**История возникновения и развития банков**

**1. Предыстория банковских операций**

В глубокой древности, начиная с 3 тысячелетия до н.э. во взаимоотношениях между людьми появляются товарные деньги (скот, зерно, меха, кожи и пр.). Их преимущество состояло в том, что они в течение длительного времени обладали способностью выступать в качестве общественно признанного, постоянно обмениваемого товара. Внедрение иных денег, в том числе металлических, происходило медленно. Для торговли не хватало драгоценных металлов в слитках, что вынуждало переходить к прямому обмену товарами. Товарные деньги служили повседневным средством обращения среди населения, продуктом для международного обмена, а также страховым фондом общин и государств.

Первые зачатки организации денежного хозяйства мы находим в деятельности культовых сооружений, храмов. Свои денежные операции храмы также учитывали в натуральном измерении, через прямой обмен. ***Они обеспечивали сохранение товарных денег, осуществляли кассовые операции, выполняли учетные и расчетные операции****.* Эти операции велись в весовых единицах. Сложности, обусловленные несовершенством видов денег (большие объемы хранения, складирования, учета), вынуждали периодически заменять одни эквиваленты другими, с более четкими весовыми характеристиками. Важно было одновременно обеспечить делимость, соединяемость, однородность и главное сохранность товарных денег, не требующую больших затрат. Такими качествами всеобщего эквивалента обладали металлы (медь, олово, бронза, серебро, золото). Постепенно всеобщим эквивалентом выступают *серебро и золото*, которые стали обращаться одновременно с различными видами товарных денег.

В условиях многообразия обращения различных видов денег для упрощения и облегчения денежного оборота стала необходимой быстрая замена одних видов денег на другие. Постепенно за храмами закрепляется и усиливается новая денежная операция – ***обменная****,* а затем и ***операции по платному хранению товарных денег***. Храмы занимаются также ***предоставлением ссуд***. Увеличение числа ссудных операций позволяет им покупать и продавать земельные участки, взыскивать налоги, управлять государственным имуществом. Ссудные операции храмов оформляются с соблюдением особых юридических норм. Условия предоставления ссуд были жесткими, а ответственность по долговыми обязательствам очень высокая. Начиная с XVIII в. до н.э. такая регламентация прослеживается по своду законов вавилонского царя Хаммурапи. Законодательные меры не только устанавливали правила ведения денежных операций, но были направлены против ростовщичества.

**Ростовщичество** следует отличать от зарождающегося в рамках древнего денежного хозяйства банковского дела. Ростовщик ссужал свой собственный капитал, при этом существовало жесткое ограничение на максимальную сумму, которую он мог ссудить, и эта сумма не могла увеличиваться в очень больших размерах. Отличительная черта будущего банкира состояла в том, что он ссужал средства, полученные в виде денежных вкладов от других людей, и обычно не давал взаймы собственный капитал. По сравнению с ростовщиком он имел доступ к значительно большему ссудному капиталу. Чем больше людей ему удавалось уговорить сделать вклады, тем больше он мог выдать ссуд.

Сложившиеся традиции доверять денежные средства храмам распространяются не только на древнем Востоке, но и активно перенимаются в древней Греции и древнем Риме, а затем в средневековой Европе. Знаменитые греческие храмы (Дельфийский, Эфесский и др.) передоверяют выполнение денежных операций отдельным лицам, функционально закрепляют за ними отдельные денежные операции.

В ходе ликвидации монополии храмов по проведению денежных операций государства с 7 в. до н.э. реализуют право на самостоятельную ***чеканку монеты***. ***Стандартизация и монетизация денежного оборота становятся прерогативой*** ***государств.*** Чеканка денег способствует развитию торговых отношений между странами. Концентрация денежных средств облегчается удобными формами хранения и накопления. Экономические связи государств приобретают стабильный и устойчивый характер.

Растущее общественное разделение труда, обособление ремесел и промыслов увеличивают количество торговых сделок и платежей. ***Денежный оборот создает основу для ускорения торгового и платежного оборотов.*** При наличии коммерческих рисков и затруднений происходит концентрация денежных запасов. Денежными операциями начинают заниматься ***торговые дома.***

Например, вавилонские дома Эгиби и Мурашу (7–5 в. до н.э.) выполняют отдельные денежные операции, занимаются кредитным хозяйством. Они проводят комиссионные операции по купле-продаже товаров и выдают ссуды под расписку и залог товаров и недвижимости. Им свойственны продажи и платежи за счет клиентов и участие в торговых делах в качестве финансирующего дело вкладчика. Они выступают советниками или доверенными лицами при составлении актов и сделок.

В древнем Вавилоне государство, выражая интересы владельцев денег, начинает юридически регулировать личные кредитные отношения. Для торговых домов приобретает значение денежная операция – ***выдача ссуды под заклад товаров***, имеющих определенные рыночные цены. Торговые дома, ***осуществляя коммерческие операции***, получают постоянный доход с расчетных и кредитных операций, свободные денежные средства вкладываются в недвижимость и рабов.

Принципиальное значение приобретают ***ссудные операции***, формирующие эластичность денежных платежей. Забота о платежных средcтвax становится задачей государства. Торговые дома, сознательно идя на убытки, изъявляют готовность предоставлять кредит клиентам. Выпуск во внутреннем торговом обращении ***специальных расписок («гуду»***), имевших значение металлических денег, выделяет и закрепляет денежные операции торговых домов.

Наряду с торговыми домами на древнем Востоке начинают выполнять коммерческие операции ***торговые агенты, или тамкары***. Важной их операцией становится ***продажа и купля денег в виде металлических: слитков***. Они ведут коммерческие дела как за счет государства, так и за свой собственный. Со временем крупные там кары создают свои торговые дома, «кредитуют» государство и располагают запасом денежных средств на текущие нужды. С помощью своих помощников – ***странствующих торговцев (шамаллу***), не располагавших собственными денежными средствами, тамкары осуществляли множество операций, в том числе кредитные, включаясь в международную торговлю и кредитование. Распространяются займы под залог земли без его изъятия у владельца ***(ипотека***).

В основном непосредственно торгово-обменную деятельность выполняли рабы. Они платили оброк, действовали самостоятельно, на свой страх и риск, и были выгодны государству и торговым домам. Распоряжаясь предоставленным им имуществом, они брали и давали ссуды деньгами и натуральными продуктами себе подобным. Занимаясь торговлей, выступая в качестве свидетелей тех или иных денежных операций, они признавались объектами и субъектами права. Им предоставлялась возможность закладывать и покупать имущество (в том числе недвижимое: дома и земельные участки), выступать залогодержателями имущества. Раб мог быть поручителем своего хозяина в тех случаях, когда они брали ссуду совместно.

С появлением в древней Греции ***трапезитов (в переводе с древнегреческого трапезит – «человек за столом»)*** денежное хозяйство приобретает важное государственное значение. Трапезиты выполняют свои операции в 33 городах. Намечается определенная специализация. Прием вкладов и платежи за счет клиентов осуществляют трапезиты, а меняльным делом занимаются ***аргирамойсы.***

Деятельность трапезитов получает наибольшее распространение только с 3 в. до н.э. В результате банкротства или судебных разбирательств некоторые из них прекращают деятельность. Овладев обменной операцией – ***куплей-продажей монет разных государств,*** трапезиты получают высокие доходы. Знание содержания металла в монетах, курса разных монет отдельных полисов (свою монету чеканили 1136 полисов), определение степени износа, предвидение возможности перечеканки делают их подлинными профессионалами.

Традиции ведения денежного хозяйства видны и в древнем Риме. *В рамках храмов и торговых домов происходит совершенствование посредничества в платежах, стимулируется рост накоплений и их концентрация. Правовое закрепление института частной собственности и ее выгодное использование влияют на развитие денежного хозяйства.*

В условиях накопления денежных капиталов, которые принудительно государством направляются на покупку земельных владений в частное пользование, специалисты денежного хозяйства ***(аргентарии)*** создают ассоциации, где предпринимательский риск распределяется на всех участников. Ассоциации принимают на себя ***обязанности взимания государственных налогов***. Пользование денежными средствами облегчается благодаря отсутствию именного разграничения принимаемых денежных вкладов. Ассоциации ведут ***наследственные дела***, их участники выступают свидетелями при совершении брачных контрактов. Они участвуют также ***в продаже товаров с публичных торгов***. Вырученные деньги записываются при этом в кредит доверителя.

Число монетных лавок четко регламентируется числом аргентариев. Другие специалисты ***(нумулярии***), занимавшиеся меняльным делом, не имели права вести кредитные операции. В древнем Риме действовали около 50 ассоциаций и около 800 ростовщических (меняльных) контор, конкурировавших за мелкого заемщика. Конкуренция шла за привлечение денежных вкладов и за размещение контрактов с купеческими коллегиями, государственными учреждениями. В условиях стабильного денежного обращения ассоциации используют известные денежные операции. Предпринимательская основа деятельности ассоциаций имела постоянную государственную поддержку.

*В противовес xpaмам государство создает денежные фонды, которые поддерживали ассоциации в кризисные периоды.* Поддержка носит залоговый характер. С созданием фонда для выдачи ссуд сыновьям римских граждан на покупку семян в качестве обеспечения ссуды принимается участок земли, засеиваемый зерном, купленным на полученную ссуду. Для того времени характерны ***комиссионно-расчетные операции***, обусловленные проведением внутренних и международных платежей. Активно применяются ***торгово-комиссионные операции*** (покупка и продажа драгоценных металлов, иностранной монеты). Ассоциации осуществляют *выдачу поручительств, гарантии и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме, и доверительные операции, включая бухгалтерское и консультационное обслуживание.*

Собственно кредитные операции носили ростовщический характер. В основе ссуды лежали личные договоренности двух сторон, опосредованные диктатом кредитора. Для ростовщика кредитные операции служили средством накопления богатства и не стимулировали заинтересованность в предпринимательстве. Католическая церковь (5 в.) распространяет канонический запрет на выдачу кредита под проценты на всех христиан. Византийский император Юстиниан (VI в.) разрешает предоставлять кредиты купцам под 8% годовых, остальным не выше 6%.

Основу денежного предпринимательства заложила деятельность ассоциаций древнего Рима. Ими осуществлялось расчетное и ссудное обеспечение и правовая регламентация со стороны государства. Происходит стимулирование накопления денежного капитала и укрепление денежной системы за счет роста золотого запаса, изъятия из обращения металлических монет иностранного происхождения. Выпуск вкладных бумаг для торговых сделок, внутренняя переоценка национальной монеты взамен перечеканки, платежи за счет третьих лиц – характерные для того времени операции.

**2. Первые кредитные учреждения**

Преобразование отдельно взятого кредитора в банк исторически происходит на той стадии развития цивилизованного общества, когда товарный обмен перестает быть случайным, а масштабы кредитной деятельности требуют ее обособления от коммерческой торговли. Для экономики средневекового города организация денежных расчетов приобретает определяющее значение. Собственно банковская деятельность осуществляется за счет не только своих, но и чужих денежных средств.

Возникновение банковского дела происходит не в условиях «вакуума» или формирующегося собственно монетного обращения, а при непосредственной связи с другими отдельными сферами человеческой жизни и производств – добычей золота и серебра, производством бумаги, налаживанием средств сообщения. Также намечается взаимодействие с отдельными отраслями науки в процессе их развития – математикой, астрономией, физикой, химией и алхимией. Все общественные формы благоприятствуют формированию *банковского дела как вида предпринимательства*.

С падением Римской империи наступает кризис денежного хозяйства, который преодолевается с расцветом торговли и промышленности крупных городов Северной Италии с IX в. (Генуя, Венеция, Флоренция, Милан, Сиена и др.). Благодаря привилегиям городских властей первые итальянские ассоциации приобретают ведущее значение в экономике. *Постепенно распределение денежного капитала переходит от ростовщиков к ассоциациям.* Последние становятся гарантом привлечения денежных средств и их использования в интересах городов. Это усиливает ответственность ассоциаций, определяет уровень доверия к ним.

*Резкое разграничение ростовщических и собственно кредитных сделок происходит при переходе к векселям в качестве постоянной формы кредитных денег.* Использование бумаги как средства закрепления экономической информации в Европе с X–XI вв. позволяет упростить денежные операции (прием коммерческих обязательств, оформление договоров, счетоводство и пр.).

Одновременно усиливается конкуренция между ассоциациями, особенно соперничество можно было наблюдать между ассоциациями Венеции и Генуи.

В 1171 г. действовавшее в течение нескольких десятилетий в Венеции паевое товарищество закрытого типа приобретает облик ***депозитного (вкладного) банка***. Создаваемые ***товарищества (банки***) находились в собственности богатых горожан и при этом *рассматривались властями города как общественная касса*. Городским властям приходилось упорядочивать и регламентировать банковскую деятельность. Товарищества вносили представителю города – ***торговому консулу*** – залог, который с течением времени постоянно повышался в цене.

Во многих городах средневековой Италии деятельность товариществ объявляется монополией городских властей. Получаемые от властей займы приводят впоследствии к разорениям товариществ.

В период Средневековья развиваются ***безналичные расчеты***: их участникам отправляется счет, а перенесение сумм с одного счета на другой отражается в книгах товариществ в присутствии клиентов. Прием денежных вкладов и их отражение на счетах изменяют технологию деятельности. В 1619 г. существовавшее в Венеции общественное товарищество было названо **жиробанком** (от лат. giro – оборот). Основными его операциями стали ***платежи монетой*** и заменяемыми их ***расчетными документами.***

**3. Происхождение Центральных банков**

В рамках зарождения банковского дела в 17 в. исторически важную роль приобретают ***центральные банки***. Временные текущие затруднения и необходимость иметь денежные запасы в ликвидной форме усиливают потребность в платежных средствах. Появившиеся в платежном обороте ***векселя*** облегчали обмен, но не позволяли ускорить процесс денежного обращения. Вексель имел ограниченную сферу обращения – оптовую торговлю. Посредством векселя невозможно было приобрести розничный товар в кредит. По мере развития кредитных отношений усиливается несоответствие между товарным обращением, которое компенсируется расширением вексельного обращения, и объемом обращающихся полноценных монет.

Денежное хозяйство оставалось неустойчивым из-за быстрого стирания находившихся в обращении монет. Этому способствуют ограниченные объемы металла в распоряжении государств, рост количества монетных дворов и отсутствие технических средств, обеспечивающих чеканку монет. Вместе с тем в ходе Великих географических открытий 15–16 вв. банковская деятельность получает дальнейшее развитие. Действия крупных банков усиливают конкуренцию, стимулируют специализацию денежных операций.

Подлинное развитие банковской деятельности начинается ***с совершенствованием денежного обращения.*** Наряду с монетным обращением появляются ***бумажные деньги***. К сожалению, излишний выпуск бумажных денег приводил к их обесценению и невозможности регулирования денежного обращения. Наряду с бумажными появляются ***кредитные деньги***. Они полностью заменяли деньги в отличие от бумажных, бывших в обращении временно. *Эмиссионной функцией банков становится выпуск кредитных средств обращения.* Первоосновой эмиссии кредитных денег стало обращение векселей для коммepческого кредитования. Векселя как долговые обязательства начинают играть роль денег, приобретая особую форму движения. Они используются как средство платежа до указанного в нем срока погашения. Вексель наделяется денежными свойствами при условии приобретения им ликвидного характера.

Превращение векселя в банкноту в качестве признанного обществом денежного эквивалента осуществляется в ***порядке эмиссионных операций банков***. В банках векселя обмениваются на равноценное (за вычетом учетного процента) количество монет или бумажных денег. Концентрируя массы долговых обязательств, банки принимают на себя ответственность за конечные расчеты по учетным векселям. *Банкноты, выпускаемые банками, входят во всеобщее употребление и начинают рассматриваться как наличные деньги.*

В Швеции и в Англии во второй половине 17 в. появляются первые образцы *государственной формы эмиссионной деятельности*. Оба банка возникают на основе частного предпринимательства. Но достаточно быстро, в пределах нескольких десятилетий приобретают статус государственных (королевских) банков.

Банкнотное обращение частных банков имело существенные недостатки: необходимость постоянного приема и выпуска банкнот, отношения между банком и его клиентами, приобретающими банкноты; не носили личного характера. Обладатели банкнот часто не в состоянии были судить о кредитоспособности банка. Доверие, оказанное банкнотам со стороны общества, имело слабую экономическую основу, определяемую периодом возникновения и масштабами деятельности частных эмиссионных банков.

Банк Стокгольма (будущий Риксбанк) в 1650 г. в целях избавиться от неудобств, связанных с использованием ***депозитных сертификатов*** как аналога векселей (короткий срок обращения, при погашении требовалось исчисление ссудного процента), выпустил беспроцентные чеки на предъявителя как ценные бумаги. Чеки (билеты) обрели платежную силу. Они стали выполнять все функции монет и приниматься при погашении векселей. Только с 1668 г. этот банк стал именоваться королевским.

Подобная ситуация складывается и в Англии. Она была усугублена тем, что король Карл 2 занял у частных лондонских банкиров крупную сумму денег, но впоследствии отказался их вернуть. Это обстоятельство ухудшило финансовое состояние английских банкиров. Пришлось вмешаться парламенту. На основе имевшегося частного банка он создает королевский банк, который обеспечил возврат денег, предоставив собственные средства взаймы государству сроком на 11 лет под 8% годовых. Банк смог наладить эмиссию собственных платежных средств. Объем данных средств зависел от объема учетных операций. В 1694 г. Банк Англии фактически начинает свою деятельность. Используя сложившуюся форму организации бизнеса (акционерное общество), он получает от государства привилегии в виде определенной монополии. Она предполагала предоставление права увеличения капитала в обмен на предоставление кредита правительству.

Ни один другой банк, состоявший из 7 и более партнеров, не имел права выпуска банкнот (со сроком выплаты менее полгода). Это фактически привело к исключению акционерных обществ из эмиссионного бизнеса. С 1742 г. Банк Англии становится единым акционерным обществом по выпуску банкнот. «Концентрация привилегий» в Банке Англии усиливает его положение в выпуске банкнот. Мелкие банки переходят к практике хранения в нем своих денежных средств.

К началу ХIХ в. Банк Англии обретает основные черты центрального банка страны. Банкноты Банка Англии становятся законным средством платежа. В 1812 г. правительство объявляет их универсальным средством платежа. Банки рассматривают банкноты центрального банка в качестве ***средства обеспечения эмиссионной деятельности.*** В местном денежном обращении решающую роль стали играть обязательства Банка Англии. **Закон Пиля 1844** г. окончательно провозглашает монополию эмиссионной деятельности Банка Англии. Не обеспеченная золотом банкнотная эмиссия ограничивается. Банки теряют эмиссионные права при слиянии или поглощении с другими банками, а также при добровольном отказе от эмиссионных прав. Приобретение эмиссионных прав вновь образованными банками запрещается.

*Неразменные банкноты превращаются в кредитные деньги в масштабах всей экономики страны.* Они не имеют внутренней стоимости и тесно связаны с движением торгового национального капитала и богатства, обеспечивают устойчивость денежного обращения системой государственного кредита и по стоимостной характеристике сравнимы с казначейскими бумажными деньгами.

*Отделение эмиссионной функции от кредитной в Банке Англии* формирует основы денежного обращения, регулируемого центральным банком. Активно начинает использоваться внутренний государственный долг для поддержания устойчивости денежного обращения. За период 1844–1921 гг. эмиссионное право утратили 207 частных банкирских домов и 72 акционерных банка Великобритании.

Образование центральных банков происходило и в других странах, но в более поздний период. Так, Банк Франции был создан в 1800 Г., Банк Германии – в 1875 Г., Банк Италии – в 1893 г., в США роль банка стала играть появившаяся в 1913 г. Федеральная резервная система.

Концентрация привилегий в центральном банке предопределила централизацию денежного капитала, с ней кредитные операции банков приобретают дополнительный стимул роста и устойчивость. Это обеспечивается за счет расширения обслуживаемых банковскими услугами территорий и установления льгот для крупных клиентов. Дальнейшее совершенствование кредитной деятельности позволило ликвидировать периодически появлявшиеся противоречия между лондонскими (столичными) и провинциальными банками в результате конкуренции на финансовом рынке и создать единую банковскую систему.

Опыт первых центральных банков свидетельствует, что необходимость в существовании данных кредитных институтов увязана с функционированием государственной власти и усилением ее влияния на развитие товарно-денежных отношений. В равной степени и эмиссионная активность первых центральных банков была направлена на поддержание устойчивости национальной экономики.

**4. Особенности развития банковского дела в России**

На Руси с начала XIII в. в результате активной торговли с немецкими городами сформировались центры денежных операций – Новгород и Псков. В монастырях и церквях открываются **торговые дома**. Предоставляемая ссуда товарными и металлическими деньгами не оформляется заложенным имуществом. *Русь перенимает положения византийского права, принимает его организацию денежных операций*. Государство регламентирует операции и размер допустимых процентов. Право на занятие подобным промыслом **сдается на откуп**. На протяжении XIII–XVI вв. наблюдается отсутствие мобильного денежного капитала. Сохраняется зависимость денежного обращения от импорта иностранных монет в виде таможенных пошлин и акцизов на товары. Периодически проводимые государством денежные реформы и географическая разобщенность деловых центров страны тормозят развитие частного денежного предпринимательства.

В России банковское дело развивается как государственное (казенное). Частных и эмиссионных банков не существует. В условиях образования Российского централизованного государства происходит усиление экономических связей. Реформы Петра 1 создают ***единую монетную cиcтeмy***, способствуют развитию торговли и кредита.

В 1754 г. Указом императрицы Елизаветы Петровны учреждаются два казенных банка – ***Дворянский заемный и Купеческий***.

*Первый банк* выдавал долговременные ссуды дворянам под залог имении и крепостных крестьян.

*Второй* – предоставлял ссуды купцам для внешнеторговых операций через российские порты. Казенные банки неоднократно реформируются, дополняются или заменяются другими казенными кредитными учреждениями (сохранные казны, приказы общественного призрения). Они производят свои активные операции за счет средств, предоставлявшихся казной. Часто средства казенных банков направляются на покрытие дефицита государственного бюджета. С 30-х гг. 18 в. государственные банки («Медный», «Ассигнационный» и др.) занимаются долгосрочным кредитованием.

Создание ***сберегательных касс*** с 40-х п. XIX в. имело определяющее значение. Их основной функцией становится привлечение денежных сбережений населения. Они создаются при сохранных казнах, при станциях казенных железных дорог, а позднее – при отделениях Государственного банка, казначействах, учебных заведениях и пр. Возникшие как учреждения самопомощи, они используются государством в интересах государственного кредита. Их количество к 1913 г. составило более 8 тыс.

Основанный в 1860 г. **Государственный банк** заменяет многочисленные казенные банки. Основные задачи Госбанка – регулирование денежного обращения в стране и обеспечение хозяйства кредитными ресурсами в соответствии с государственной экономической политикой. Госбанк выступает в качестве комиссионера казны и эмитента казначейских билетов. Действовавшее законодательство не регламентирует эмиссионные функции Госбанка. Министр финансов направляет всю деятельность банка. На протяжении двух десятилетий вся работа банка посвящена ликвидации действовавших ранее казенных банков. С 1894 г. Госбанк приобретает функции ***центрального эмиссионного банка***, государственные кредитные билеты выпускаются в строго ограниченном объеме. В 1897 г. устанавливается окончательно монопольное право на эмиссию кредитных билетов Государственным банком. Резко увеличивается кредитование им акционерных коммерческих банков. Впоследствии за ним закрепляется функция банка банков.

В России с 80-х п. XIX в. активизируется деятельность ***коммерческих банков***. Более 50 банков действуют в стране, количество их отделений выросло с 40 до 822 к 1914 г. Распространенными становятся ***ссуды под ценные бумаги***. Со стороны других кредитных учреждений ощущается постоянная конкуренция. Государство оказывает финансовую поддержку крупным банкам и жестко регулирует акционерное учредительство.

Источником основного объема ***депозитных операций*** частных коммерческих банков становится Госбанк, принимающий вклады Казначейства. Для стимулирования вкладчиков в целях перевода их денежных средств в коммерческие банки он прекращает начисление процентов по текущим счетам. За 30 лет (1885–1914 гг.) вклады коммерческих банков возросли в 11,1 раза, тогда как их капитал – только в 7 раз.

В число учреждений долгосрочного кредита входят ***государственные ипотечные (Дворянский и Крестьянский***), а также акционерные земельные банки (10). Эти банки выдают ссуды под залог сельскохозяйственных земель или городской недвижимости за счет эмиссии ипотечных закладных листов.

Значительное распространение получают общества ***взаимного кредита*** (более 1000 заведений), ***городские общественные банки*** (более 300), ***банкирские дома*** (более 300). Активно функционируют различные виды кредитной кооперации: *кредитные и ссудо-сберегательные товарищества, земские кассы мелкого кредита* (около 20 тыс.). Некоторые ***общества взаимного кредита (ОВК***) по своим ресурсам не уступают средним акционерным коммерческим банкам, но в основном преобладают мелкие. Полноправных членов ОВК в виде юридических и физических лиц насчитывалось около 650 тыс. человек. Работая в малых городах и крупных селах, ориентируясь на нужды мелкого предпринимательства, они вносят вклад в создание банковской системы страны.

В результате национализации кредитной и банковской системы страны с 20-х по 80-е п. ХХ в. Государственный банк становится ***органом краткосрочного кредитования народного хозяйства.*** Коммерческий кредит заменяется прямым банковским, а система коммерческих банков – системой государственных специализированных банков. В начале данного периода в ходе проводимой государством *новой экономической политики (НЭП*) частично воспроизводятся частные кредитные организации. Получают распространение *общества взаимного кредита, акционерные коммерческие банки, кредитная кооперация.* Но кредитная реформа в начале 1930-х п. ликвидирует взаимное кредитование предприятий, их косвенное кредитование посредством векселей, вводит прямое банковское кредитование, связывая его с государственным директивным планированием. Учреждаются специализированные банки ***долгосрочного кредитования***: Промбанк СССР, Сельхозбанк СССР. Торговый банк СССР, Всекоопбанк. Банк финансирования коммунального и жилищного строительства (Цекомбанк СССР).

Несмотря на приоритет бюджетных средств в процессе реализации экономической политики государства, система спецбанков играет важную роль в проведении индустриализации страны, коллективизации сельского хозяйства, подъеме военного потенциала экономики. В период Великой Отечественной войны и в послевоенный этап восстановления народного хозяйства Госбанк и спецбанки вносят весомый вклад в поддержание централизованной системы хозяйствования. Банковская система постоянно совершенствуется. В конце 50-х п. ХХ в. приобретает важное значение создание Стройбанка СССР и организация Российской республиканской конторы Госбанка. В ведение Госбанка передается ***система сберегательных касс***. Они становятся важным звеном банковской системы, ориентированной на потребности населения страны, на привлечение их денежных накоплений.

К концу 80-х гг. ХХ столетия банковская система состояла из Внешэкономбанка, Агропромбанка, Жилсоцбанка, Промстройбанка и Сбербанка. Каждый их них представлял централизованную систему с разветвленной сетью кредитных учреждений. Например, Сбербанк располагал 75,5 тыс. филиалов, Промстройбанк – около 1,5 тыс., Агропромбанк – 3,4 тыс. Государством время от времени проводятся реорганизации принятой специализации. За счет сети учреждений Госбанка СССР количество филиалов или агентств спецбанков в 1980-е гг. увеличивается, прикрепления осуществляются в зависимости от того, клиентура какого банка преобладает в данной конторе или отделении Госбанка.

С образованием Российской Федерации часть государственных спецбанков и их отделений преобразуется в коммерческие банки и их филиалы. Развитие системы коммерческих банков постепенно приобретает поступательный характер.