

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 монополюный 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 коммерческого 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