

Шакирова А.А.

Студент 1 курса факультета «Финансы и кредит»

Кубанский ГАУ имени И. Т. Трубилина,

ЭВОЛЮЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Аннотация: в статье рассматривается эволюция банковской системы как ключевого института финансовой инфраструктуры. Анализируются основные этапы становления и развития банков – от первых финансовых операций в древности до современных специализированных кредитных организаций. Особое внимание уделено трансформации функций банков, их роли в экономике, а также влиянию исторических, политических и технологических изменений на развитие банковского дела.

Ключевые слова: банковская система, банк, кредитные организации, финансовая инфраструктура, банковское регулирование, функции банков.

Shakirova A.A.

1st year student of the Faculty of Finance and Credit

, Kuban State Agrarian University named after I. T. Trublin,

THE EVOLUTION OF THE BANKING SYSTEM

Abstract: the article examines the evolution of the banking system as a key institution of financial infrastructure. The main stages of the formation and development of banks are analyzed – from the first financial transactions in ancient times to modern specialized credit institutions. Special attention is paid to the transformation of the functions of banks, their role in the economy, as well as the impact of historical, political and technological changes on the development of banking.

Keywords: banking system, bank, credit organizations, financial infrastructure, banking regulation, functions of banks.

Банковская система – это совокупность кредитных организаций, осуществляющих привлечение и размещение денежных средств, а также обеспечивающих функционирование платежной инфраструктуры. Она выступает не только инструментом сбережения и кредитования, но и ключевым механизмом, поддерживающим стабильность и развитие финансового сектора страны. Систематизация этапов развития банковской системы позволяет глубже понять механизмы экономического роста и определить ключевые факторы, влияющие на данную сферу. [1]

Зарождение банковской деятельности можно проследить до Древнего Вавилона (VI-V века до н.э.), где деловые дома уже выполняли ключевые банковские функции: принимали вклады, выдавали кредиты, обрабатывали платежи по чекам и осуществляли денежные переводы. Все операции документировались на глиняных табличках и подчинялись законодательству, в частности, Кодексу Хаммурапи.

В античной Греции менялы, известные как трапезиты, расширили спектр услуг: они не только обменивали монеты, но и принимали вклады, предоставляли кредиты под залог (в том числе недвижимости, что легло в основу понятия "ипотека") и обеспечивали сохранность ценностей.

В Древнем Риме менсарии и аргентарии занимались обменом валюты, депозитами, кредитованием, переводами и даже фискальными функциями, проводя операции в специально отведенных местах – табернах. Римляне также разработали процедуру открытия депозитов с запечатыванием средств в присутствии свидетелей и фиксацией всех транзакций. Высокие процентные ставки и практика символического разрушения стола (*banca*) обанкротившегося банкира породили термин "банкрот". [2]

В древности банки были тесно интегрированы с религиозными и государственными институтами, обслуживая широкий круг клиентов – от частных лиц до армий и международных торговых сетей. Уже тогда были заложены основы таких инструментов, как чеки, и развивались методы

бухгалтерского учета, а доверие к финансовым учреждениям опиралось на их репутацию и религиозные устои.

Дальнейшее развитие торговли в Италии привело к появлению специализированных банков, таких как ломбардские и флорентийские. Знаковым событием стало основание Банка Святого Георгия в Генуе в 1407 году, который считается предшественником современных банков. Его создание было связано с необходимостью консолидации государственного долга Генуи, который значительно вырос из-за войн. Банк управлялся четырьмя консулами, представлявшими влиятельные генуэзские семьи и быстро приобрел влияние не только в Италии, но и за ее пределами. Именно этот банк считается одним из первых, кто начал осуществлять функции современного банка: управление государственным долгом, сбор налогов, выдача кредитов и хранение вкладов.

В 1584 году Венецианский сенат учредил Banco della Piazza de Rialto, первый государственный банк республики. Его появление было призвано активизировать торговлю и промышленность, а также упорядочить финансовые расчеты. Банк находился под контролем назначенных правительством чиновников и на начальном этапе обладал монополией на банковские услуги, не позволяя частным лицам заниматься банкирской деятельностью. Вклады не облагались процентами, а расчеты производились в специальной "банковской монете" (dukati darqento), которая была на 20% дороже обычных денег. Со временем управление банком перешло к частным банкирам. [2]

Эпоха нового времени – это период бурного развития торговли, колониальных империй, научных открытий и формирования капиталистических отношений. В этих условиях возникла острая потребность в надежных финансовых институтах, способных обслуживать растущие объемы торговых и государственных расчетов. Амстердамский банк был основан в 1609 году по инициативе городских властей и купцов. Главной причиной его создания стала необходимость стабилизировать расчеты между торговыми компаниями, которые несли убытки из-за постоянных колебаний стоимости и качества монет.

Банк ввел единую стабильную счетную единицу – банковский флорин, который был обеспечен серебром.

Банк Англии был основан 27 июля 1694 года как частный акционерный банк. Его создание было связано с необходимостью финансирования войны с Францией. Банк Англии получил право выпуска банкнот, которые были обеспечены обязательствами казны, и стал главным финансовым агентом правительства. Первоначально банк не обладал всеми функциями современного центрального банка. Например, не управлял курсом валюты и не был «кредитором последней инстанции». Со временем он стал регулировать денежную систему, управлять государственным долгом и обеспечивать стабильность финансовой системы страны. [3]

Оба банка стали прообразами современных центральных банков, их опыт был использован при создании банковских систем в других странах Европы и мира.

С началом индустриализации в XIX веке банковская система претерпела глубокие изменения, отражая потребности быстро развивающейся экономики. На смену мелким меняльным конторам и ростовщическим операциям пришли крупные коммерческие банки, которые стали настоящими финансовыми центрами, аккумулирующими капиталы и направляющими их в промышленность, торговлю и инфраструктуру. Именно банки обеспечили переток средств от сберегателей к предпринимателям, что стало важнейшим условием для промышленного переворота и урбанизации. В этот же период резко усилилась роль центральных банков: они взяли на себя функции регулирования денежной массы, поддержания стабильности национальной валюты, надзора за всей банковской системой и управления государственным долгом. Центральные банки превратились в главные инструменты макроэкономической политики, способные смягчать финансовые кризисы и обеспечивать устойчивость денежного обращения.

В России эти процессы проявились особенно ярко. В 1860 году был учреждён Государственный банк, который стал опорой для экономических

реформ и развития торговли. Первоначально он сосредоточился на вкладных и расчётных операциях, но постепенно расширил круг услуг, открывая отделения по всей стране и поддерживая кредитами промышленность и сельское хозяйство. К началу XX века в Российской империи уже действовали десятки коммерческих банков — акционерных, городских, ипотечных, взаимного кредита. Банковская сеть охватывала не только столицы, но и провинцию, что способствовало экономическому росту регионов. Банки становились универсальными финансовыми институтами: они не только принимали вклады и выдавали кредиты, но и занимались эмиссией ценных бумаг, проводили безналичные расчёты, инвестировали в строительство железных дорог, заводов, развитие новых отраслей. Благодаря этому банки стали неотъемлемой частью экономической жизни, обеспечивая финансовую основу для индустриализации и модернизации страны. [4]

После окончания Второй мировой войны мировая финансовая система претерпела кардинальные изменения, связанные с созданием Бреттон-Вудской системы. В 1944 году на международной конференции в Бреттон-Вудсе (США) представители 44 стран договорились о новых принципах валютных отношений, которые должны были обеспечить экономическую стабильность и способствовать восстановлению глобальной экономики после войны. В рамках этой системы курсы национальных валют фиксировались к американскому доллару, а сам доллар был привязан к золоту по фиксированной цене (35 долларов за тройскую унцию). Таким образом, доллар стал основной мировой резервной валютой, а все международные расчёты и накопления осуществлялись преимущественно в долларах США. Это решение закрепило за Соединёнными Штатами центральную роль в мировой экономике и сделало доллар главным инструментом международных платежей и инвестиций. [5]

В послевоенный период усилилось государственное регулирование банковской деятельности. На фоне экономических потрясений и кризисов XX века государства стремились защитить интересы вкладчиков и обеспечить устойчивость финансовой системы. Введённые механизмы страхования вкладов

(например, создание Федерального агентства по страхованию вкладов в США в 1930-х годах и аналогичные меры в других странах) повысили доверие населения к банкам и снизили риски массовых изъятий средств. Регулирующие органы получили расширенные полномочия по контролю за деятельностью банков, что позволило предотвращать финансовые паники и поддерживать стабильность экономики.

В результате этих процессов банковская система стала неотъемлемой частью глобализации: банки интегрировались в мировую экономику, активно участвовали в международных расчётах, инвестировали за рубеж и привлекали иностранные капиталы. Появление новых финансовых инструментов, развитие электронных платежей и компьютерных технологий сделали банковские услуги доступными для миллионов людей и компаний по всему миру. Всё это заложило фундамент для современной финансовой архитектуры, в которой банки играют ключевую роль как посредники между сберегателями и инвесторами.

На рубеже XX и XXI веков банковская система претерпела кардинальные изменения благодаря стремительному развитию цифровых технологий. Традиционные отделения и бумажная волокита уступили место онлайн-банкингу и мобильным приложениям, предоставив клиентам круглосуточный доступ к финансовым услугам из любой точки мира. Теперь управление счетами, платежи, вклады и кредиты доступны дистанционно, что усилило конкуренцию и заставило банки сосредоточиться на удобстве и скорости. Цифровизации затронула деятельность и центральных банков, что привело к внедрению цифровых национальных валют. В итоге, банковская система трансформировалась в глобальную, высокотехнологичную экосистему, ориентированную на клиента, предлагающую широкий спектр финансовых и сопутствующих услуг.

Эволюция банковской системы отражает развитие экономики и общества. Исторический опыт показывает, что банки способны адаптироваться к новым вызовам, трансформируя свои функции и роли.

Список использованных источников

1. Финансово-кредитный энциклопедический словарь/Колл. авторов; Под общ. ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002.-1168 с. - ISBN 5-279-02306-X.
2. История появления и функции банков: как они возникли // journal.sovcombank.ru URL: <https://journal.sovcombank.ru> (дата обращения: 06.05.2026).
3. Краткий генезис эволюции банковских систем // КиберЛенинка URL: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 06.05.2026)
4. Рефераты по экономической теории/ Банки и их роль в рыночной экономике, банковский кризис 1998г // Claw.ru URL: <http://www.claw.ru> (дата обращения: 07.05.2026).
5. Кризис Бреттон-Вудской системы // Институт развития социально-экономических проектов и инициатив URL: <https://irsep.ru> (дата обращения: 07.05.2026).