

ОБ ИСТОРИИ ОБРАЗОВАНИЯ БАНКОВ И ОСОБЕННОСТЯХ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

© 2012 С.Т.-оглы Гаджизаде

Научно-исследовательский институт экономических реформ, Азербайджан, г. Баку

E-mail: nizism@mail.ru

Обосновано, что невозможно говорить об уровне экономического развития в какой-либо стране, пока не установлена банковская деятельность и устойчивая банковская система. Особенности независимого развития всех стран, уровень жизни населения, цивилизные формы обслуживания делают востребованной деятельность банковской системы.

Ключевые слова: кредитные организации, банковская система, возникновение денег, центральный банк, финансово-кредитная политика.

История образования банков объясняется и оценивается учеными-экономистами, теоретиками и историческими исследователями с разных позиций¹. Необходимость образования банков в основном была связана с требованиями экономического развития и удовлетворения потребностей людей в денежных ресурсах. Можно говорить об уровне ускоренного социально-экономического развития общества только в случае наличия банковской системы и обеспечения его нормальной деятельности.

Банк является специальным финансовым учреждением, выражающим культуру обслуживания страны. Вместе с тем как категория, связанная с денежными отношениями, банк, а также его формирование и развитие непосредственно были определены возникновением денежно-товарных отношений и соответствующими им хозяйственными формами. Другой основной причиной появления банков стала мобилизация свободных денежных средств государства и населения и их рациональное использование².

Банки, как кредитная организация, формируют нормальную систему деятельности экономики. Образование и развитие банков, создающих основу кредитной системы, оцениваются как результат эволюции мировой цивилизации. Обмен, купля-продажа, одалживание и вложение денег, торгового капитала, драгоценных металлов, ювелирных изделий и другие операции играли решающую роль в образовании банков. Осуществление и развитие этих операций превратили образование банков в объективную необходимость³.

Нет конкретного мнения о первичной форме, времени возникновения и эволюции банковских учреждений. Относительно возникновения банков

имеются две основные теории - теория, основанная на лингвистике и этимологии, и теория, связанная с золотых дел мастерами. Центр развития банковского дела, возникшего в период рабовладения, когда формировалось государство, постепенно перешел с Востока в Грецию, Рим, затем во все государства. Первичная форма кредитных отношений основывалась на отношениях, при которых между кредитором и дебитором не участвовал посредник. Несоответствие количества и сроков свободных средств кредитора требованиям дебитора сделало невозможным отрицание возникновения посредников, в том числе банков.

В качестве примера банковской практики можно привести деятельность обменщиков по приему денежных средств под ответственность. Этот вид деятельности усовершенствовался и со временем стал причиной возникновения процентов в деньгах и капитала, полученного от этих операций. Еще в средние века в ряде городов Северной Италии, затем в торговых центрах Нидерландов и Германии образовались учреждения, отражающие в себе банковские особенности.

Происхождение и сущность образования банков можно объяснить следующим образом. Работу банкира до н. э. в Вавилоне выполняли купцы игибы и тураши, а в древней Греции - наряду с купцами-трапезидами, и служители церкви. Деятельность, напоминающая банковское дело, также была характерна для Италии и Древнего Египта. Первичная деятельность банков осуществлялась во времена мануфактур, являющиеся периодом развития капитализма. Их деятельность, по мнению некоторых исследователей, относится к еще более древней эпохе⁴.

Всемирно известные экономисты-теоретики С. Фишер и Р. Дорнбуш верно считали, что банки, в отличие от действующих тысячелетиями денег, возникли сравнительно недавно на экономической сцене истории. С развитием экономики, образованием форм ценностей, разделением труда, углублением квалификации и, как следствие, с обострением обмена и его внутренних противоречий еще больше проявили себя отношения торговли и купли-продажи. Образовалось объективное основание в повышении роли золота, серебра и других драгоценных металлов как специального эквивалента, выражающего стоимость всех продуктов в тот период. Среди них золото как денежный знак и средство купли-продажи использовалось более часто. Именно поэтому можно считать, что деятельность золотых дел мастеров сыграла особую роль в образовании банков⁵.

Увеличение масштаба производства и количества производимых товаров усложнило обмен золотом, процесс перевозки и движения золота требовал больших затрат. Купцы были вынуждены оставлять свое золото на том же месте, производя определенную плату за услуги. Лицо, принимавшее золото, отдавало расписку владельцу золота. В результате купля-продажа товара надежно происходила по этим распискам, соответственно количеству сохраняемого золота подготавливались расписки и отдавались владельцам золота. Служащие или мастера, хранящие золото, действовали очень осторожно и ответственно. С целью предотвратить эти затруднения были выпущены бумажные деньги, и золотой запас начал постепенно уменьшаться.

Образование банков и возрастание их роли создавало условия для еще большего расширения торговых, обменных, купля-продажных, сервисных, кредитных и других операций. В тот период в ряде городов (Венеция, Генуя, Милан, Амстердам, Гамбург, Нюрнберг) образовались жиробанки для осуществления безналичных расчетов между своими покупателями-представителями. Эти банки производили расчет между своими покупателями-представителями специальной денежной единицей, выраженной определенным весом благородного металла. Жиробанки отдавали в кредит государству, городам, зарубежным торговым компаниям с большими полномочиями принадлежащие им свободные денежные средства. Первый банк, обладающий истинны-

ми особенностями как институт кредита, был создан в 1407 г. в г. Генуе (Италия). В XVI в. в Англии появилась капиталистическая банковская система, и банкиры освободились от атмосферы золотых дел мастерства.

В качестве примера таких банков можно привести банк Чайлд, как пионера Лондонских банков. Этот банк в основном занимался куплей-продажей товаров и денежными операциями купцов-мануфактурщиков и др. В этот период уже начинали формироваться акционерные общества банковского типа. Коммерческие банки образовались в начальной стадии развития банковского дела, и они, в основном, производили оплату по торговым операциям и товарооборотам. Основными клиентами коммерческих банков считались купцы. Банки обслуживали операции, связанные с товарообменом - кредитизацией перевозки, хранения и продажи товаров. С развитием промышленности чувствуется большая потребность в краткосрочной кредитизации производственного периода и это дело превращается в главную операцию банков. Расширение круга выполняемых операций банков и продление сроков отданных кредитов создают условия превращения их в деловые универсальные учреждения.

Сдвиг, произошедший в развитии промышленности, увеличение активности промышленного капитала создают условия для решающего роста роли банков. Акционерный банк впервые образовался в Англии в 1694 г., формировались его филиалы в нескольких странах, и с разрешением правительства он начал выпускать банкноты⁶.

В середине XVIII в. в России банковское дело проявилось в форме государственного казначейского банка, который был учрежден в 1733 г. в Петербурге, затем в 1754 г. был учрежден Аристократический и Коммерческий банки. В последующие годы в банковском деле был проведен ряд реформ, в результате чего в 1860 г. был учрежден Государственный банк. С развитием экономики в России изменилась роль акционерных и коммерческих банков и стала еще активнее. В 1916 г. количество таких банков дошло до 50⁷.

После Октябрьской революции в результате национализации банков были учреждены сначала народный банк РСФСР, затем в 1921 г. Государственный Банк. Начиная с 1922 г. стали создаваться банки с различными назначениями. В

1930-1932 гг. был создан не имеющий аналогов в мире, свойственный кредитным реформам и уже формирующейся административно-повелительной экономической системе Государственный банк СССР. Владельцы банков, как представители денежно-торгового капитала, принимали денежные вклады от всех купцов, специализировались по денежному обмену в различных странах и городах. По прошествии времени банкиры отдавали кредиты за счет денежных вкладов и своих собственных средств, брали проценты, и в конечном счете возрастал денежный обмен банкиров.

Создание кооперативных банков начиная с 1988 г., затем переход отраслевых банков на основу акционерно-коммерческой деятельности повлияли на ситуацию не столь положительно. В 1992 г. создаются Государственный банк СССР, Промышленно-строительный банк, Аграрно-промышленный банк, на базе Азербайджанских республиканских банков - Центральный банк Азербайджана, а на базе бывшего Сберегательного банка СССР - Азербайджанский сберегательный банк. Одной из характерных особенностей данного периода было то, что с февраля по август 1992 г. отделы и учреждения Промышленно-строительного и Аграрно-промышленного банков непосредственно подчинялись Азербайджанскому центральному банку.

В 1992 г. Милли Меджлисом Азербайджана принимаются первые национальные законы: "О Центральном банке Азербайджанской Республики", "О банках и банковской деятельности в Азербайджанской Республике". После того как законы вступили в силу, Аграрно-промышленный банк и Промышленно-инвестиционный банк, выйдя из состава Центрального банка, превратились в Республиканский акционерно-коммерческий банк. Этим же распоряжением предусматривалось превращение Сберегательного и Международного банков в акционерно-коммерческий банк.

По рекомендации международных финансово-кредитных организаций Президент Азербайджанской Республики подписывает 16 января 2004 г. закон "О банках и банковской деятельности в Азербайджанской Республике" и 10 декабря 2004 г. закон "О Центральном банке Азербайджанской Республики" в новой редакции. В 2000 г. Кабинет министров принимает решение о ликвидации Аграрно-промышленного, Промышленно-инвестиционного и Сберегательного банков и о создании на их базе Объединенного универсального

акционерного банка, контрольно-акционерный пакет которого полностью принадлежит государству. А в 2005 г. на основе этого банка был создан Капитал-Банк.

В настоящее время в Республике функционируют 46 кредитных организаций. По форме собственности эти банки делятся: на акционерно-коммерческие, с полностью иностранным капиталом, местные банки и небанковские учреждения. Экономическая политика, проводимая в Республике в современный период, должна направлять банки по пути обеспечения всех финансовых требований экономики. С целью свободного осуществления этих задач законами "О банках и банковской деятельности" и "О Центральном банке" обеспечена полная независимость банков⁸. Банковская деятельность почти полностью вынесена из-под призора Милли Меджлиса как законодательного органа, Центральному банку даны полномочия вести независимую финансово-кредитную политику, вытекающую из интересов государства.

Центральный банк определяет основную стратегическую линию денежно-кредитной политики, анализирует макроэкономическое и макрофинансовое положение и прогнозирует основные направления развития банковской системы. Центральный банк в финансово-кредитной политике с целью сохранения оптимального уровня цен, укрепления курса маната по отношению к иностранной валюте предусматривает выполнение следующих задач:

- определение цели и задач денежно-кредитной политики и путей их достижения;
 - регулирование объема денежной массы и структуры для достижения уровня прогнозируемой инфляции;
 - меры по обеспечению внутренних активов, уровня максимума резервных денег и минимума иностранных запасов;
 - определение необходимого уровня валютных запасов для устойчивости платежеспособности страны и регулировки рынка валют;
 - усовершенствование банковского дела.
- Вместе с тем Центральный банк Республики использует нижеследующие методы в регулировании и осуществлении денежно-кредитных отношений:
- определение процентных категорий;
 - определение вынужденных резервных норм;
 - ведение банковских операций с ценными бумагами в свободном рынке;

- выдача централизованных кредитов кредитным организациям;

- осуществление политики валютного вмешательства и обмена курсов валют.

С помощью указанных методов банки создают возможность регулировать денежный оборот и обеспечивать макрофинансовую стабилизацию в системе финансово-кредитных отношений. Процентные категории по централизованным кредитным ресурсам Центрального банка определяются в кредитных аукционах. Центральный банк, ведя денежно-кредитную политику, определяет свои вынужденные резервные нормы, лимит участия иностранного капитала в банковской системе страны.

Центральный банк представляет Республику Азербайджан во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и других международных финансово-кредитных организациях согласно международным соглашениям Азербайджанской Республики. Вместе с тем он оказывает банковские услуги международным организациям и органам, регулирующим денежно-кредитную политику.

Центральный банк последовательно выполняет свои обязанности в осуществлении финансово-кредитных отношений как внутри страны, так и в зарубежных странах; создает условия для ведения государственной политики взаимных расчетов в области денежно-кредитных и валютных отношений и устойчивой работы системы оплаты; выполняет операции на рынке ценных бумаг, а также в области купли-продажи иностранной валюты, осуществляет регулирование валюты. Центральный банк также обладает возможностью влияния на денежный оборот и регулирования денежной массы с помощью операций открытого рынка.

Таким образом, Центральный банк, осуществляя куплю-продажу ценных бумаг в различных формах посредством банков, регулирует денежно-кредитную политику и воздействует на процесс финансовой стабилизации. Одновременно с целью эффективного влияния на общую денежную массу, имеющуюся в обороте, осуществляет резервную политику. Основное значение резервной политики состоит в том, что Центральный банк вынуждает коммерческие банки хранить определенную часть их активов в виде беспроцентного резерва в Центральном банке. В результате осуществления резервной политики уменьшается возможность ведения самостоятельных операций коммерческих банков со своими денежными средствами, что приводит к ограничению денежной массы в обороте. При этом Центральный банк регулирует резервную норму таким образом, чтобы не возникла неустойчивость в процессе макрофинансовой стабилизации. Разрабатывая эту политику, Центральный банк должен принять во внимание в первую очередь количество, степень и критерии регулирования денежной массы, имеющейся в обороте.

¹ См.: Жуков Е.Ф. Деньги, кредит, банки. М., 2001; Банковское дело / под ред. А.И. Лаврушина. М., 2008.

² См.: Основы банковской деятельности / под ред. К.Р. Таирбекова. М., 2001; Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. пособие. М., 2001.

³ Банковское дело / под ред. А.И. Лаврушина.

⁴ См.: Банковское дело / под ред. А.И. Лаврушина.; Основы банковской деятельности / под ред. К.Р. Таирбекова.

⁵ См.: Основы банковской деятельности / под ред. К.Р. Таирбекова; Пещанская И.В. Указ. соч.

⁶ Основы банковской деятельности / под ред. К.Р. Таирбекова.

⁷ Пещанская И.В. Указ. соч.

⁸ О Центральном банке Азербайджанской Республики: закон. Баку, 2004.

Поступила в редакцию 05.12.2011 г.