

A decorative graphic on the left side of the slide, consisting of a light green vertical bar and a dark blue horizontal bar with rounded ends.

Возникновение и развитие банков

План

- Возникновение банков
- Развитие банков

Организация денежного хозяйства

- Местом сохранения товарных денег поначалу были культовые сооружения — **храмы**. Храмы являлись страховым фондом общин и государств. В них концентрировались создаваемые продукты, которые предназначались для обмена с другими общинами и государствами.
- Фактически в древности благодаря деятельности храмов стали формироваться основы денежного хозяйства. Этому способствовало постоянное проведение храмами необходимой для хозяйства денежной операции — **сохранение товарных денег**. Естественная порча, снижение качества, вынужденное обновление товарных денег обусловили закрепление за храмами функции регулирования денежного обращения.
- Выполнение кассовых операций храмами потребовало дополнительных денежных операций — **учетной и расчетной**. Они совершались в весовых единицах.

Децентрализация денежного хозяйства, расширение его основы и форм

- *В ходе постепенной ликвидации сложившейся в глубокой древности монополии храмов на осуществление денежных операций сформировавшиеся государства реализуют право на самостоятельную чеканку металлической монеты с VII века до новой эры.*
- *Денежный оборот создал основу для появления различных форм и методов ускорения торгового и платежного оборота*

К концу V века до новой эры началась специализация по денежным операциям:

- 1) прием вкладов и осуществление платежей за счет клиентов (трапезиты);
- 2) меняльное дело (аргирамойсы);
- 3) выдача мелких займов, как правило, под залог

Возникновение устойчивых форм организации денежного и кредитного хозяйства, создание ассоциаций и товариществ

Концентрация денежного капитала потребовала четкого организационного выделения двух наиболее важных функций:

- перераспределительной (перемещение капитала с целью получения большей прибыли)
- общественной, публичной (стимулирование производства материальных благ)

Основу денежного предпринимательства сформировала деятельность ассоциаций Древнего Рима и городов средневековой Индии.

Для них были характерны :

- постоянная связь с государством
- стимулирование накопления денежного капитала и укрепление денежной системы
- обоюдное содействие экономическому развитию наций

- Кредитное хозяйство не проявлялось в прежних формах менового хозяйства. В качестве развитого отношения кредитное хозяйство исторически выступает только в хозяйственном (товарно-денежном) обороте, основанном на капитале или на наемном труде. Ростовщичество в своей приспособленной к капиталу форме выражало недостаток в кредите.
- Резкое разграничение ростовщических и собственно кредитных сделок стало возможным только при переходе в процессе развития международной торговли к векселям в качестве формы кредитных денег и проведении на их основе операций по учету получивших распространение переводных векселей.
- В период с XII по XVI век все страны Европы оказались в той или иной степени под влиянием деятельности итальянских товариществ.

Специализация форм и методов регулирования денежного и кредитного хозяйства

- Монетизация денежного оборота европейскими городами и государствами позволяла лишь засвидетельствовать право на определенное количество денег
- При международной торговле и постоянном использовании в крупных торговых сделках значительного количества металлических денег разной пробы и достоинства потребовалась организация системы кассиров, которые должны были заменить менял.
- *Денежное хозяйство оставалось неустойчивым по ряду причин:*
 - быстрое стирание находившихся в обращении металлических денег;
 - ограниченные объемы необходимого металла в распоряжении государств;
 - рост количества монетных дворов для поддержания денежного обращения;
 - отсутствие надлежащих технических средств, обеспечивающих чеканку монет.

Особенности создание банков в Европе

- В Германии на базе филиалов итальянских торговых домов стали создаваться немецкие торговые дома (полные товарищества или товарищества на вере)
- Во Франции в XII—XVI веках предпринимались неоднократные попытки создания товариществ для выдачи ссуд под некрупные залоги (заклады).
- На Руси с начала XIII века в результате активной торговли с немецкими городами определились основные центры денежных операций — Новгород и Псков. В монастырях и церквях открывались торговые дома

Развитие банков

Внешние факторы закрепления устойчивой деятельности банков

- Для функционирования металлических денег не нужен был специальный институт. В их обращении были заинтересованы храмы и государства. Они консервировали данный вид обращения.
- Необходимы были носители денежных отношений, которые не зависели бы от монополии золота. Объем этих носителей должен был регламентироваться степенью развития национального капитала.
- Этим требованиям соответствовали кредитные деньги. Они замещали полноценные деньги, а не временно заменяли их в сфере обращения, как бумажные.
- Кредитным деньгам необходим был особый институт, им стали банки. Появилась новая, эмиссионная функция банков — выпуск кредитных средств обращения
- Регулирование банкнотного обращения в общегосударственном масштабе стало крайне необходимым.

Внутренние факторы закрепления устойчивой деятельности банков

- С 40-х годов XVII века банки выполняют эмиссионные операции в Англии и Шотландии.
- *Расписки мастеров (частные векселя), подтверждающие принятие вкладов на хранение, стали обращаться в виде банкнот.*
- *Эмиссионные операции банков в равной степени были и переводными, так как сумма их денежных обязательств и деловое (предпринимательское) состояние не менялись.*
- Основным условием сохранения самостоятельности эмиссионной деятельности банков явилась форма их организации.
- Отделение эмиссионной функции от кредитной в Банке Англии положило начало денежному обращению, регулируемого центральным банком.
- Первые локальные денежные системы, опиравшиеся не на золото, а на национальные кредитные деньги, были созданы со второй половины XIX века в колониальных владениях Великобритании, а затем и в других странах Европы. Концентрация эмиссии банкнот центральными банками ведущих европейских стран осуществлялась во второй половине XIX века — первой четверти XX века.

Зарождение финансовых рынков и усиление позиций Центральных Банков

- Для развития банков как кредитных институтов ведущей становилась депозитная операция.
- Внешнее обращение депозитных денег было связано с чеком — приказом собственника счета об уплате определенной суммы денег, который выписывался на специальном бланке, получаемом вкладчиком от банка, владельцем текущего счета в банке.
- В общенациональном масштабе формировалась сфера чекового обращения и замещения чеками полноценных металлических денег и банкнот в качестве средства обращения и платежа.
- Использование чекового обращения позволяло банкам создавать «мнимые депозиты». Поэтому с развитием депозитного обращения усилился контроль за банковской ликвидностью со стороны государства.

Упрочнение тенденции специализации и универсализации банковской деятельности

- В XX веке выявилось неравномерное развитие отдельных крупных по экономическому потенциалу государств. Ведущее положение заняли Соединенные Штаты Америки
- Специализация банков Великобритании выразилась в выделении клиринговых банков (предоставление кредита в форме овердрафта и краткосрочных ссуд) и учетных домов
- Одновременно со специализацией как необходимым объективным процессом банковского предпринимательства в отдельных европейских странах осуществлялось государственное регулирование.
- Во Франции в ходе неоднократной национализации отдельных видов банков были выработаны государственные принципы специализации.
- В Германии со второй половины 40-х годов XX века на базе филиалов 3 ведущих банков были образованы 30 самостоятельных региональных банков
- В Советском Союзе с 30-х по 80-е годы XX века государством создавалась и совершенствовалась система специализированных банков.

| Показатели | Англия | Италия | Германия | Россия | США | Китай | Япония |
|----------------------------------|--|---|---|---|---|--|---|
| Образование первого банка | 1694 г. Банк Англии. Вильям Петерсон Стихийно сформировавшаяся система банков. Английское правительство, находясь в затруднительном финансовом положении, приняло этот проект. Банк Англии был создан в форме акционерного общества[| 1619г Жиробанк Основными его операциями стали платежи металлической монетой и заменяющими ее бумагами товарищества, при оформлении сделок учреждение наличной кассы для удовлетворения требований вкладчиков. | 1458-1528г. Торговый дом Я. Фуггера Выполнял все известные денежные операции от расчетных до кредитных, внедрял в практику доверительные операции по управлению имуществом. | 1720-1730г Особая дополнительная функция казенных учреждений. Первый такой банк возник в 1729 г. в Петербурге, когда Монетной конторе было предоставлено право выкупать по просьбам должников заложенные ими золотые и серебряные изделия | 1791г Александр Гамильтон 25 февраля 1791 года Конгресс ратифицировал создание Первого банка Соединённых Штатов. Лицензия гарантировала банку монопольный статус общенационального банка в течение 20 лет. | 1912г Банк Китая Является старейшим банком в Китае. В настоящее время это китайский банк с наибольшим количеством зарубежных филиалов. Сфера деятельности банка включает полный набор финансовых услуг традиционного банка, инвестиционного банка и страховых услуг | XVII в. Обусловлено необходимостью обслуживания банковским капиталом развивающейся торговли, промышленности и сельского хозяйства. В 1617 году в Осака впервые были выпущены бумажные деньги, обеспеченные серебром, и образована Ассоциация банкиров, гарантировавшая обеспеченность банкнот. |

| Показатели | Англия | Италия | Германия | Россия | США | Китай | Япония |
|--|-----------------------------|------------------------------|------------------------|---|---------------------------------|-------------------------------------|---|
| Год образования Центрального банка | 1694г Банк Англии | 1893г. Банк Италии | 1875г Рейхсбанк | 1860г Государств енный банк Российской империи 1917 Народный банк РСФСР 1990г Центральн ый банк РФ (Банк России) | 1791г Первый Банк США | 1948г Народный Банк Китая | 1882г Центральн ый Банк Японии |

| Показатели | Англия | Италия | Германия | Россия | США | Китай | Япония |
|-------------------------|---|--|--|--|---|--|--|
| Характер эмиссии | <p>ЦБ осуществляют валютный контроль и регулирование, о беспечение бесперебойного функционирования системы наличных и безналичных расчетов .</p> <p>3 крупнейших шотландских банка также уполномочены осуществлять денежную эмиссию. При этом выпускаемые ими банкноты должны быть на 100% обеспечены депонированными в Банке Англии денежными средствами или его банкнотами.</p> | ЦБ являются практически бухгалтерами государственных учреждений. | Органы надзора институционально отделены от центрального банка | Надзор за кредитно-банковской системой осуществляют непосредственно центральные банки. | ФРС США осуществляет надзорную деятельность совместно с Федеральной корпорацией страхования депозитов, Службой контролера денежного обращения, уполномоченными органами штатов. Ведение правительственных счетов и управление активами различных правительственных ведомств ЦБ выполняют эту функцию совместно с коммерческими банками. Сохранилось формальное разделение выпускаемых в обращение бумажных денег на казначейские и банковские билеты, разница между которыми заключается лишь в характере эмиссии и обеспечения | На первом уровне находится центральный банк, а на втором - специализированные государственные банки и обширная сеть коммерческих банков. При этом отдельные депозитные, кредитные и расчетные операции могут осуществляться так называемыми городскими и сельскими кредитными кооперативами, а также городскими кредитными банками | Органы надзора институционально отделены от центрального банка |
| | | | | | | | ЦБ осуществляет исследования экономической конъюнктуры в реальном секторе экономики. публикуют подробные результаты проведенных исследований |

| Показатели | Великобритания | Италия | Германия | Россия | США | Китай | Япония |
|---|----------------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
| Величина ВВП (миллион долл. США) по состоянию на 2008г. | 2 645 593 | 2 293 008 | 3 652 824 | 1 676 586 | 14 441 400 | 4 401 614 | 4 909 272 |
| ВВП на душу населения (долл. США) по состоянию на 2008г. | 43 785,34 | 38 996,17 | 44 660,41 | 11 806,95 | 46 859,06 | 3 315,32 | 38 559,11 |
| Доход на душу населения (долл. США) по состоянию на 2010 г. | 38,37 | 35,15 | 43,11 | 9,9 | 47,39 | 4,27 | 41,85 |
| Ставка рефинансирования по состоянию на 2008, % | 0,5 | 3 | 3 | 10,25 | 0,86 | 2,79 | 0,3 |
| Процентная ставка по кредитам, % | 4,65 | 5,62 | 5,08 | 7,96 | 10,43 | 6,12 | 1,67 |
| Процентная ставка по депозитам,% | - | - | 2,81 | 5,15 | 4,08 | 2,52 | 0,68 |