направлений является банковский менеджмент, который возник как ответ на обострение конкуренции между банками на финансовом рынке, обусловленный необходимостью внедрения новых механизмов взаимодействия, а также подходов по финансированию инвестиционных проектов. Поэтому именно в XX веке появилась такая особая сфера управления, как банковский менеджмент. Можно выделить несколько этапов его развития, представленных на рис. 1.

Отметим, что банковский менеджмент под влиянием меняющихся реалий постоянно совершенствуется, что требует модификации его целевых установок и пересмотра принципов организации



Рисунок 1. Этапы развития банковского менеджмента¹

¹ Схема составлена авторами на основании данных, опубликованных в: [Ровенский, Русанов, 2016].

управленческой деятельности. Это приобрело особую актуальность в конце 2000-х годов вследствие наступления финансового кризиса, который привел к значительному числу банкротств разных финансовых организаций, включая некоторые из крупнейших банков мира.

Отметим, что вначале появились коммерческие банки, которые действовали в своих собственных интересах и не учитывали потребностей общества, а также нужды реального сектора экономики. Поэтому возникла историческая и экономическая потребность создания государственного органа, который контролировал бы дальнейшее развитие финансового сектора, потому в странах мира стали создаваться центральные банки. Центральный банк – это термин, используемый для описания органа, ответственного за монетарную политику в стране, которая влияет на размер денежной массы и развитие финансово-кредитных отношений.

История возникновения и развития центрального банка

История возникновения центрального банка начинается с основания в XVII веке первого учреждения, признанного на данный момент в качестве центрального банка, – Банка Швеции (Риксбанк). Основан он был в 1668 году в качестве акционерного банка, который был обязан кредитовать государственные расходы и действовать в качестве координационного центра для торговли. С середины XIX – начала XX века в мире начали создаваться центральные банки, особенно активно данный процесс происходил в Европе (табл. 1).

Таблица 1. Годы создания некоторых центральных банков стран мира²

Страны	Банк	Год образования
Швеция	Банк Швеции, Риксбанк	1688
Англия	Банк Англии	1694
Франция	Банк Франции	1800
Финляндия	Банк Финляндии	1811
Нидерланды	Нидерландский банк	1814
Австрия	Национальный банк Австрии	1816
Норвегия	Норвежский банк	1816
Дания	Национальный банк Дании	1818
Португалия	Банк Португалии	1846
Бельгия	Национальный банк Бельгии	1850
Испания	Банк Испании	1874
Германия	Рейхсбанк	1876
Япония	Банк Японии	1882
Италия	Банк Италии	1893
США	Федеральная резервная система	1913
Турецкая Республика	Центральный банк Турецкой Республики	1930
Польша	Национальный банк Польши	1945

2 Таблица составлена авторами на основании данных, опубликованных в следующих источниках: [Национальный банк Республики Беларусь, www; Національний банк України, www; Центральный банк Российской Федерации, www; Broz, 1998, www; Narodowego Banku Polskiego, www; The People's Bank of China, www; Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, www; What is the purpose..., www].

Продолжение таблицы 1

Страны	Банк	Год образования
Китайская Народная Республика	Народный банк Китая	1948
Российская Федерация	Центральный банк Российской Федерации (на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР)	1990
Украина	Национальный банк Украины	1991
Республика Беларусь	Национальный банк Республики Беларусь	1991

В 1694 году был основан самый известный центральный банк эпохи – Банк Англии, учрежденный в качестве акционерного общества для финансирования государственного долга. Банк Англии разработал жизнеспособную систему государственного кредитования и установил процентные ставки по государственным облигациям 5-6% в начале 1700-х годов (по сравнению с 10-14% в 1690 году).

Центральные банки в других странах были созданы для аналогичных целей, хотя некоторые из них были учреждены, чтобы координировать денежный оборот. Банк Франции, например, был основан Наполеоном в 1800 году, чтобы стабилизировать валюту после гиперинфляции бумажных денег во время Французской революции, а также для оказания помощи в сфере государственных финансов. Однако из-за частых отречений монархов все предложения центрального банка были отклонены, и только в 1848 году Банк Франции стал единым эмиссионным центром страны.

Совсем недавно (по историческим меркам) был учрежден центральный банк Турции: это произошло лишь в 1930 году. Народный банк Китая был создан в 1948 году, хотя все функции центрального банка он начал выполнять только в 1983 году [Bordo, 2007, www].

Отметим, что в США, например, изначально были созданы два центральных банка на основе английской модели: первый банк с двадцатипроцентным участием государства был создан в 1791 году, второй – в 1816 году с лицензией только на 20 лет (как и у предыдущего). И только в 1913 году президент Вильсон подписал Закон о Федеральной резервной системе, которая была создана для создания в стране более безопасной, гибкой и стабильной монетарной и финансовой системы [What is the purpose..., www].

Первые центральные банки эмитировали собственные банкноты, которые служили в качестве валюты, и часто имели монополию на такой выпуск. Первые центральные банки занимались не только финансированием долгов правительств, но и банковской деятельностью в собственных интересах. Они открывали депозиты других банков, выступали в качестве банков для коммерческих банков, облегчали сделки между ними или предоставляли другие банковские услуги. Они стали хранилищем активов для большинства коммерческих банков в банковской системе. Эти факторы позволили им стать кредиторами последней инстанции в условиях финансового кризиса. Другими словами, они могли оказать экстренную помощь наличными деньгами коммерческим банкам во времена финансовых затруднений.

Отметим также еще одно важное историческое направление в развитии современного банковского дела: в начале 1960-х годов началось внедрение автоматизированных машин (АТМ), сегодня известных как банкоматы. Вскоре после этого (в 1990-е годы) были внедрены электронные банковские операции, которые стали доступными широкому кругу потребителей и полностью изменили банковское дело. На сегодняшний день мобильный банкинг полностью перешел в финансовый сектор. Сдвиг от личного общения с банковским персоналом в онлайн-режим влияет на все аспекты банковской деятельности. Цифровой маркетинг имеет решающее значение для обеспечения того, чтобы потребители были осведомлены обо всех цифровых предложениях для банковской сферы.

Заключение

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что банковское дело претерпело значительные изменения с момента его возникновения и до современного периода. В работе нами была сделана попытка охарактеризовать некоторые, по нашему мнению, основные направления развития банковского дела.

Отметим, что современная банковская деятельность – это многоотраслевая деятельность, включающая множество направлений, которые сформировались в условиях рыночной экономики. Поэтому изучение и анализ финансовой устойчивости банковской системы должны начинаться именно с изучения исторических аспектов для адекватной оценки ее эффективности и вклада в экономику.

Библиография

1. Национальный банк Республики Беларусь. URL: <http://www.nbrb.by>
2. Національний банк України. URL: <https://www.bank.gov.ua/control/uk/index>
3. Ровенский Ю.А., Русанов Ю.Ю. (ред.) Банковский менеджмент. М.: Проспект, 2016. 383 с.
4. Центральный банк Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru/>
5. A brief history of banking. URL: https://www.google.com.ua/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=0ahUKEwjQ_IyEz8TRAhXCjCwKHTR_BlQQFggaMAA&url=http%3A%2F%2Fhighered.mheducation.com%2Fsites%2Fdl%2Ffree%2F007337590x%2F238719%2FAHistoryOfBanking.pdf&usg=AFQjCNHWegyRlycilHFxmpeAuahT6QYefQ&cad=rja
6. Bordo M.D. A brief history of central banks. URL: <https://www.clevelandfed.org/en/newsroom-and-events/publications/economic-commentary/economic-commentary-archives/2007-economic-commentaries/ec-20071201-a-brief-history-of-central-banks.aspx>
7. Broz J.L. The origins of central banking: solutions to the free rider problem // International organization. 1998. Vol. 52. No. 2. P. 231-268. URL: http://pages.ucsd.edu/~jlbroz/origins_CBs_IO.pdf

8. Cruz F. The history of banking. URL: <https://www.linkedin.com/pulse/history-banking-francisco-cruz>
9. Davies G. A history of money from ancient times to the present day. Cardiff, UK: University of Wales Press, 2002. 720 p.
10. Goldthwaite R.A. Banks, places and entrepreneurs in Renaissance Florence. Aldershot, Hampshire, Great Britain: Variorum, 1995. 328 p.
11. Hoggson N.F. Banking through the ages. New York: Dodd, Mead & Company, 1926. 196 p.
12. Klebaner B.J. Commercial banking in the United States: a history. Hinsdale, IL: Dryden Press, 1974. 202 p.
13. Narodowego Banku Polskiego. URL: <http://www.nbp.pl/>
14. The People's Bank of China. URL: <http://www.pbc.gov.cn/>
15. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası. URL: <http://www.tcmb.gov.tr/>
16. What is the purpose of the Federal Reserve System? URL: https://www.federalreserve.gov/faqs/about_12594.htm

A history of the development of banking

Yuliya P. Nazarova

Postgraduate,

Assistant Lecturer at the Department of banking,

Donetsk National University of Economics and Trade named after M.I. Tugan-Baranovsky,

283050, 31 Shchorsa st., Donetsk;

e-mail: chak__bass@mail.ru

Irina P. Nikitina

Postgraduate,

Donetsk National University of Economics and Trade named after M.I. Tugan-Baranovsky,

283050, 31 Shchorsa st., Donetsk;

e-mail: irinapo@yandex.ua

Abstract

The article deals with the history of banking from ancient times to the present day, with a focus on some areas. It aims to reveal specific features that were inherent in banking activities at the earliest stages of their development. The authors use such methods as theoretical generalisation and comparison, induction, the methods of historical and logical cognition. The article focuses on the main stages of the development of bank management. The authors investigate

the conditions and characteristics of the emergence of the first central banks in different countries of Europe (Sweden, England, France, etc.), the USA, China, Turkey. Studying historical aspects is of vital importance to those who want to understand contemporary processes that take place in the banking systems of different countries. The authors conclude that banking has undergone significant changes since its emergence to the present day. The authors attempted to highlight some of the main directions in the development of banking. Modern banking is considered to be a multiindustry activity including many areas that formed under market economy conditions. Therefore, the study and analysis of the financial stability of a banking system should begin with the study of historical aspects with a view to adequately assessing its effectiveness and contribution to the economy.

For citation

Nazarova Yu.P., Nikitina I.P. (2016) Istoriya razvitiya bankovskogo dela [A history of the development of banking]. *"Belye pyatna" rossiiskoi i mirovoi istorii* ["White Spots" of the Russian and World History], 3, pp. 26-35.

Keywords

Banking, banking development, central banks, bank management, automated machines.

References

1. *A brief history of banking*. Available from: https://www.google.com.ua/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=0ahUKEwjQ_IyEz-8TRAhXCjCwKHTR_BlQQFggaMAA&url=http%3A%2F%2Fhighered.mheducation.com%2Fsites%2Fd1%2Ffree%2F007337590x%2F238719%2FAHistory-OfBanking.pdf&usg=AFQjCNHWegyRlycilHFxmpeAuahT6QYefQ&cad=rja [Accessed 17/06/16].
2. Bordo M.D. (2007) *A brief history of central banks*. Available from: <https://www.clevelandfed.org/en/newsroom-and-events/publications/economic-commentary/economic-commentary-archives/2007-economic-commentaries/ec-20071201-a-brief-history-of-central-banks.aspx> [Accessed 17/06/16].
3. Broz J.L. (1998) The origins of central banking: solutions to the free rider problem. *International organization*, 52 (2), pp. 231-268. Available from: http://pages.ucsd.edu/~jlbroz/origins_CBs_IO.pdf [Accessed 17/06/16].
4. Cruz F. *The history of banking*. Available from: <https://www.linkedin.com/pulse/history-banking-francisco-cruz> [Accessed 17/06/16].
5. Davies G. (2002) *A history of money from ancient times to the present day*. Cardiff, UK: University of Wales Press.

6. Goldthwaite R.A. (1995) *Banks, places and entrepreneurs in Renaissance Florence*. Aldershot, Hampshire, Great Britain: Variorum.
7. Hoggson N.F. (1926) *Banking through the ages*. New York: Dodd, Mead & Company.
8. Klebaner B.J. (1974) *Commercial banking in the United States: a history*. Hinsdale, IL: Dryden Press.
9. *Narodowego Banku Polskiego*. Available from: <http://www.nbp.pl/> [Accessed 17/06/16].
10. *Natsional'nyi bank Respubliki Belarus'* [The National Bank of the Republic of Belarus]. Available from: <http://www.nbrb.by> [Accessed 17/06/16].
11. *Natsional'ni bank Ukraïni* [The National Bank of Ukraine]. Available from: <https://www.bank.gov.ua/control/uk/index> [Accessed 17/06/16].
12. Rovenskii Yu.A., Rusanov Yu.Yu. (eds.) (2016) *Bankovskii menedzhment* [Bank management]. Moscow: Prospekt Publ.
13. *The People's Bank of China*. Available from: <http://www.pbc.gov.cn/> [Accessed 17/06/16].
14. *Tsentrāl'nyi bank Rossiiskoi Federatsii* [The Central Bank of the Russian Federation]. Available from: <https://www.cbr.ru/> [Accessed 17/06/16].
15. *Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası*. Available from: <http://www.tcmb.gov.tr/> [Accessed 17/06/16].
16. *What is the purpose of the Federal Reserve System?* Available from: https://www.federalreserve.gov/faqs/about_12594.htm [Accessed 17/06/16].