

## ИСТОРИЧЕСКИЕ ЗАКОНОМЕРНОСТИ ЗАРОЖДЕНИЯ ПЕРВЫХ ДВУХУРОВНЕВЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ И БАНКОВСКИХ КРИЗИСОВ

© 2010 А.В. Обмелюхина\*

**Ключевые слова:** анализ, банк, банковская система, кризис, исторические закономерности, цель.

Показаны исторические предпосылки, определяющие возникновение кризисных ситуаций в банковской системе, освещены исторические закономерности в формировании двухуровневых банковских систем западных стран, определена историческая природа таких экономических категорий, как “банк”, “кризис” и “банковский кризис”.

В мире экономики к настоящему моменту сложились разнообразные представления о сущности кризиса, в том числе банковского<sup>1</sup>. Понятие “кризис” имеет множество уровней и трактовок. Термин “кризис” происходит от греческого слова *crisis*, означающего приговор, решение по какому-либо вопросу, а также разрешение конфликта (например, военного).

В своем исходном значении слово “кризис” чаще всего встречается в речи медицинских работников и означает решающую фазу развития болезни. Лаконичная формулировка этого понятия дана Р. Козеллеком (R. Koselleck): “Кризис - это едва измеримый переломный пункт, при котором решением является либо смерть, либо жизнь”. В XVII-XVIII столетиях понятие “кризис” стало применяться и по отношению к социальным процессам военные, политические кризисы. В XIX в. понятие “кризис” перешло и в экономику. Классическое экономическое определение кризиса, сформировавшееся в то время, означает нежелательную и драматическую фазу в капиталистической экономической схеме, характеризующейся колебаниями и негативными явлениями. В этом смысле понятие кризиса долгое время занимало прочное место в схеме теорий конъюнктур в развитии экономики. Так, циклическая схема А. Шпитхоффа (A. Spiethoff) содержит следующие стадии: спад-первый подъем-второй подъем-пик-нехватка капитала-кризис. Однако данное определение не учитывает многих схем и стадий развития и функционирования экономики. Поэтому классическое определение кризиса было заменено более многозначным

понятием “экономический кризис”. Об экономическом кризисе, по определению Ф. Мечлапа (F. Machlup), речь идет в том случае, когда “возникает нежелательное состояние экономических отношений, непереносимо критическое положение больших слоев населения и производящих отраслей экономики”. В. Зомбарт (W. Sombart) определяет экономический кризис как “экономическое негативное явление, при котором массово возникает опасность для экономической жизни, действительности”.

По данным различных литературных источников и научных трудов, термин “банк” появился в экономическом лексиконе около четырех столетий тому назад<sup>2</sup>. Так, ученые-филологи совместно со специалистами в области экономической истории единодушны во мнении, что слово банк заимствовано от итальянского *banco* или французского *banque*, означающего лавку, стол, на которых менялы раскладывали монеты. Таким образом, оно происходит от названия конкретного рабочего места банкира раннего средневековья. Именно этот период развития западноевропейских государств характеризуется ростом потребностей во взаиморасчетах, кредитных операциях, усилением экономических связей между странами.

В современном понимании банк - это особый публичный денежно-кредитный институт, учреждение (предприятие), аккумулирующее денежные средства и накопления, предоставляющее кредит, осуществляющее денежные расчеты, учет векселей, эмиссию денег и ценных бумаг, операции с золотом, иностранной валютой, регулирующее платежный

\* Обмелюхина Александра Владимировна, аспирант Самарского государственного экономического университета. E-mail: sasha\_obm@list.ru.

оборот в наличной и безналичной формах, а также выполняющее другие законодательно закрепленные за ним функции.

Основная функция банков - опосредование движения временно свободного капитала (в том числе ссудного капитала) на различных стадиях общественного воспроизводства и при различных общественно-экономических формациях, характеризующихся наличием товарно-денежных и товарообменных (за исключением бартера) отношений. Банк - это автономное, независимое, коммерческое, кредитно-финансовое предприятие, так как ему присуща определенная производительная деятельность. К продуктам банка как предприятия относятся: формирование платежных средств (денежной массы); регулирование денежного обращения в стране, включая эмиссию новых денег; разнообразные специфические услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом и т.д. Тот факт, что банковские продукты не имеют материально-вещественной формы, не должно вводить в заблуждение. Банк в процессе "производства" необходимого потребителю продукта несет интеллектуальные затраты, использует определенное оборудование (средства связи и технику), чтобы временно свободные средства смогли быть применены в хозяйственном обороте. Без банковского труда это было бы невозможным.

Следует также отметить, что в соответствии с российским законодательством, банк - это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности, возвратности и целевого характера, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц<sup>3</sup>.

Прообразы банков<sup>4</sup> как денежно-кредитных институтов появились на Ближнем Востоке в VII-VI вв. до н.э. во времена Нововавилонского царства. Так, в письменных памятниках того периода уже встречаются упоминания о деловых домах, проводивших существенные по тем временам объемы финансово-банковских операций. Первым банкирам

были известны такие операции, как прием и хранение вкладов, безналичные расчеты между вкладчиками, выдача ссуд под залог и расписку, учет векселей, участие в торговых делах в качестве инвесторов, оплата чеков и так далее. Подобные операции выполняли Торговые дома Мурашу и Эгиби, созданные в Вавилоне еще в VII-V вв. до н.э. Основными потребителями услуг деловых торговых домов становились купцы, занимавшиеся международной торговлей.

Хранением и обменом денег занимались также некоторые храмы.

Очевидно, что такая важная сфера деловой жизни общества, как финансово-кредитная, не могла оставаться бесконтрольной; постепенно государство берет на себя функцию правового регулятора данной области экономических отношений. Развитию товарообменных операций мешали прямые расчеты металлическими монетами и слитками, поскольку требовалось немало времени для их взвешивания.

Развитие денежного хозяйства обусловило совпадение интересов между государством и деловыми домами, так как утверждение платежных средств являлось важнейшей задачей государства, а деловые дома опосредовали данные платежи. Функциональное закрепление денежных операций за деловыми и торговыми домами происходило через предоставление им возможности выпускать во внутреннее торговое обращение специальные расписки ("гуду"), имевшие значение металлических денег.

Статистика показывает, что в Древнем Риме функционировало около 50 крупных денежных ассоциаций и около 800 меняльных и ростовщических контор, конкурировавших с ассоциациями за мелкого заемщика.

Прообраз современного коммерческого банка появился в 1408 г. в средневековой Италии. Это было объединение частных банкиров-кредиторов - Касса Святого Георгия в Генуе. Позже в Венеции и Милане открываются городские банки (жиробанки - от итальянского *giro* - оборот), специализировавшиеся на безналичных расчетах. Впервые законодательное определение термина банк (*Banco di scritta*) как организации, осуществляющей расчеты между клиентами, встречается в банковском законе Венеции 1318 г.

В связи с увеличением интенсивности международной торговли итальянские банкиры открывают отделения за рубежом и способствуют появлению банковских институтов в других европейских государствах. К началу XVII в. система банков и банковских контор начинает складываться в Англии, Франции, Германии, Испании, Нидерландах, а в середине XVII в. банки появляются практически во всех экономически развитых странах.

С развитием раннебуржуазных экономических отношений (товарного промышленного производства) и первыми буржуазными революциями перед банковским законодательством встают задачи обеспечения условий для индустриализации буржуазного общества.

В XVII-XVIII вв. торговые города Италии утрачивают ведущую роль в европейской экономике. Финансовым (а значит, и банковским) центром Европы становятся Антверпен, затем Амстердам, а с конца XVII в. - Лондон. Банки Англии существенно расширили инструментарий ведения банковской деятельности, впервые введя учет (т.е. покупку) векселей в банковском бизнесе европейских государств. Ранее (в XII в.) вексель имел лишь переводную функцию.

По мере индустриализации и роста мануфактур стали формироваться первые банковские системы. Так, в Англии актом парламента от 27 июля 1694 г. утверждено образование первого акционерного банка страны - Банка Англии со штатом в 19 человек. В обмен на займы королю Карлу II банк получает монопольное право на денежную эмиссию. Банковским законом от 1709 г. в Великобритании введен запрет на создание других акционерных банков, действующий до 1827 г. С 1751 г. Банк Англии управляет государственным долгом. В 1827 г. ему предоставлена монополия на ведение счетов короны и получение налоговых платежей.

Начиная с этого периода, после отмены запрета на создание акционерных банков

образовано около 140 новых банков. Наиболее крупными из них стали Лондонский акционерный банк, Вестминстерский акционерный банк, Вест-Индийский банк, Союзный банк и другие. Одновременно банковские учреждения создаются в форме частных банков и банковских домов, специализирующихся на работе с определенными клиентами: банки Вест-энда преимущественно ориентировались на потребности крупных землевладельцев (провинциального дворянства); лондонские городские банки обслуживали крупных торговцев и промышленников, вели текущие счета, кредитовали закупки и обслуживали векселя; провинциальные банки работали с мелкими мануфактурщиками и предпринимателями.

На начальном этапе было только восемь подобных банков, однако развитие промышленности и естественных потребностей в оборотных средствах обусловили быстрый рост их числа. Банковский кризис 1847 г. привел к постепенному сокращению числа акционерных банков.

К концу XIX в. окончательно сложилась банковская система и банковское законодательство Англии, во многом ставшие образцом для других европейских стран. На рис. 1 схематично представлена структура банковской системы Англии конца XIX в.

Необходимо отметить, что законодательство Великобритании в области банковского регулирования отличалось узкоспециализированным подходом. Выделялось несколько видов банков: депозитные банки осуществляли хранение вкладов и краткосрочное кредитование; учет векселей проводился специализированными банковскими фирмами - билл-брокеры и учетные дома; торговые банки занимались размещением иностранных займов и кредитованием торговых компаний; колониальные банки вели банковскую деятельность на территориях английских колоний.



Рис. 1. Двухуровневая структура банковской системы Англии конца XIX в.

Второй европейской страной, отличавшейся по своим темпам развития банковского бизнеса в XVIII-XIX вв. была Франция. К началу XVIII столетия основу ее банковской системы составили кредитные институты смешанного типа, одновременно оказывающие максимальное количество разнообразных банковских услуг. В этот же период предпринимались первые попытки создания единого эмиссионного центра страны: в 1718 г. министр финансов Джон Ло (*John Law*) создал Генеральный банк, переименованный в Королевский банк; данное направление продолжил министр финансов А. Тюрго (*A. Turgot*), учредив в 1776 г. Партнерство с ограниченной ответственностью. Обе попытки, к сожалению, закончились бесконтрольным печатанием банковских билетов (банкнот), гиперинфляцией и финансовым кризисом.

Банк Франции был создан в 1800 г. в форме правительственного учреждения, при этом его коммерческая деятельность была существенно ограничена. Банк Франции эмитировал деньги, поддерживал денежное обращение в стране. Стоит отметить, что значительное влияние на развитие банковской системы Франции оказал Наполеон I, считавший, что для развития военной промышленности жизненно необходимо формирование богатых французских банков. Так, на заседании Государственного совета 1806 г. он заявил, что во Франции необходимо создать общественный слой людей, которые бы знали, что такое «банк»<sup>5</sup>. Частные банки Франции того периода были тесно связаны с английским и немецким капиталом как экономически, так и по линии родственных отношений. Например, глава крупнейшего парижского банковского дома (основанного в 1814 г.) Джеймс Ротшильд приходился родным братом главе лондонского банковского дома Натана Ротшильда; их отцом был известный банкир и промышленник из Франкфурта Мейер Амшел Ротшильд.

На рис. 2, показывающем структуру банковской системы Франции начала XIX в.,

можно видеть, что в тот период банковские организации существовали в двух организационно-правовых формах: 1) акционерные банки, которые по аналогии с английскими торговыми банками специализировались на кредитовании внешней торговли, размещали иностранные займы и осуществляли международные платежи; согласно Коммерческому кодексу 1807 г. они могли учреждаться только по разрешению Государственного совета; 2) основным направлением деятельности коммандитных товариществ являлось краткосрочное кредитование; для их создания не требовалось специального государственного разрешения.

Примечательно, что акционерные банки располагались в основном в Париже, тогда как коммандитные товарищества создавались и в столице, и в провинции, что было обусловлено спецификой оказываемых ими финансовых услуг.

Финансовый кризис 1847 г., а также революция нанесли серьезный удар по формировавшейся банковской системе. Выстояли только несколько крупнейших парижских акционерных банков. Экономическая система Франции на время была парализована.

Вторая половина XIX в. ознаменовалась формированием крупнейших французских банков; по окончании финансового кризиса их создание было вызвано бурным развитием промышленности, особенно бумом железнодорожного строительства. В 1859 г. было учреждено Генеральное общество промышленного и торгового кредита (известное как банк Торговый и промышленный кредит). Владельцами данного банка стали французские промышленники и английские банкиры. Он выполнял как кредитные функции, так и инвестирование в новые предприятия. В 1863 г. открылся банк Лионский кредит (*Crédit Lyonnais*); его учредителями стали французские и швейцарские владельцы железных дорог. В мае 1864 г. император Наполеон III утвердил устав Генерального общества для поощрения развития торговли и промышлен-

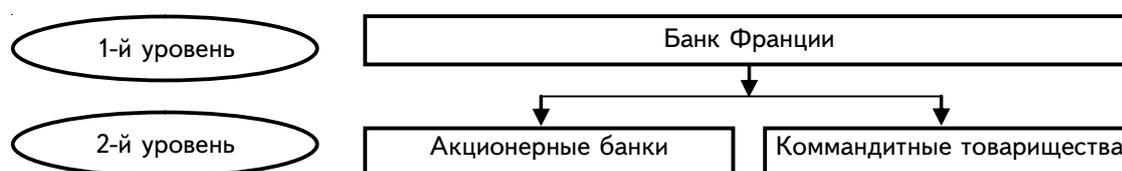


Рис. 2. Двухуровневая структура банковской системы Франции начала XIX в.

ности (позднее банк Поощрения торговли и промышленности). В дальнейшем этот банк стал ядром банковской системы Франции.

К концу XIX в. структуру банковской системы определяли четыре крупнейших банка: Генеральное общество для поощрения развития торговли и промышленности, Лионский кредит, Торговый и промышленный кредит, Парижская учетная контора<sup>6</sup>.

Остановимся на формировании банковской системы Германии, современная структура которой была заложена в XVIII в. Бурное развитие промышленности стало стимулом для открытия банков по всей стране. Новые банки кредитовали создание шахт, заводов, рудников. Первый акционерный банк появился в 1848 г.; им стал банкирский дом Шаарфхаузена, акционированный по инициативе правительства Пруссии в связи с неустойчивым положением. До 1970-х гг. в учреждении новых акционерных банков отказывалось, поэтому банкиры либо учреждали их в других немецких землях, либо использовали организационно-правовые формы, не требовавшие по законодательству утверждения правительством - в форме коммандитных товариществ и кооперативных кредитных союзов. К середине XIX в. в Германии функционировало более 30 банков. Большинство из них имело право на осуществление денежной эмиссии. Постепенно это право у них было изъято. Законом 1875 г. право эмиссии было передано Прусскому банку. Этот банк был создан в 1845 г. как правительственное учреждение, а в 1875 г. был реорганизован в Имперский банк (Рейхсбанк). С 1870 по 1872 г. в результате "грюндерской (учредительской) горячки", когда создать банк почитал за честь почти каждый лавочник, количество банков в Германии временами доходило до 500, но к концу XIX в. их число сократилось до 100. Крупнейшими банками страны являются Дойче банк (*Deutsche Bank*) и Дрезден банк (*Dresden Bank*). В этот период формируется структура будущей банковской системы Германии.

В США Первый банк Соединенных Штатов был основан Конгрессом после войны за независимость (1775-1783 гг.). В 1791 г. был введен 20-летний запрет на выдачу федеральными властями чандлера (документа, представляющего собой одновременно устав и

лицензию на банковскую деятельность). В 1811 г. Первый банк Соединенных Штатов был ликвидирован, а вместо него появились около 400 новых банков. Из-за отсутствия единой системы банковского клиринга (системы взаимного зачета платежей) их работа была сильно затруднена. В 1816 г. для решения этой проблемы был учрежден Второй банк Соединенных Штатов, просуществовавший до 1836 г.

Второй банк Соединенных Штатов был наделен правом открытия филиалов и отделений в штатах, не согласовывая свои действия с местными властями. К началу 1830-х гг. банк стал терять доверие президента Джексона по причине коррупции. В 1836 г. срок лицензии истек, но право на осуществление деятельности Второй банк Соединенных Штатов не получил, а через пять лет полностью обанкротился. После закрытия второго по счету центрального банка страны вновь выросло число коммерческих банков. Банковский кризис, продлившийся до начала Гражданской войны 1861-1865 гг. привел к тому, что в отдельные моменты в обращении одновременно находилось до 6000 видов банкнот. Для систематизации процедуры открытия и функционирования банков в 1864 г. принят Общий банковский закон, однако, системные проблемы регулирования банковской деятельности удалось решить только в 1913 г. с созданием Федеральной резервной системы США.

Таким образом, можно выявить следующие закономерности в этапах зарождения и формирования первых двухуровневых банковских систем и первых банковских кризисов западных государств:

◆ 1 этап: абсолютная конкуренция в банковском бизнесе, характеризующаяся большим числом разнообразных учреждений банковского типа, фактическим отсутствием банковского законодательства, отсутствием единого эмиссионного центра страны;

◆ 2 этап: выделение на их фоне под влиянием государства одного банка как эмиссионного центра и введение государственного запрета (в той или иной форме) на создание кредитных организаций с аналогичными функциями;

◆ 3 этап: ослабление влияния государства на банковский бизнес в результате снятия жестких ограничений;

◆4 этап: бурное развитие банковской деятельности, характеризующееся, как правило, активным процессом создания новых кредитных организаций;

◆5 этап: “самоочистка” (оздоровление) банковского рынка от слабых и не способных выдержать высокую конкуренцию банковских учреждений; определенным стимулом для этого, как правило, является банковский кризис, сопровождающийся гиперинфляцией;

◆6 этап: укрупнение банковских структур с выделением в качестве основы нескольких крупных банков.

Итак, становление банковских систем западных государств в их современном виде относится ко второй половине XIX в. Возглавляет каждую систему эмиссионный (как правило, государственный) банк; группы коммерческих (частных) банков конкурируют между собой за вклады клиентов и выдают кредиты. Изложенные выше закономерности формирования и развития двухуровневых банковских систем западных стран во мно-

гом просматриваются в современных тенденциях развития российской банковской системы. Детальный анализ исторических фактов, раскрывающих особенности зарубежных банковских систем, позволит прогнозировать развитие банковского сектора России и своевременно использовать необходимые механизмы и методы для предотвращения возможных кризисных ситуаций.

---

<sup>1</sup> *Гусаров С.М.* Совершенствование антикризисного управления на основе диагностики финансовой устойчивости: дис. ... канд. экон. наук. М., 2006.

<sup>2</sup> *Беляев М.К., Ермаков С.Л.* Банковское регулирование в России: от прошлого к будущему: учеб. пособие. М., 2008.

<sup>3</sup> О банках и банковской деятельности: федер. закон (с изм.).

<sup>4</sup> *Тавасиев А.М.* Основы банковского дела: учеб. пособие для вузов. М., 2006.

<sup>5</sup> *Матук Ж.* Финансовые системы Франции и других стран: пер. с фр.: в 2 т. М., 1994. Т. 1. С. 229.

<sup>6</sup> *Перовский С.П.* Банки у нас и в Европе. М., 1915. С. 36-37.

*Поступила в редакцию 29.04.2010 г.*