# История становления и развития банковской системы в России и за рубежом

Банковская система играет важнейшую роль в экономике любой страны, как сегодня, так и в прошлом. Не исключением является и Россия, имеющая долгую и сложную историю развития банковского дела. В данной статье мы рассмотрим возникновение и развитие банковского дела в России, а также сравним его с другими странами мира.

Первый российский банк был открыт в 1773 году при Екатерине II — Санкт-Петербургский государственный банк. Этот банк отвечал за выпуск денежных знаков и финансирование из иностранных источников, а также поощрял внутренние заимствования. До этого времени в России не существовало депозитных учреждений, операции осуществлялись за наличный расчет частными торговцами и ювелирами.

В последующие десятилетия в России продолжалось развитие банковского сектора, создавались более централизованные банки, такие как Московский банк (1788 г.) и Императорский банк (1886 г.). Эти банки имели более широкие задачи, чем просто эмиссия валюты; они стали предоставлять гражданам более широкие кредитные услуги, такие как ипотека и персональные кредиты. Однако, несмотря на все эти усилия, российская банковская деятельность по-прежнему была сильно ограничена неподвижностью капитала, что не позволяло большинству граждан взаимодействовать даже с этими традиционными банковскими учреждениями.

Ситуация изменилась на рубеже XX века, когда законодательно было разрешено создание кооперативных кредитных организаций, которые обеспечивали фермерам доступ к финансовой поддержке без необходимости внесения залога, ограничений по географическому положению и т. д. Эти организации способствовали более широкому участию в финансовых рынках, открывая новые пути для экономического роста и расширяя возможности для получения образования, ведения бизнеса и т. д. среди домохозяйств с низким уровнем дохода, которые ранее не могли себе этого позволить или применять такие возможности из-за географической удаленности от крупных коммерческих центров/городов.

В 1921 г. правительство Ленина предприняло радикальную попытку национализации почти всех финансовых учреждений, в результате чего они были объединены в один крупный банк, получивший название Госбанк. Он выступал в качестве «кредитора последней инстанции», предоставляя краткосрочные кредиты в периоды экономических кризисов, и одновременно являлся держателем большей части государственных активов, таких как золотой запас, помогая стабилизировать государственные финансы. Такой подход означал, что контроль над отраслью мог осуществляться с помощью рычагов национального масштаба, что в конечном итоге привело к объявлению некоторых отраслей промышленности государственной собственностью в сталинскую эпоху, известную как «коллективизация».

Сравнение потребительского опыта западных банков с российским очень заметно: после 1991 г. клиенты стали гораздо более удовлетворенными, чем раньше, что сопровождалось более высокими показателями лояльности, обусловленными более эффективными стратегиями максимизации прибыли, реализованными управленческими командами обеих сторон, которые применяли агрессивную тактику «перекрестных продаж», охватывающую множество продуктов, принадлежащих разным собственникам, что давало конкурентные преимущества перед конкурентами.

Несмотря на все описанные выше изменения, в российском банковском секторе сохраняются существенные недостатки, связанные с отсутствием индивидуальных услуг, ориентированных на семьи с низкими доходами, которые не могут позволить себе расходы, связанные с обычными комиссиями и сборами по счетам в силу определенных географических особенностей, что продолжает ограничивать экономический рост отдельных регионов страны, которые часто полагаются на прямые государственные субсидии вместо регулярного содействия рыночному ценообразованию, что создает дополнительную социальную пропасть между «имущими» и «неимущими», требующую срочного решения для достижения долгосрочной стабильности и восстановления доверия к государственному сектору.

В целом понимание важности современных банковских систем как неотъемлемой части развития экономики остается неизменным вне зависимости от региона, способствуя увеличению числа рабочих мест, повышению уровня жизни, стимулированию покупательной способности, инвестиционной уверенности, улучшению потребительских привычек, что в целом способствует росту ВВП. В заключение следует отметить, что эволюция российской банковской системы остается весьма специфичной по сравнению с мировыми аналогами, испытывая трудности и получая за них столь же значительные вознаграждения, но тем не менее демонстрируя значительный прогресс с начала 18 века, она прочно закрепилась в качестве основы финансовой системы страны, являясь центральным средством ведения повседневной деятельности.