Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования «Международный славянский институт» Вышневолоцкий филиал

Печёнкина О.В., Е.В.Арсеньева

Учебно – методический комплекс дисциплины

ИСТОРИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

по направлению подготовки Экономика
для заочной формы обучения

Вышний Волочек
2015

Учебно-методический комплекс дисциплины **«История банковского дела»** разработан в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, обучающихся по направлению Экономика

Печёнкина О.В., Е.В.Арсеньева
История банковского дела: Учебно-методический комплекс дисциплины. - 795 с.

Изучение дисциплины «История банковского дела» является важной частью профессиональной подготовки будущего специалиста – экономиста. Цель изучения дисциплины - сформировать у студентов представления о банковской системе и закономерностях ее развития и функционирования; представления о механизмах организации банковской деятельности, а также дополнительных банковских операций, показать способы и технологию управления этими видами банковской деятельности. Все это должно послужить фундаментом для последующего более углубленного изучения ими различных сторон реальной деятельности банков, формирования у будущих специалистов твердых теоретических знаний по организации банковского дела; выявления основных тенденций развития банковской системы в целом и отдельных банков; изучения факторов, оказывающих влияние на уровень развития банков, и тенденций их дальнейшего развития.
Учебно-методический комплекс дисциплины «История банковского дела» включает в себя теоретический материал, практический материал, деловые игры, контроль знаний, тестовые задания.

© Печёнкина О.В., Е.В.Арсеньева, 2015
© Вышневолоцкий филиал образовательной автономной некоммерческой организации высшего образования «Международный славянский институт»

СОДЕРЖАНИЕ

АННОТАЦИЯ
РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ЧТЕНИЮ ЛЕКЦИЙ
МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ
МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ
МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО НАПИСАНИЮ РЕФЕРАТА (КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ)
МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАЧЁТУ и ЭКЗАМЕНУ
МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО СИСТЕМЕ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ
ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ
МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ
ДИДАКТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ИСТОРИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА"
ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ ДИСЦИПЛИНЫ
БИЛЕТЫ К ИТОГОВОМУ ЭКЗАМЕНУ
КРАТКИЙ ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКИЙ СЛОВАРЬ
КРАТКИЙ ОБЗОР ДИСЦИПЛИНЫ «История банковского дела»

АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ):

Цель данного курса:

Изучение дисциплины «История банковского дела» является важной частью профессиональной подготовки будущего специалиста – экономиста. Цель изучения дисциплины - сформировать у студентов представления о банковской системе и закономерностях ее развития и функционирования; представления о механизмах организации банковской деятельности, а также дополнительных банковских операций, показать способы и технологию управления этими видами банковской деятельности. Все это должно послужить фундаментом для последующего более углубленного изучения ими различных сторон реальной деятельности банков.

Задачами данного курса являются:

Учебная дисциплина необходима для формирования у будущих специалистов твердых теоретических знаний по организации банковского дела; выявления основных тенденций развития банковской системы в целом и отдельных банков; изучения факторов, оказывающих влияние на уровень развития банков, и тенденций их дальнейшего развития.

Предметом изучения являются особенности становления и развития банковской системы (зарубежной и национальной).

При изучении дисциплины студент должен приобрести необходимый уровень компетентности, который позволит ему осуществлять квалифицированные действия и принимать обоснованные решения в различных сферах банковской деятельности.

МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В УЧЕБНОМ ПЛАНЕ: Б.1.В.ДВ Вариативная часть. Дисциплина по выбору

ВЫПИСКА С УЧЕБНОГО ПЛАНА

НАИМЕНОВАНИЕ: История банковского дела

Наименование	курс	семестр	кол-во зачетных единиц /ЗЕТ/	Количество часов
Общая нормативная и фактическая трудоемкость			**3**	**108**
Часов на самостоятельную работу студента (СРС)				**92**
Контактная работа с преподавателем, в т.ч.				**12**
- в электронной форме				**-**
Лекции, в т.ч.	2	3		**6**
- в активной форме	2	3		4
- в пассивной форме	2	3		2
Лабораторные работы	2	3		-
Практические занятия, в т.ч.	2	3		**6**
- в интерактивной форме	2	3		2
Самостоятельная работа	2	3		Реферат
Форма аттестации и контроль	2	3		Зачет – 4 часа

Программа предусматривает различные виды занятий: контактная работа с преподавателем, лекции, семинары, практические занятия, активную форму, интерактивную форму, диктанты по терминологии, самостоятельные работы и др.

ЛОГИЧЕСКАЯ СВЯЗЬ ДИСЦИПЛИНЫ:

Изучение дисциплины «История банковского дела» осуществляется на основе знаний, полученных по экономическим дисциплинам.

РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ЗНАНИЯ, УМЕНИЯ, ОПЫТ, КОМПЕТЕНЦИИ)

В ХОДЕ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «История банковского дела» студенты УСВАИВАЮТ ЗНАНИЯ (ЗНАТЬ):

- ✓ сущность и функции банковско-кредитных учреждений;
- ✓ структуру банковской системы, ее специфику построения;
- ✓ эволюцию банков;
- ✓ особенности организации банковского дела на уровне отдельных банков;
- ✓ закономерности и тенденции развития.

НА ОСНОВЕ ПРИОБРЕТЕНИЯ ЗНАНИЙ ФОРМИРУЮТСЯ УМЕНИЯ (УМЕТЬ):

✓ с профессиональной точки зрения оценивать текущую ситуацию в банковской сфере;

✓ выявлять проблемы, возникающие в процессе становления и развития банков;

✓ проводить сравнительную характеристику банков (зарубежных);

✓ решать конкретные вопросы, связанные с укреплением денежного обращения, развитием банковской системы.

ПРИОБРЕТАЮТСЯ НАВЫКИ (ВЛАДЕТЬ):

✓ понятийным аппаратом современной денежно-кредитной политики и важнейшими категориями современной экономики;

✓ навыками работы с научными публикациями по изучению тенденций и закономерностей развития банковской системы;

✓ навыками сбора, обработки, систематизации и использования информации, необходимой для изучения эволюции банков;

✓ навыками самостоятельного анализа состояния текущего и перспективного развития банковской системы.

Результаты освоения дисциплины достигаются путем чтения студентам лекций; проведения с ними практических занятий (проблемных, дискуссионных, проектировочных) и различных форм самостоятельной работы студентов. Предусмотрены аудиторные самостоятельные работы по основным темам курса, а также самостоятельная контрольная работа (реферат); использования в процессе обучения компьютерной техники и мультимедийной аппаратуры; организации самостоятельной внеаудиторной работы студентов и подготовки ими письменных работ (проведение различных исследований).

Уровень цели	Код результата обучения	Результат обучения	Код соответствующей компетенции из ФГОС ВПО
Знать			
Знать	сущность и функции банковско-кредитных учреждений; структуру банковской системы, ее специфику построения; эволюцию банков; особенности организации банковского дела на уровне отдельных банков; закономерности и тенденции развития.		ОК-3; ОК-4; ОК-8; ОК-9; ПК-9
Уметь			
Уметь	с профессиональной точки зрения оценивать текущую ситуацию в банковской сфере; выявлять проблемы, возникающие в процессе становления и развития банков; проводить сравнительную характеристику банков (зарубежных); решать конкретные вопросы, связанные с укреплением денежного обращения, развитием банковской системы.		ОК-3; ОК-4; ОК-8; ОК-9; ПК-9
Владеть			
Владеть	понятийным аппаратом современной денежно-кредитной политики и важнейшими категориями современной экономики; навыками работы с научными публикациями по изучению тенденций и закономерностей развития банковской системы; навыками сбора, обработки, систематизации и использования информации, необходимой для изучения эволюции банков; навыками самостоятельного анализа состояния текущего и перспективного развития банковской системы.		ОК-3; ОК-4; ОК-8; ОК-9; ПК-9

Процесс изучения дисциплины направлен на **ФОРМИРОВАНИЕ СЛЕДУЮЩИХ КОМПЕТЕНЦИЙ**: ОК-3; ОК-4; ОК-8; ОК-9; ПК-9

Код компетенций	**Формулировка**
Общекультурные компетенции вузовские	
ОК-3	способен понимать движущие силы и закономерности исторического процесса; события и процессы экономической истории; место и роль своей страны в истории человечества и в современном мире
ОК-4	способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
ОК-8	способен находить организационно-управленческие решения и готов нести за них ответственность
ОК-9	способен к саморазвитию, повышению своей квалификации и

	мастерства
Общепрофессиональные компетенции вузовские	
аналитическая, научно-исследовательская деятельность	
ПК-9	способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр 3	Виды учебной работы и трудоемкость (в часах)		
			лек.	практ. занят.	самост. раб.
1	Тема 1. Происхождение банков		1	1	9л/9пр
2	Тема 2. Развитие банков		1	1	10л/10пр
3	Тема 3. Центральные банки		1,5	1,5	9л/9пр
4	Тема 4.Коммерческие банки		1,5	1,5	9л/9пр
5	Тема 5. Сберегательные банки		1	1	9л/9пр
Всего: 3 ЗЕТ - 108ч. (контроль – зачет - 4ч.)			**6 ч.**	**6 ч.**	**46л./46пр. 92 ч.**

СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Практические занятия.

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Виды учебной работы и трудоемкость (в часах)	
			практ. занят.	самост. раб.
1	ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 1. Период древности и античности до 476 г., связанный с банковской деятельностью храмов, менял и ростовщиков. Период становление банковского дела в Средние века (476-1492 гг.)	3	1,5	23
2	ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 2. Развитие банковского дела в Новое время (1492-1789 гг.), зарождение специализированных и Центральных банков. Банковское дело в Новейшее время (1789-1945 гг.), расширение полномочий коммерческих банков		1,5	23
3	ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 3. История зарождения Российского банковского дела		1,5	23
4	ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 4. Становление банковского дела в XIX и начале		1,5	23

	XXвв.			
			6 ч.	**92 ч.**

ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ
Не предусмотрены

КУРС 2 СЕМЕСТР 3 СРОК ОБУЧЕНИЯ - 5 ЛЕТ

КОЛИЧЕСТВО ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦ: 3 (108ч.)

ВИД АТТЕСТАЦИИ (ЗАЧЕТ)

ДОПУСК ДО ВИДА АТТЕСТАЦИИ: КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА (РЕФЕРАТ)

ФОРМА ОБУЧЕНИЯ заочная

РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель данного курса:

Изучение дисциплины «История банковского дела» является важной частью профессиональной подготовки будущего специалиста – экономиста. Цель изучения дисциплины - сформировать у студентов представления о банковской системе и закономерностях ее развития и функционирования; представления о механизмах организации банковской деятельности, а также дополнительных банковских операций, показать способы и технологию управления этими видами банковской деятельности. Все это должно послужить фундаментом для последующего более углубленного изучения ими различных сторон реальной деятельности банков.

Задачами данного курса являются:

Учебная дисциплина необходима для формирования у будущих специалистов твердых теоретических знаний по организации банковского дела; выявления основных тенденций развития банковской системы в целом и отдельных

банков; изучения факторов, оказывающих влияние на уровень развития банков, и тенденций их дальнейшего развития.

Предметом изучения являются особенности становления и развития банковской системы (зарубежной и национальной).

При изучении дисциплины студент должен приобрести необходимый уровень компетентности, который позволит ему осуществлять квалифицированные действия и принимать обоснованные решения в различных сферах банковской деятельности.

2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

Б.1.В.ДВ Вариативная часть. Дисциплина по выбору

ЛОГИЧЕСКАЯ СВЯЗЬ ДИСЦИПЛИНЫ:

Для изучения дисциплины необходимы знания, умения и компетенции, полученные в результате изучения дисциплин гуманитарного, социального и экономического. Изучение дисциплины «История банковского дела» осуществляется на основе знаний, полученных по экономическим дисциплинам.

При изучении дисциплины студент должен приобрести необходимый уровень компетентности, который позволит ему осуществлять квалифицированные действия и принимать обоснованные решения в различных сферах банковской деятельности.

Результаты освоения дисциплины достигаются путем чтения студентам лекций; проведения с ними практических занятий (проблемных, дискуссионных, проектировочных) и различных форм самостоятельной работы студентов. Предусмотрены аудиторные самостоятельные работы по основным темам курса, а также самостоятельная контрольная работа (реферат); использования в процессе обучения компьютерной техники и мультимедийной аппаратуры; организации самостоятельной внеаудиторной работы студентов и подготовки ими письменных работ (проведение различных исследований).

3. КОМПЕТЕНЦИИ СТУДЕНТА, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) / ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБРАЗОВАНИЯ И КОМПЕТЕНЦИИ СТУДЕНТА ПО ЗАВЕРШЕНИИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Процесс изучения дисциплины направлен на **ФОРМИРОВАНИЕ СЛЕДУЮЩИХ КОМПЕТЕНЦИЙ**: ОК-3; ОК-4; ОК-8; ОК-9; ПК-9

Код компетенций	**Формулировка**
Общекультурные компетенции вузовские	
ОК-3	способен понимать движущие силы и закономерности исторического процесса; события и процессы экономической истории; место и роль своей страны в истории человечества и в современном мире
ОК-4	способен анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
ОК-8	способен находить организационно-управленческие решения и готов нести за них ответственность
ОК-9	способен к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства
Общепрофессиональные компетенции вузовские	
аналитическая, научно-исследовательская деятельность	
ПК-9	способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

В результате освоения дисциплины студент должен:

1) Знать: сущность и функции банковско-кредитных учреждений; структуру банковской системы, ее специфику построения; эволюцию банков; особенности организации банковского дела на уровне отдельных банков; закономерности и тенденции развития.

2) Уметь: с профессиональной точки зрения оценивать текущую ситуацию в банковской сфере; выявлять проблемы, возникающие в процессе становления и развития банков; проводить сравнительную характеристику банков (зарубежных); решать конкретные вопросы, связанные с укреплением денежного обращения, развитием банковской системы.

3) Владеть / быть в состоянии продемонстрировать: понятийным аппаратом современной денежно-кредитной политики и важнейшими категориями современной экономики; навыками работы с научными публикациями по изучению тенденций и закономерностей развития банковской системы; навыками сбора, обработки, систематизации и использования информации, необходимой для изучения эволюции банков; навыками самостоятельного анализа состояния текущего и перспективного развития банковской системы.

СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 часов.

№ п/п	Раздел учебной дисциплины	Семестр	Курс	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости *(по неделям семестра)* Форма промежуточной аттестации *(по семестрам)*
				лекц	практ	сам. лекц	сам практ	
1	Тема 1. Происхождение банков	3	2	1	1	9	9	Контрольная работа (реферат) **Зачет (4 часа)**
2	Тема 2. Развитие банков	3	2	1	1	10	10	
3	Тема 3. Центральные банки	3	2	1,5	1,5	9	9	
4	Тема 4.Коммерческие банки	3	2	1,5	1,5	9	9	
5	Тема 5. Сберегательные банки	3	2	1	1	9	9	
				6	**6**	**46**	**46**	
	ИТОГО 3 ЗЕТ – 108 часов			**12**		**92**		

КУРС 2 СЕМЕСТР 3 СРОК ОБУЧЕНИЯ - 5 ЛЕТ

КОЛИЧЕСТВО ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦ: 3 (108ч.)

ВИД АТТЕСТАЦИИ (ЗАЧЕТ)

ДОПУСК ДО ВИДА АТТЕСТАЦИИ: КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА (РЕФЕРАТ)

ФОРМА ОБУЧЕНИЯ заочная

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ
Не предусмотрены

При проведении дисциплины «История банковского дела» используется видеопроекционное оборудования (проектор, экран, ПК)

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

1. Ростовщичество в периоды зарождения банков.
2. Храмы, их роль в процессе зарождения банков.
3. Банк как институт денежного предпринимательства.
4. Ассоциации, их роль в процессе зарождения банков.
5. Депозитные (вкладные) банки.
6. Банки Нидерландов.
7. Банки Германии.
8. Банки Франции.
9. Банки Российского государства.
10. Кредитные деньги в банковской системе.
11. Содержание, структура и элементы кредитной системы.
12. Типы кредитных систем.
13. Элементы и признаки банковской системы.
14. Структура центрального банка в Российской Федерации.
15. Функционирование банков в периоды усиления влияния финансовых кризисов и после выхода из них.
16. Конкуренция на рынке банковских услуг.
17. Инновации в банковской деятельности.
18. Маркетинг в банковской сфере.
19. 170-летие Сбербанка: прошлое, настоящее и будущее.

20. Банковское кредитование: история развития.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ

1. Предпосылки возникновения банков.

2. Храмы и храмовое хозяйство как основной источник и организатор денежного хозяйства.

3. Децентрализация денежного хозяйства, расширение его основы и форм.

4. Возникновение устойчивых форм организации денежного и кредитного хозяйства.

5. Создание ассоциаций и товариществ.

6. Стабилизация форм и методов регулирования денежного и кредитного хозяйства.

7. Особенности зарождения банков в отдельных странах Европы.

8. Внешние факторы закрепления устойчивой деятельности банков.

9. Внутренние факторы закрепления устойчивой деятельности банков.

10. Формирование депозитной основы устойчивой деятельности банков.

11. Упрочение тенденций специализации и универсализации банковской деятельности.

12.Сущность и исторические функции центральных банков.

13. Зарождение финансовых рынков и усиление позиций центральных банков.

14. Место центральных банков в денежно-кредитной политике государства.

15. Зарубежные центральные банки и национальный центральный банк (Банк России).

16. Краткий экскурс в историю возникновения и развития коммерческих банков.

17. Предпосылки возникновения коммерческих банков.

18. Исторические функции коммерческих банков.

19. Зарубежные и национальные коммерческие банки: сравнительная характеристика.

20. Эволюция сберегательных банков.

21.Функции сберегательных банков.

22. Структурные подразделения Сберегательного банка на региональном уровне.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература	Тавасиев А.М. Банковское дело учеб. пособие.- 2-е изд. : Рек. УМО / А.М. Тавасиев. - М. : Дашков и К, 2011. - С. 639. Банковское дело : учебник /Под ред. Е.Ф. Жукова.-4-е изд. перераб. и доп. : Рек. МО. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - С.687. Банковское дело.-/под ред.Коробовой.- 2-е изд.,перераб. и доп. : - М. : Магистр, 2009. - 590 с. Банковское дело: Учебник.-2-е изд./Под ред. Г.Н. Белоглазовой.- : Рек. МО. - СПб : Питер, 2010. - С.400.
Электронные ресурсы	ЭБС «Университетская библиотека online», http://biblioclub.ru/ Голубев, С.П. Банковская система России: пути развития / С.П. Голубев. - М. : Лаборатория книги, 2009. - 119 с. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=95931 Банковское дело : учебник / под ред. Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 655 с. - ISBN 978-5-238-01454-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529 Уэрта де Сото, Х. Деньги, банковский кредит и экономические циклы / Х. Уэрта де Сото ; пер. Т. Данилова, А.В. Куряев. - Челябинск : Социум, 2008. - 688 с. - ISBN 978-5-91603-001-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=55897
Периодика: журналы, газеты	Вопросы статистики; Вопросы экономики; Налоговый вестник; Российский экономический журнал; Собрание законодательства РФ; Финансовый бизнес; Финансовый вестник; Финансовый директор; Финансы; Финансы и кредит; Экономическое развитие РФ, Банковское дело, «Экономика и жизнь», Газета «Коммерсант», Журнал «Эксперт», Справочник экономиста, Экономист, Российский экономический журнал, Банковское дело **Газеты:** Российская газета, Экономика и жизнь, Финансовая газета, Закон. Финансы. Налоги
Ресурсы Интернет	Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации http://www.cbr.ru/ Веб-сайт Всемирного банка – http: // www.worldbanr.org/ Веб-сайт Международного валютного фонда – www.imf.org/ Веб-сайт Банка России – http: //www.cbr.ru/ Веб-сайт Министерства финансов РФ – http: //www.minfin.ru/ РосБизнесКонсалтинг – http://www.rbc.ru/ 1. Информационный портал Banki.ru

2. **Bankir.Ru** http://www.bankir.ru/ Проект Банкир.ру посвящен проблемам банковского дела (как в России, так и в мире). На сайте представлены книги, статьи и аналитические материалы по различным аспектам банковской деятельности и банковским услугам. Имеется возможность создать авторскую колонку. Ведется лента новостей, работает форум. Сайт полезен для практиков, преподавателей и обучающихся банковскому делу.
3. **Historical Statistics on Banking** http://www2.fdic.gov/hsob/ The Historical Statistics on Banking (HSOB) provides annual statistical information on the banking industry beginning in 1934. These data can be used to identify and analyze long-term trends and to develop benchmarks to evaluate the current condition of the banking and thrift industries.
4. **Базы статистических данных Всемирного банка** http://www.worldbank.org/data На странице представлены: Индикаторы мирового развития (World development indicators),и мировые финансы в сфере развития (Global development finance). Данные в обеих базах представлены по секциям: мировоззрение, люди, окружающая среда, экономика, государства и рынки, ссылки.
5. **Базы статистических данных Европейского центрального банка** http://www.ecb.int/stats/stats.htm Страница представляет общие экономические характеристики стран Еврозоны, США и Японии, а также обширную коллекцию статистических данных по Еврозоне, в частности: Обменные курсы евро относительно других валют/ Euro foreign exchange reference rates Номинальный курс евро
6. **Банковские услуги - информационная система** http://www.prime-tass.ru/free/analitik/bank/bank.htm Сборник тарифов коммерческих банков России (как московских, так и региональных, всего более 150): расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, оформление и ведение паспортов сделок, система удаленного управления счетом "Банк-Клиент", изготовление
7. **Европейский инвестиционный банк (European Investment Bank (EIB))** http://www.eib.org/ Сайт содержит информацию о Европейском инвестиционном банке, основанном Европейским союзом для содействия развитию, интеграции и сотрудничеству в Европе путем предоставления ссуд на инвестиционные цели. В том числе: о деятельности Банка, предоставляемых услугах, проектах
8. **Представительство Всемирного банка в России** http://www.worldbank.org.ru/rus/ Сайт Всемирного банка представляет итоги аналитической работы и иных исследовательских проектов, проводимых в России этой организацией. Здесь можно найти информацию об организациях, входящих в группу Всемирного банка, о проектах, услугах и продуктах. Для научных
9. **Публикации Всемирного Банка** http://ecsocman.hse.ru/text/22606837/ Страничка представляет публикации Всемирного Банка, включая отчеты по проектам,

стратегию деятельности, оценки экономического климата в разных странах мира, годовые экономические отчеты, аналитические доклады, официальные документы. Главную ценность представляют серии препринтов, находящиеся в свободном доступе.

10. **Публикации Европейского центрального банка** http://www.ecb.int/pub/pub.htm Представлены серии научных, справочных и нормативно-правовых документов, издаваемых Европейским центральным банком. Наибольшую ценность представляют серии регулярных и тематических препринтов , периодические публикации , годовые отчеты от национальных центральных банков на всех языках ЕС, ежемесячные выпуски по стратегии, инструментам, а также описание процедур денежно-кредитной политики. Все материалы находятся в свободном доступе.

11. **Российские банки от Михаила Матовникова** http://matov.narod.ru/ На сайте Михаила Матовникова размещены материалы по актуальным проблемам банковской системы России: обзоры банковского и реального секторов экономики , комментарии относительно некоторых реформ Российской Федерации , комментарии к публикациям, и аннотации книг автора сайта по банковской тематике . Отдельные разделы сайта посвящены анализу финансового кризиса 1998 г.

12. **Русский кредит. Информационный портал** http://www.ruskredit.com/ В настоящие время кредит является неотъемлемым атрибутом современной цивилизации. Сегодня становятся актуальными проблемы, о существовании которых даже не представляли ранее. Данный сайт поможет в четкой и понятной простому обывателю форме разобраться и понять основы банковского кредита. Здесь Вы также можете ознакомиться с комментариями специалистов про каждый вид кредита и о достоинствах и недостатках конкретного банка.

13. **Сайт Банка Англии** http://www.bankofengland.co.uk/ Банк Англии - самый старый центральный банк мира. Он был основан в 1694 году как акционерное общество в результате так называемого соглашения между почти обанкротившимся правительством и группой финансистов для финансирования войны с Францией. Сегодня Банк Англии обладает формальной независимостью от правительства, хотя работает под руководством Министерства Финансов.

14. **Сайт Банка Японии** http://www.boj.or.jp/en/index.htm Банк Японии был учрежден в 1882 году сроком на 30 лет для обуздания инфляции, которую вызывало большое количество частных банков, эмитировавших свои банкноты. С развитием и укреплением рыночных отношений в Японии банк претерпевал определенные изменения: в 1889 году получает право фидуциарной банкнотной эмиссии, затем становится подконтролен правительству, в 1979 году центральный банк получил бессрочный статус.

15. **Сайт журнала "Банковское дело"** http://www.bdm.ru/index.html Ежемесячный журнал « Банковское дело в Москве» представляет информацию о финансовых отчетах кредитных организаций, ссылки на сайты банков и финансовых организаций, статьи о банковском деле.На сайте работает форум, позволяющий задавать вопросы по тематике публикаций журнала. Информация обо всех авторах журнала выложена на отдельной странице в алфавитном порядке.
16. **Сайт журнала "Финансы и кредит"** http://www.financepress.ru/ourproducts.htm#fik Известный в финансовых и деловых кругах журнал Издательского дома "Финансы и кредит" выходит с 1995 года два раза в месяц.Распространяется только по подписке. В статьях ведущих специалистов в области финансово-кредитных отношений, бухучета и аудита банков рассматриваются современные проблемы методологии и практики финансов, денежного обращения и кредита, банковского дела, рынка ценных бумаг, налогообложения.
17. **Сайт Федерального резервного банка в Кливленде (Federal Reserve Bank of Cleveland)** http://www.clev.frb.org/index.cfm Федеральный резервный банк в Кливленде является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.
18. **Сайт Федерального резервного банка в Миннеаполисе (Federal Reserve Bank of Minneapolis)** http://woodrow.mpls.frb.fed.us/ Федеральный резервный банк в Миннеаполисе является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г. для выполнения функций Центрального банка США.
19. **Сайт Федерального резервного банка в Сан-Франциско (Federal Reserve Bank of San Francisco)** http://www.frbsf.org/ Федеральный резервный банк в Сан-Франциско является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.
20. **Сайт Федерального Резервного Банка в Чикаго (Federal Reserve Bank of Chicago)** http://www.chicagofed.org/ Федеральный резервный банк в Чикаго является одним из 12 региональных

резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.
21. **Сайт Федерального Резревного Банка в Нью-Йорке (Federal Reserve Bank of New York)** http://www.ny.frb.org/ Федеральный резервный банк в Нью-Йорке является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.
22. **СКРИН (Система комплексного раскрытия информации)** http://www.skrin.ru Основан Национальной ассоциацией участников фондового рынка (НАУФОР) в апреле 1999 года с целью создания общедоступного механизма раскрытия информации о российских предприятиях. В этом ресурсе собрано огромное количество предприятий, и система позволяет сразу же провести экспресс анализ предприятия для зарегистрированных пользователей.Основные преимущества - получение информации напрямую от эмитентов корпоративных ценных бумаг. Информация о сайтах компаний.
23. **Экономические субъекты: потенциал, ресурсы, связи - информационная система** http://www.prime-tass.ru/e2 На этом сайте представлены три базы данных: Информация о предприятиях (информация о производстве и финансах 5000 предприятий); Банки (общие сведения, тарифы на услуги, финансовые показатели и т.д. по 1000 банков); Регионы (социально-экономическое положение, финансы, политика по 89 субъектам РФ).
24. **Электронные Бюллетени "Валюты-кредиты" + "Фондовый рынок"** http://subscribe.ru/pase/pack?27 Пакет услуг "Бюллетени "Валюты-кредиты" + "Фондовый рынок"" представляет собой платную рассылку различных финансовых показателей, кросс-курсы мировых валют, официальный курс ЦБ РФ по USD, межбанковские базовые ставки по краткосрочным кредитам, процентные ставки по сертификатам и т.д.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ЧТЕНИЮ ЛЕКЦИЙ

Тема 1. Происхождение банков

Предпосылки возникновения банков. Храмы и храмовое хозяйство как основной источник и организатор денежного хозяйства. Децентрализация денежного хозяйства, расширение его основы и форм. Возникновение устойчивых форм организации денежного и кредитного хозяйства. Создание ассоциаций и товариществ. Стабилизация форм и методов регулирования денежного и кредитного хозяйства. Особенности зарождения банков в отдельных странах Европы.

Тема 2. Развитие банков

Внешние факторы закрепления устойчивой деятельности банков. Внутренние факторы закрепления устойчивой деятельности банков. Формирование депозитной основы устойчивой деятельности банков. Упрочение тенденций специализации и универсализации банковской деятельности.

Тема 3. Центральные банки

Сущность и исторические функции центральных банков. Зарождение финансовых рынков и усиление позиций центральных банков. Место центральных банков в денежно-кредитной политике государства. Зарубежные центральные банки и национальный центральный банк (Банк России).

Тема 4.Коммерческие банки

Краткий экскурс в историю возникновения и развития коммерческих банков. Предпосылки возникновения коммерческих банков. Исторические функции коммерческих банков. Зарубежные и национальные коммерческие банки: сравнительная характеристика.

Тема 5. Сберегательные банки

Эволюция сберегательных банков. Функции сберегательных банков. Структурные подразделения Сберегательного банка на региональном уровне. Сберегательный банк Республики Башкортостан: историческая справка.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 1. Период древности и античности до 476 г., связанный с банковской деятельностью храмов, менял и ростовщиков. Период становление банковского дела в Средние века (476-1492 гг.)

1 этап - Период древности и античности до 476 г., связанный с банковской деятельностью храмов, менял и ростовщиков

Месопотамия

Месопотамией (Междуречьем) древнегреческие географы называли равнинную область между Тигром и Евфратом. Центр развития древнейшей цивилизации находился в южной части этой территории - в древнем Шумере. Считается, что взимание ссудного процента является «достижением» шумерской цивилизации. Развитие ростовщичества в Шумере поощрялось самой религиозной элитой - жрецами: как известно, наибольших масштабов достигло так называемое храмовое ростовщичество, когда кредиты предоставлялись храмами. Появлению у храмов функции сужения деньгами, способствовало то, что на протяжении периода зарождения первых древних государств (начиная с III тыс. до н.э.) деньги существовали в товарной форме (скот, зерно, меха) и использование таких денег требовало их накопления в качестве всеобщего эквивалента. Чаще всего местом сохранения товарных денег становились храмы, которые являлись страховым фондом общин и государств. Клиентами царско-храмовых ссудных касс были в основном так называемые «малые люди». К услугам ростовщика обращались купцы или аристократы. Только они могли обеспечить ему требуемый процент по займу,

доходивший до «3,5 крат» (т. е. до 350%) от ссужаемой суммы. В XIX-XII вв. до н. э. произошло объединение Месопотамии под властью Вавилона.

Вавилония

Ссудные договоры составлялись на глиняных дощечках. Если общественное положение заемщика было высоким, он просто возвращал ссуду (некое количество серебра) с надбавкой, обычно составлявшей 20-30% в год. При сомнительном материальном положении заемщика кредитор не назначал проценты, но брал под свой контроль какую-либо собственность (например, дом, участок земли или раба) в качестве залога. Известно, что неплательщиков было достаточно много: вавилоняне, как правило, уничтожали дощечку с записью ссуды, если долг погашался, поэтому десятки сохранившихся дощечек свидетельствуют о тех несчастливцах, чье имущество и товары были конфискованы.

Значительный вклад в развитие Вавилонии внес царь Хаммурапи, правивший с 1792-1750 гг. до н.э. «Хаммурапи законы», представляют собой свод законов Вавилонии, которые были созданы в конце царствования Хаммурапи около 1760 г. до н.э. Оригинальный текст законов, начертанный клинописью на диоритовой стеле, был найден в 1901-1902 гг. при раскопках на месте столицы древнего Элама - г.Сузы. В настоящее время стела хранится в Лувре. Можно считать доказанным, что в VI в. до н.э. появились крупные торговые дома, которые кроме коммерческих операций проводили и денежные. Они имели постоянный доход с расчетных и ссудных операций, но он не пускался в оборот, а вкладывался в недвижимость и рабов.

В V в. до н.э. торговый дом «Сыновья Мурашу» из г.Ниппур принимал в залог землю под 40-70% годовых, тем самым, обеспечивая деньгами землевладельцев, пытавшихся оплатить высокие налоги, которыми облагалась недвижимость в Персидской империи, в то время правившей Вавилоном.

Египет

Египет в своем Древнем Царстве не знал ссуды вообще, так как его экономика

была чисто плановой в современном значении этого слова. Денег как таковых не существовало, все платежи производились натурой. Начиная со Среднего Царства, появилась отделенная и независимая от государства хозяйственная деятельность и древнеегипетская денежная единица - медная палочка, а также понятие ссуды. В Египте никогда не использовалась «аккадская ссуда» - беспроцентная, монопольная, царско-храмовая.

Позднее Новое Царство (1080-664 гг. до н.э.) отличает развитие товарообмена, рост денежного обращения. К этому времени в Египет практически в неизменном виде перешли статьи Кодекса Хаммурапи, регулирующие ссудное дело. Лишь касательно независимых ссуд было сделано добавление, что по ним, так же как и по храмовым, сумма процентов не может превышать суммы займа - 100%. В таком виде египетское ссудное дело просуществовало почти полторы тысячи лет, легко адаптировавшись в VI в. до н.э. к законодательству персидских завоевателей (базировавшемуся на том же Кодексе Хаммурапи) вплоть до первых веков до новой эры начала греческого влияния. В табл. 1 приведены основные периоды развития Египта.

Таблица 1

Исторические периоды Египта

Династии	**Периоды**	**Годы**
1-2	Раннее царство	3100-2686 гг. до н.э.
3-6	Древнее царство	2686-2181 гг. до н.э.
7-10	1-й Переходный период	2181-2133 гг. до н.э.
11-12	Среднее Царство	2133-1786 гг. до н.э.
13-17	2-й Переходный период	1786-1567 гг. до н.э.
18-20	Новое Царство	1567-1080 гг. до н.э.
21-25	Позднее Новое Царство	1080-664 гг. до н.э.

26	Саисская династия	664-525 гг. до н.э.
27-31	Позднее царство	525-332 гг. до н.э.
	Птолемеи	332-30 гг. до н.э.
	Римляне	30 г. до н.э. - 642 г. н.э.
	Арабы	642 г. до н.э. - настоящее

Известны «царские банки» возникшие при династии Птолемеев. Сеть царских банков, в которых служили тысячи делопроизводителей, распространилась по всему государству, управление осуществлялось из главной конторы в столице Александрии. В Египте эпохи Римской империи (после 30 г. до н.э.) контроль над банками в принудительном порядке осуществлялся общественной службой, так что банкиры едва ли могли крупно «поживиться» за чужой счет.

Индия

В Индии обязательственные отношения получили свое отражение в Законах Ману. Законы указывают семь возможных способов возникновения права собственности: наследование, дар (находка), покупка, завоевание, ростовщичество, исполнение работы, получение милостыни. Закон твердо устанавливает нерушимость и преемственность долговых обязательств. Если должник не мог уплатить долг в срок, он должен был его отработать. При этом, кредитор, принадлежавший к низшей касте, не мог заставить отрабатывать долг должника, принадлежащего к высшей касте. Лицо более высокого происхождения, чем должник должно отдавать долг постепенно. По законам допускается получение долга с помощью силы, хитрости, принуждения. После уплаты долга с процентами должник становится свободным. В случае смерти должника долг мог перейти на сына и других родственников умершего. Особенность индийской ссудной традиции объясняется общей статичностью индийского общества, запертого в систему каст и варн. Профессия ростовщика, как и любая другая, образовывала отдельную касту в варне ремесленников.

Переход из одной касты в другую лиц мужского пола традиция категорически запрещала, следовательно, пополнение списка конкурентов-ростовщиков было не просто маловероятным, но и затруднительным. Можно говорить о том, что поведение кредиторов и заемщиков определялось не экономическими факторами и целесообразностью, а традицией.

2 этап - период становление банковского дела в Средние века (476-1492 гг.), связанный с появлением жирооборота и государственных банков

В средние века банковское дело переживало второе рождение после застоя, связанного с концом Римской империи и нашествием варваров. В первой половине средневековья после израильских войн широкое участие в банковском деле приняли расселявшиеся повсюду евреи, которым религия не запрещала заниматься ростовщичеством. Они быстро создавали международные торгово-денежные союзы.

Однако развитие банковских операций и учреждений было сильно затруднено господствовавшими религиозно-философскими воззрениями. Христианская церковь запрещала верующим взимание процентов за данные в долг деньги, ссылаясь на Священное писание, в котором говорится: «взаймы давайте, не ожидая ничего». В 1139 г. на Латеранском соборе папа Александр Ш объявил, что виновные во взимании процента лишаются причастия и христианского погребения.

Контрольные вопросы к практическому заданию

1. Какие факторы, способствовали зарождению ссудного дела в Древнем мире?
2. Кто в Древнем мире выполнял функции кредитных организаций?
3. Почему банковские операции осуществляли храмы?
4. Какие положения содержат «Законы Хаммурапи»?
5. Какие общие черты развития банковского дела характерны для древневосточного общества?

6. Что способствовало активному развитию ссудного дела в Древней Греции и Римской империи?

7. Что сдерживало развитие банковского дела в Средние века?

8. Какие факты, свидетельствуют в пользу того, что банки в современном значении этого слова появились в Италии?

Заполнить пустые ячейки в таблице Исторические периоды Египта

Династии	**Периоды**	**Годы**
1-2		3100-2686 гг. до н.э.
3-6		2686-2181 гг. до н.э.
7-10	1-й Переходный период	
11-12		2133-1786 гг. до н.э.
13-17		1786-1567 гг. до н.э.
18-20	Новое Царство	
21-25		1080-664 гг. до н.э.
26		664-525 гг. до н.э.
27-31		525-332 гг. до н.э.
	Птолемеи	
	Римляне	
		642 г. до н.э. - настоящее

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 2. Развитие банковского дела в Новое время (1492-1789 гг.), зарождение специализированных и Центральных банков. Банковское дело в Новейшее время (1789-1945 гг.), расширение полномочий коммерческих банков

3 этап - Развитие банковского дела в Новое время (1492-1789 гг.), зарождение специализированных и Центральных банков

К XVII в. сформировались объективные предпосылки изменения положения банков и банковского дела в Европе. Благодаря образованию мирового товарного рынка в ходе великих географических открытий XV-XVI вв., усилению национальных интересов и экономических притязаний отдельных

европейских государств, качественному повышению уровня хозяйственных возможностей, интернационализации финансовых связей, обострению рискованности предпринимательской деятельности банковское дело неизбежно должно было соединиться с общим процессом глобализации мирохозяйственных отношений. Банки вышли на мировую экономическую арену при поддержке собственных национальных государств, а позднее - и без нее по мере концентрации и централизации денежного капитала.

Нидерланды (Голландия)

Германия

Англия

В 1571 г. английское правительство официально отменило запрет на взимание процентов за кредит и отказалось от услуг итальянских банкиров в сборе государственных налогов и платежей, а также ввело повсеместный запрет (вплоть до выселения из страны) на деятельность банкиров-евреев, что способствовало развитию национального банковского дела.

Также развитие банковского дела в Англии связывают с деятельностью ювелиров в XVII в., которые стали оказывать услуги по хранению сбережений. За предоставляемые услуги ювелиры назначали плату. Принимая деньги на хранение, ювелир выписывал квитанцию на вложенную сумму. Когда вкладчику нужно было получить деньги для того, чтобы кому-то заплатить долг, он предъявлял ювелиру квитанцию, забирал монеты и оплачивал свой долг. Однако вскоре эти монеты возвращались в хранилище ювелира, потому что получатель денег также хотел их обезопасить. Процесс изъятия монет из хранилища с тем, чтобы они туда же возвратились через короткий отрезок времени, позволил сделать вывод, что гораздо удобнее было бы передать квитанцию от должника его кредитору, оставив монеты в хранилище. Это было возможно благодаря хорошей репутации ювелиров и веры в надежность квитанций, которые они выдали. Квитанции приняли характер индоссированного векселя, выданного ювелиром. Практика показала ювелирам, что их квитанции (векселя) никогда не будут предъявлены к оплате все сразу. Только часть из них может быть предъявлена в какой-то один день, но даже в

этом случае часть монет в очень скором времени вновь вернется к ювелирам. Стало очевидным, что из этого обстоятельства можно извлекать выгоду. Первоначально частный банк в Англии выступал в виде отдельного банкира или нескольких партнеров (двух-шести человек), объединенных эмиссионным интересом.

Основным условием сохранения самостоятельности эмиссионной деятельности банков выступала форма их организации. Банки в виде обществ с неограниченной ответственностью предусматривали, что в случае банкротства они должны были нести ответственность перед вкладчиками и держателями банкнот. В Англии на протяжении XVII-XIX вв., наоборот, преобладали общества с ограниченной ответственностью. Уровень банкротства в Англии в 4 раза и более превосходил данный показатель для Шотландии. Но, несмотря на это, в стране долгое время существовали частные эмиссионные банки. Во второй половине XVIII в. появились частные банки, выпускавшие векселя. К 1793 г. их насчитывалось около 400.

В XVIII в. наблюдалась конкуренция между западными (бристольскими и ливерпульскими) и юго-восточными (лондонскими и Йоркскими) финансовыми группировками. Первые, сформировали своей капитал на морской торговле, а вторые – на развитие мануфактурного производства. Появление Центрального банка Англии связано тем, что к концу XVII в. страна оказалась на грани финансового краха, так как 50 лет почти непрерывных войн с Францией истощили экономику страны. Тогда правительственные чиновники вступили сговор с финансистами-кредиторами с целью получения денег для финансирования военной кампании. Шотландский финансист Вильям Петерсон предложил правительству от имени финансовой группы другой план. В обмен на привилегии со стороны государства он посоветовал создать банк, который выпустит новые банкноты и покроет дефицит. Таким образом, Банк Англии был основан актом парламента 27 июля 1694 г. с уставным капиталом 1200000 фунтов стерлингов. Капитал Банка представлял собой первый государственный долг Великобритании. Банк функционировал как акционерная компания,

включавший 1268 акционеров. Первоначально в банке работало 19 сотрудников. В 1697 г. парламент принял закон, запрещавший учреждение в Англии крупных банков, и предоставил Банку Англии монопольное право эмиссии по Лондону. Согласно этому же закону, подделка банкнот Банка Англии каралась смертной казнью. В 1708 г. законодательство стало еще жестче. Стало незаконным выпускать векселя на предъявителя (это право было дано только Банку Англии) и создавать компании больше, чем из шести человек (партнеров), а также предоставлять краткосрочные кредиты сроком до шести месяцев.

Таким образом, конкурентами Банка Англии могли стать только маленькие банки с числом участников менее семи. В 1844 г. парламент страны принял закон (акт Роберта Пиля), который закрепил эмиссионную функцию исключительно за Банком Англии. Эмиссия банкнот стала отделяться от коммерческой деятельности Банка, последняя постепенно сокращалась, и Банк Англии стал все более походить на центральный банк.

Франция

Банковское дело и кредит возникли во Франции с экспансией торговли в Средиземном море и деятельностью рыцарского ордена тамплиеров в XII в. Этот монашеский орден превратился в банкира христианского мира во время Крестовых походов**.** Богатства, накопленные орденом, вызвали зависть королевской власти, и он был распущен в 1307 г. при Филиппе Великолепном. Во Франции в XII-XVI вв. предпринимались неоднократные попытки создания товариществ для выдачи ссуд под некрупные залоги (заклады). Буллой римского папы Льва X (начало XVI в.) предусматривалось ограничение взимания процента, не превышающее расходов по управлению товариществ. В 1627 г. подтвердились права и преимущества товариществ перед ломбардами, взимавших высокий процент за ссуды. Товарищества получили общественное признание и доверие в противовес ломбардам, которые постоянно требовали приема в залог только крупные заклады. В 1673 г. выдача ссуд под залог была регламентирована законом, что способствовало повсеместному распространению банков по стране. Активное распространение банков,

ориентированных на денежные средства мелких вкладчиков, дополнялось становлением банкирских домов.
К концу XVII в. появилась необходимость в государственном банке. В 1716 г. Джон Ло создал первый публичный банк, который был депозитным и эмиссионным институтом, а также колониальной компанией. Результатом деятельности данного учреждения были катастрофические масштабы бумажно-денежной эмиссии и его бесславное банкротство в 1720 г. Память об афере Ло затормозила открытие новых банков до 1776 г.
Следующим эмиссионным банком стал «Caisse d'Escompte» (Кэс д'Эскомт), партнерство с ограниченной ответственностью, основанное Тюрго - министром финансов Франции. С самого начала своей деятельности банк имел весьма тесные отношения с правительством, со временем фактически став филиалом финансового департамента правительства.

В 1800 г. Наполеону удалось убедить акционеров «Кэс де Комт Куран» закрыть компанию, превратив ее в новый банк, получивший название Банка Франции (Bank of France). Банк Франции был учрежден, как частное акционерное общество с директором, назначаемым традиционно из наиболее успешных руководителей частных банков.

Швейцария

Роль Швейцарии в банковской системе Европы начала резко расти после германо-австрийской (1869 г.) и германо-французской (1869-1872 гг.) войн, как островка надежности и стабильности.
Женевские банкиры были придворными банкирами французских королей, и первые письменные сведения о банковской тайне датируются 1713 г. В Швейцарии сохранились самые старые банковские традиции в мире. Благодаря экономической и политической стабильности швейцарские банки всегда были привлекательными для вкладчиков со всего мира и никогда их не подводили. Первый банк Швейцарии был открыт династией Медичи в Базеле в XV в. Первый крупный банк был основан в 1856 г. Альфредом Эшером - «королем железных дорог» для финансирования строительства железной дороги. В

1872 г. базельские банкиры объединились в Швейцарский банковский союз. Переименованный в Швейцарское банковское сообщество в 1997 г., он стал одним из крупнейших и значимых мировых банковских концернов.

4 этап - банковское дело в Новейшее время (1789-1945 гг.), расширение полномочий коммерческих банков

Вторая половина XIX - начало XX вв. характеризуется как переход к монополистическому капитализму. В этих условиях банки стали играть более активную роль. Основой концентрации и централизации банковского капитала стало укрупнение промышленности, которое привело к увеличению масштабов производства и потребности в его долгосрочном банковском кредитование. На сторону крупных банков стала политическая и правовая система. В целях увеличения устойчивости банковской системы для сохранения привлекаемого капитала в большинстве стран было принято банковское законодательство. С повышением размера кредитов, удлинением сроков кредитования, развитием специализации в кредитном деле трансформировался и порядок предоставления кредита. Банки начали требовать дополнительных гарантий от клиентов. Такими гарантиями стало - детальное ознакомление с экономическим состоянием дел заемщика, предоставление права контроля в процессе использования ссуды, проведение всех операций только через данный банк и закрытие счетов в иных банках, оформление договора таким образом, что в случае невозврата кредита банк становится собственником объекта кредитования. С укрупнением банков появилась тенденция к образованию банковских монополий, доминирующих на финансовом рынке вследствие того, что, во-первых, сокращалась численность учреждений, в которые можно обратиться за кредитом; во-вторых, сформировались правовые, административные, хозяйственные барьеры на пути вхождения в банковскую сферу; в-третьих, крупные банки стали проявлять заинтересованность в крупных клиентах.

С возникновением промышленных, торговых, банковских монополий стал развиваться акционерный капитал и фондовый рынок. Тем самым для банков

появились новые объекты вложений аккумулируемых денежных средств. В этот период банки стали принимать активное участие в функционировании фондового рынка, выпуске и размещении ценных бумаг, покупке и продаже акций, предоставление кредитов под залог ценных бумаг.

Контрольные вопросы к практическому заданию

1. Какие экономические и политические факторы в XVII в. сформировали объективные предпосылки изменения положения банков и банковского дела в Европе?
2. Какие новшества в области банковского дела были внедрены в Амстердаме?
3. Почему Якоба Фуггера считали одним из самых богатых людей Европы?
4. Что способствовало развитию банковского дела в Англии?
5. Какими чертами характеризуется становление банковского дела в Новейшее время?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 3. История зарождения Российского банковского дела

Западная Европа начала переходить от примитивных меняльных контор к банкирским домам и акционерным банкам на рубеже XVII и XVIII вв. Россия пошла по тому же пути спустя столетие. Основное развитие банковского дела в Российской империи приходится на Новейшее время.

Так как банковская система начала создаваться гораздо позже, то можно выделить пять этапов ее развития:

1) с середины XVIII в. до 1860 г. - период создания и функционирования банков как государственных (казенных);

2) 1860-1917 гг. - период развития и совершенствования банковской системы;

3) 1917-1930 гг. - период формирования советской банковской системы;

4) 1932-1987 гг. - период стабильного функционирования «социалистической» банковской системы;

5) 1988 г. по настоящее время - период формирования современной рыночной банковской системы.

Достаточно высокий уровень развития земледелия, скотоводства и ремесла на Руси, оживленное строительство городов привели к становлению торговых отношений и появлению денег.

В «Русской Правде» имеется много подтверждений того, что уже в XI в. в Киевской Руси были достаточно развиты кредитные отношения. В тексте встречаются такие понятия, как «одолжение по дружбе», «отдача денег в рост», «процент», «торговля в кредит», «долгосрочный и краткосрочный кредит», «барыш» (прибыль), определялся порядок взыскания долгов, различалась несостоятельность злостная и в результате несчастного случая. Считалось не по-христиански брать высокие проценты за ссуду. Когда в начале XII века ростовщики стали взимать до 50% годовых, население Киева в 1113 г. выступило против таких грабительских условий и великий князь Владимир Мономах был вынужден вмешаться. Он ввел «Устав о резах» (процентах), в котором было указано снизить долговые проценты до 20%. Было запрещено обращать в полное рабство полузависимых людей, отрабатывавших свой долг у заимодавца. Этим же Уставом запрещалось заниматься «паразитическим» ростовщичеством. Устав Владимира Мономаха законодательно завершил создание феодальной системы Древнерусского государства.

Известно, что в конце XII в. в Великом Новгороде, имевшем тесные торговые связи с немецким купечеством, работали меняльные лавки, которое производили учет валют и устанавливали их курс.

На протяжении долгого времени взимание высоких процентов считалось кровавым делом («кровавое резоимство») и осуждалось народом и церковью. Закон 1626 г. и «Соборное Уложение» Алексея Михайловича 1649 г. официально запретили процент по ссудам.

Вопрос о том, кто и когда в России создал первый банк, является предметом исторической дискуссии. Один из претендентов на лавры первооткрывателя - Афанасий Лаврентьевич Ордин-Нащокин (1605–1680 гг.). Будучи Псковским воеводой, он провел прогрессивную реформу, направленную на усиление прав купечества. Создание им Купеческих союзов с целью организации кредита при земской избе (городской управе) явилось одним из первых прообразов ссудного

банка.

Вместе с тем ряд авторитетных историков полагает, что впервые в качестве банка стала выступать Монетная контора в Санкт-Петербурге. Правовым основанием для этого послужил введенный в действие в 1729 г. «Вексельный устав» (указ № 5410 от 15 мая 1729 г.). Именно он положил начало формированию банковской системы Российской империи, поскольку взимание ссудного процента получило правовую основу. В Монетной конторе можно было взять ссуду под залог драгоценных металлов в размере не выше чем на 75% стоимости сроком на один год с правом отсрочки выкупа до трех лет. По истечении этого срока вещи перечеканивались в монету. Разумеется, подобные ссуды могли брать только придворные круги, т.е. ограниченный круг лиц. Некоторые особо влиятельные сановники могли брать «в долг» даже без залога. Немаловажным обстоятельством являлась для всесильных вельмож и возможность добиться отсрочки платежей и погашения задолженностей посредством «государевой казны». В результате деятельность Монетных контор в качестве банков оказалась незначительной и функционировала в крайне ограниченных масштабах приблизительно до 1736 г. Решительный шаг в области организации банковской деятельности в стране был предпринят только в середине XVIII в. Императрица Елизавета Петровна повелела Сенату учредить Государственный банк из казенной суммы. В итоге указом от 13 мая 1754 г. был учрежден «Государственный заемный банк». Фактически были образованы два банка.

Первый - банк для дворянства учреждался при Сенате с капиталом в 750 тыс. руб. из денег, собираемых с вина. Его конторы в Санкт-Петербурге и Москве выдавали ссуды русским дворянам, а иностранным - только тем, которые приняли на себя обязательства быть в вечном подданстве России и обладали недвижимым имуществом. Банк для дворянства предоставлял ипотечные среднесрочные (до трех лет) кредиты из расчета 8% годовых и кредиты, под залог золота, серебра, алмазных вещей и жемчуга в размере 1/3 стоимости не более 10 тыс. руб. в одни руки - из 6% , сроком на год. «Дворянский банк» в процессе своей деятельности столкнулся со злоупотреблениями, с которыми не

имел средств бороться. В конце концов, «Дворянский банк» в 1786 г. был ликвидирован, а его капитал передан вновь образованному «Государственному заемному банку».

Второй - «Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества» с капиталом в 500 тыс. руб. Банк располагался в Санкт-Петербургском порту, где действовала таможня, через которую шло оформление внешнеторгового оборота, и выдавал краткосрочные ссуды под 6% годовых русским купцам. К августу 1754 г. на данных условиях никто ссуды не взял. Тогда Сенат к фактическому окончанию навигационного сезона разрешил выдавать деньги: а) без товарного залога; б) под надежное поручительство; в) при увеличении срока кредитования до 12 месяцев.

На этих условиях до конца года удалось выдать кредитов на сумму 200 тыс. руб. В 1770 г. «Купеческий банк» прекратил выдачу ссуд, его капиталы были переданы «Дворянскому банку».

11 января 1787 г. начал свою работу «Государственный заемный банк». Он был создан для того, чтобы расширить возможности кредитования для дворянства. Банк выдавал кредиты дворянству под залог населенных имений по 40 руб. на ревизскую душу (из расчета 5% годовых), под залог домов и заводов (3% годовых). В России прием вкладов под проценты начался с 1770 г. Депозитные операции банк осуществлял с выплатой по вкладам 4,5%. Свою деятельность «Заемный банк» прекратил в 1860 г., когда его дела и капиталы были переданы Петербургской сохранной казне.

18 декабря 1797 г. манифестом Павла I был учрежден «Вспомогательный банк для дворянства». Он должен был на протяжении не более двух лет выдавать ссуды помещикам для того, чтобы они получили возможность погасить свои долги и прежде всего долги у ростовщиков.

В последней трети XVIII в. наряду с центральными (Дворянским и Купеческим банками) стали возникать местные государственные кредитные учреждения: Вдовья, Ссудная и Сохранная казны. Они основывались при опекунских советах Воспитательных домов на основе манифеста Екатерины II от 22 ноября 1772 г. и доходы от их деятельности должны были идти поддержание

деятельности таких домов.
Вдовьи казны предоставляли пособия вдовам и их семействам по следующей схеме: мужья вносили вклады, а после их смерти вдовы получали пенсию, соразмерную величине вклад.
Ссудные казны давали возможность каждому получить ссуду за умеренные проценты. В действительности «казна» представляла собой обыкновенный ломбард, который выдавал краткосрочные ссуды на сумму до 1 тыс. руб. с обязательством погашения в течение 12 месяцев из расчета 6% годовых. Ссуды выдавали в размере 15% от суммы принимаемых под залог драгоценных металлов или ценных вещей.
Сохранная казна представляла собой разновидность государственной ссудно-сберегательной кассы. Сохранные казны принимали вклады под 5% годовых на срок и до востребования (от обществ и учреждений не менее 100 руб., а от частных лиц - 25 руб.). Ссуды выдавались на срок от 1 года до 5 лет под залог имений или городских каменных домов под 6% годовых.
Неотъемлемым элементом развитой денежной и банковской системы является общегосударственный центр эмиссии бумажных денег. 29 декабря 1768 г. был издан манифест Екатерины II об учреждении «Ассигнационного банка» с капиталом в 1 млн руб. золотом и серебром для обращения первых российских бумажных денег – ассигнаций. «Ассигнационный банк» был учрежден в Петербурге и Москве качестве двух «променных контор» с капиталом 500 тыс. руб. каждая.
Придворные банкиры появились в России еще в XVIII в. Они отвечали за одну из самых деликатных операций – осуществление расчетов и платежей Российской империи. Российскому государству были необходимы деньги за границей - на содержание дипломатических представительств и войск, привлечение иностранных специалистов. Эти деньги должны были каким-то образом попасть за границу. Обеспечением этого процесса и занимались придворные банкиры. Сначала они получали от российской казны необходимую сумму, а взамен выдавали вексель на свое имя. Дальше все было делом техники: вексель пересылали за границу, а дипломаты обналичивали

вексель в местных банках. Естественно, что для успешного совершения операции придворный банкир должен был располагать кредитом европейских банков.

Как правило, придворные банкиры были иностранцами. В России они совмещали занятия частным банкирским промыслом с выполнением поручений государственного характера. Среди придворных банкиров второй половины XVIII в. известны имена англичанина Уильяма Гомма, торговавшего через Архангельск, голландского купца Фредерикса и получившего широкую известность придворного банкира Екатерины II англичанина Ричарда Сатерланда (Сутерланда).

Контрольные вопросы к практическому заданию

1. В каком древнерусском источнике есть указание на существование ростовщической деятельности?
2. Кто был инициатором создания первого кредитного учреждения и где оно появилось?
3. С какими целями был создан «Государственный заемный банк»?
4. Какие задачи возлагались на Вдовью, Ссудную и Сохранную казну?
5. Какой банк отвечал за развитие бумажного денежного обращения в стране?
6. Какие операции выполняли придворные банкиры?
7. Какие функции осуществляла Монетная контора?

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 4. Становление банковского дела в XIX и начале XX вв.

Указ о создании Государственного банка был принят Александром II 2 июля 1860 г. Первый пункт устава Государственного банка гласил, что он предназначался «для оживления торговых оборотов и упрочения денежной кредитной системы». По Уставу Государственный банк был подведомственным Министерству финансов и находился под наблюдением Совета государственных кредитных установлений. Первым управляющим Государственного банком был А.Л. Штиглиц (1860-1866).

В этот период в России существовала и успешно развивалась многосубъектная кредитно-банковская система. Во главе кредитной системы стоял Госбанк. В систему Госбанка входили сберегательные кассы.
Проекты учреждения государственных сберегательных касс в России возникали в правительственных кругах еще в 1820-е гг. Но материализовалась эта идея только 30 октября 1841 г.**,** когда был подписан именной указ Николая I об учреждении в России сберегательных касс «с целью доставления недостаточным всякого звания людям средств к сбережению верным и выгодным способом». Минимальный размер вклада - 50 коп., максимальный - 300 руб., единовременно разрешено вносить не более 10 руб.
1 марта **1842 г.** в стране **о**ткрылась первая сберкасса в Санкт-Петербурге, по адресу ул. Казанская, д.7, в здании Опекунского Совета. Известно, что в первый день ее посетили 76 вкладчиков, оформивших счета на сумму 426,5 руб. Касса осуществляла одну вкладную операцию - прием и выдачу денег с начислением процентов на принятые суммы. Работала касса один раз в неделю - в воскресенье. История сохранила имя первого вкладчика - Николая Антоновича Кристофари.
В 1862 г. сберкассы были переданы в ведение Министерства финансов. К этому моменту в стране работали две столичные кассы (в Петербурге и Москве) и 46 губернских сберегательных касс. К **1882 г.** в Российской империи насчитывалось 76 сберкасс, из них 11 в Петербурге. В **1915 г. был принят** закон об отмене предельной суммы вкладов и предоставлении клиентам права помещать в кассы свои накопления без ограничения их какой-либо нормой.

Институты краткосрочного кредита.

Акционерные коммерческие банки. В 1860-е гг. начало складываться другое важнейшие звено кредитной системы: акционерные коммерческие банки. Именно они предоставляли краткосрочные и долгосрочные кредиты промышленности. Каждое крупное предприятие в любой отрасли опиралось в своей деятельности на тот или иной коммерческий банк.
С 1868 г. началась настоящая полоса учредительства акционерных коммерческих банков. За 6 лет было основано 37 банков. Кроме Петербурга и

Москвы, они стали действовать в 27 городах. За те все годы акционерными коммерческими банками было создано 49 отделений. Однако экономический кризис в 1873-1875 гг. нанес по ним ощутимый удар. В последующее пятилетие ряды частных банков основательно поредели, а суммы вкладов заметно уменьшились.

Крупнейшими акционерными банками по размерам своих капиталов были (на 1 января 1914 г.):

- «Русско-Азиатский банк»;
- «Санкт-Петербургский международный банк»;
- «Азовско-Донской банк»;
- «Русский банк для внешней торговли»;
- «Русский торгово-промышленный банк»;
- «Волжско-Камский банк».

«Русско-Азиатский банк» был создан в 1910 г. на базе «Русско-Китайского банка» и банка «Лионский кредит». Председателем правления нового банка был избран Алексей Иванович Путилов. Банк активно кредитовал торговые предприятия, проводил масштабные операции по торговле хлебом, хлопком и другими товарами. Но главным направлением его деятельности стало финансирование железнодорожного строительства, производства вооружения, а также ряда отраслей тяжелой индустрии. В этот сектор банк вложил к 1914 г. 323 млн руб., половину своих активов. Накануне Первой мировой войны Путилов взял курс на привлечение в банк отечественного капитала. Он установил деловые связи с крупнейшими волжскими торговцами зерном и мукомолами И.И. Стахеевым и П.П. Батолиным. Сам Путилов как представитель банка входил к 1917 г. в правления 44 акционерных компаний, в которые банк инвестировал свои средства. После революции Путилов эмигрировал во Францию, руководил Парижским отделением Русско-Азиатского банка, преобразовав его в самостоятельный «Франко-Азиатский банк».

К 1914 г. главными центрами коммерческого кредитования были: Санкт-Петербург (13 банков), Москва (7 банков), Варшава (5 банков), Рига (3 банка).

Общества взаимного кредита. Еще одним звеном банковской системы Российской империи были общества взаимного кредита. Они составляли капиталы из взносов своих членов, каждый из которых имел право получить кредит, не превышающий его десятикратного взноса. Общества производили все виды коммерческих операций, главной из которых был учет векселей. Первое специализированное частное кредитное учреждение в России – «Санкт-Петербургское общество взаимного кредита» – было образовано в марте 1864 г. Первоначальный его состав определился в 300 человек, которые стояли у основания общества, а капитал - в 14 тыс. рублей. Помещение для общества предоставил Государственный банк. Это было первое в пореформенной России негосударственное кредитное учреждение, благодаря которому российские петербургские купцы, имевшие возможность получить недорогой кредит, стали чувствовать себя увереннее и независимее от купцов-оптовиков и купцов-импортеров. Основными членами общества стали купцы I и II гильдий, вносившие взнос от 30 до 5000 рублей. Общество взаимного кредита по своим функциям приближалось к акционерному коммерческому банку. Оно принимало вклады и выдавало ссуды под небольшие проценты. Очень скоро общество взаимного кредита стало отказываться от услуг Государственного банка, предпочитая вести дело своими средствами. Отличия обществ взаимного кредита от акционерных банков заключались тем, что: 1) в оборот пускались только средства дольщиков; 2) можно было быть участником только одного общества. На 1 января 1914 г. в России насчитывалось 1108 обществ взаимного кредита, которые по объему операций вышли на второе после акционерных коммерческих банков место. *Городские общественные банки* являлись первыми региональными банками Российской империи. Они действовали под наблюдением городских дум (появившихся в конце XVIII в.), которые избирали правление банка. Их появление и функционирование было связано с Указом Екатерины II «О вольности дворянству» (1785) и Грамотой на право и выгоды городам Российской империи (1785) Благодаря этим мерам стали появляться неправительственные кредитные учреждения, например, «Вологодский

городской банк» в 1788 г. и «Слободской банк» в 1809 г.
Институты ипотечного кредитования. Проект устава «Государственного Дворянского земельного банка» был утвержден 3 июня 1885 г. Банк находился под управлением непосредственно министра финансов. Для проведения своих операций банк выпускал ипотечные облигации (закладные листы), которые выдавались под залог земельной собственности только потомственным дворянам. Размер ссуды составлял 60% от общей стоимости имения. Ссудный процент составлял 5,5% годовых, который в 1899 г. был снижен до 4,5%. Закладные листы Дворянского земельного банка котировались по высокой цене на российских биржах, что объяснялось активным участием в биржевых торгах Государственного банка, который покупал ипотечные облигации Дворянского земельного банка с целью поддержать их высокий курс. Заслуга «Дворянского земельного банка» состояла в том, что он принес в провинцию относительно дешевый кредит, что было очень важно в условиях неразвитости других форм сельскохозяйственного кредита. Именно ипотечный кредит во многом спас помещичье хозяйство от краха в условиях пореформенной перестройки экономики страны.
Главной причиной появления «Крестьянского поземельного банка» следует признать желание правительства облегчить положение крестьянства, страдающего от малоземелья путем создания кредитного ипотечного учреждения с льготным для него кредитом. Проект «Положения о Крестьянском поземельном банке» был утвержден императором Александром III 18 мая 1882 г. Основные принципы функционирования банка были следующие. Ссуды выдавались на срок от 24 лет шести месяцев до 34 лет шести месяцев по нормальной и специальной оценкам. Ссуды по специальным оценкам выдавались в случаях, когда в составе земельного участка имелись ценные угодья, такие как заливные луга, конопляники. Еще одно отличие «Крестьянского поземельного банка» от частных земельных банков состояло в том, что он взыскивал платежи по ссудам по истечении полугодичного срока, а не вперед. По просроченным платежам взыскивались пени в размере 6%

годовых. Деятельность банка простиралась на европейскую территорию России, где в 1883 г. было открыто 11 его отделений. *Акционерные земельные банки.* Выдачей ипотечных ссуд в Российской империи занималось акционерные земельные банки. Территория их деятельности была шире, чем у кредитных обществ, так каждый их них мог работать одновременно в нескольких губерниях и городах. К акционерным земельным банкам предъявлялись особенно жесткие требования по созданию резервных фондов. Однако банки также имели свои привилегии. Например, им, в отличие от других кредитных учреждений, разрешалось выдавать как долгосрочные, так и краткосрочные ссуды, причем последние – не закладными листами, а наличными деньгами, что привлекало в банки дополнительную клиентуру. *Городские, губернские кредитные общества.* Городские кредитные общества, как правило, создавались при поддержке городских дум, которые предоставляли им из городских капиталов кредит «для первоначального обзаведения». По уставу кредитное общество составляли владельцы городской недвижимости, заложившие здесь свое имущество на основе круговой ответственности заемщиков. Участвовать в делах кредитного общества могли лишь те из них, кто по закону мог распоряжаться своим имуществом. Деятельность кредитного общества по выдаче ссуд начиналась после того, как к залогу было предъявлено недвижимое имущество на сумму не менее миллиона рублей.

Институты мелкого кредита. *Кредитные и сберегательные товарищества* были наиболее распространенными видами кредитных учреждений в дореволюционной России (впервые появились в 1895 г.). Ссудосберегательные товарищества по своей правовой природе представляли собой внесословные объединения, тем самым эта организационно-правовая форма сельскохозяйственного мелкого кредита гарантировала равноправие своих членов. Основной капитал кредитного товарищества формировался за счет обязательных паевых взносов всех клиентов кредитного кооператива. Величина паевого взноса при вступлении в кредитное товарищество равнялась 50 руб.

Земские кассы мелкого кредита - кредитные учреждения дореволюционной России, создававшиеся при уездных земствах на основе закона от 7 июля 1904 г. для обслуживания крестьянских и сельских ремесленников. В начале XX в. капиталистические отношения глубоко проникли в русскую деревню, и хозяйства крестьян и сельских ремесленников стали испытывать нужду в кредитах, получить которые в банках они не могли. Ссуды для хозяйственных оборотов и приобретения инвентаря стали предоставлять земские кассы мелкого кредита. На конец 1914 г. было 158 касс (1,5% от общего числа учреждений кооперативного кредита). Кассы не имели достаточных средств (на их ссуды приходилось всего 7% всех ссуд учреждений кооперативного кредита) и поэтому не получили большого развития.

Считается, что *первый частный ломбард* начал функционировать в 1840 г., как компания для хранения и заклада разного имущества и товаров. Ломбарды по характеру проводимых ссудных операций практически не отличались от кредитных кооперативов. Они выдавали потребительские, небольшие кредиты под залог ценностей. Наибольшее развитие ломбардной деятельности в России приходится на предвоенные и военные годы первой мировой войны. Если в 1904 г. в России было 12 акционерных ломбардов, 77 городских и муниципальных, то к 1916 г. количество акционерных ломбардов увеличилось на 92%, городских - на 42%, казенные же ломбарды сохранились в прежнем количестве.

В начале XIX в. преобладали банкирские дома, которые, в отличие от банков, были предприятиями более широкого профиля. Они могли кроме собственно банковского дела заниматься торговлей и промышленностью. Если деятельность частных банков строго регламентировалась законом, то законов о банкирских домах практически не было. Поэтому и основывались не столько банки, сколько банкирские дома. К 1913 г. в России действовало около 300 банкирских домов (не считая меняльных лавок). По масштабам деятельности, по производимым операциям некоторые банкирские дома превосходили коммерческие банки.

Таким образом, к 1914 г. в Российской империи сформировалась и действовала

многосубъектная кредитно-банковская система.

Российская банковская система в период 1917-1930 гг.

В 1917 г. в стране произошла смена политического строя. Так как банковская система оказывает решающее влияние на организацию всей хозяйственной деятельности в стране, национализация началась с захвата Государственного банка. 14 (27) декабря 1917 г. был принят Декрет ВЦИК «О национализации банков».

Национализация распространялась на все акционерные коммерческие банки, банкирские конторы, общества взаимного кредита и акционерные земельные банки. Активы и пассивы ликвидируемых банков передавались Народному банку.

Одновременно с Декретом «О национализации банков» был принят Декрет «О ревизии банковских сейфов». Согласно этому декрету все деньги, которые хранились в сейфах, подлежали занесению на текущий счет клиента в Государственном банке, а золото в монетах и слитках - конфискации и передаче в общегосударственный золотой фонд.

В 1918 г. Народный банк РСФСР осуществлял кредитование как национализированных, так и частных предприятий. Основной задачей кредитной работы Народного банка РСФСР была всемерная поддержка национализированных предприятий с целью закрепить проведенную национализацию и обеспечить ее продвижение. Национализированным предприятиям Народный банк выдавал ссуды независимо от их кредитоспособности. Если финансовое положение этих предприятий было особенно напряженным, Народный банк выдавал беспроцентные ссуды. Однако окончание гражданской войны, переход к НЭПу (1921), увеличение роли денег и стабилизация валюты потребовали возрождения кредитной системы. В конце 1921 г. был воссоздан Государственный банк РСФСР (в 1923 г. преобразован в Государственный банк СССР), который должен был содействовать развитию промышленности, сельского хозяйства, товарооборота и становлению устойчивого денежного обращения.

С 1922 г. в стране началось создание коммерческих банков, в том числе отраслевых акционерных банков (спецбанков) и обществ взаимного кредита, которые должны были осуществлять краткосрочное или долгосрочное кредитование определенных отраслей хозяйства.
В 1924 г. при Правлении Госбанка был создан Комитет по делам банков, который должен был координировать их деятельность.
Таким образом, в период НЭПа постепенно возродилась ступенчатая пирамида кредитных учреждений, существовавшая до «военного коммунизма»: на верхней ступеньке стоял Государственный банк; ступенькой ниже находились 6 банков союзного значения («Всекобанк, «Промбанк», «Центральный сельскохозяйственный банк», «Внешторгбанк», «Банк для электрификации», «Центральный банк коммунального хозяйства и жилищного строительства»), 18 республиканских и областных банков; низшую ступеньку занимали местные кредитные учреждения (коммунальные банки, городские ломбарды и сберкассы, общества взаимного кредита, общества сельскохозяйственного кредита).
Всего в 1926 г. в СССР насчитывалось 12,4 тыс. кредитных учреждений (без филиалов и отделений). Это создало в стране условия для создания двухуровневой банковской системы.
Вместе с отходом от принципов НЭПа и формированием экономики с учетом начавшейся индустриализации в 1930-1932 гг. в стране была проведена кредитная реформа, в ходе которой вместо банковского кредитования было введено плановое финансирование.
В марте 1931 г. были определены функции Госбанка как единого банка краткосрочного кредитования, расчетного и кассового центра хозяйства.
В 1932 г. правительством было принято Постановление «Об организации специальных банков долгосрочных вложений» согласно которому финансирование и кредитование капиталовложений во все отрасли народного хозяйства были возложены на 4 специальных банка:
- «Банк финансирования капитального строительства промышленности и электрохозяйства» («Промбанк»);

- «Банк финансирования социалистического земледелия» («Сельхозбанк»);
- «Банк финансирования капитального строительства кооперации» («Всекобанк»);
- «Банк финансирования коммунального и жилищного строительства» («Цекомбанк»).

В результате кредитной реформы деятельность Госбанка окончательно утратила коммерческий характер, и сформировались основные функции Госбанка советского типа - плановое кредитование хозяйства, организация денежного обращения и расчетов, кассовое исполнение государственного бюджета и осуществление международных расчетов. Одновременно сложилась структура кредитной системы, просуществовавшая с небольшими модификациями 55 лет.

Банковская система в советское время

В апреле 1959 г. в связи с реорганизацией кредитной системы, проведенной по Указу Президиума Верховного Совета СССР от 7 апреля 1959 г. «О реорганизации системы банков долгосрочных вложений» банковская система стала базироваться на трех государственных банках-монополистах: «Госбанке СССР», «Стройбанке СССР» и «Внешторгбанке СССР». Кроме того, в стране существовали система территориальных сберегательных касс и ломбарды.

Также к 1987 г. банковская система страны помимо трех государственных банков, включала заграничные совзагранбанки:
- в Великобритании «Московский Народный банк Лондон» с отделениями в Ливане (Бейрут) и Сингапуре;
- во Франции «Коммерческий банк для Северной Европы»;
- в ФРГ «Ост-Вест Хандельсбанк АГ»;
- в Люксембурге «Ист-Вест Юнайтед банк»;
- в Австрии «Донау-банк АГ».

Кроме того, действовали «Международный банк экономического сотрудничества» и «Международный инвестиционный банк».

«Международный банк экономического сотрудничества» был учрежден в соответствии с Соглашением о многосторонних расчетах в переводных рублях и организации МБЭС от 22 октября 1963 г. между 9 странами. Место пребывания – Москва.

«Международный инвестиционный банк» – банк долгосрочного (до 15 лет) и среднесрочного (до 5 лет) кредитования был учрежден на основе Соглашения об образовании МИБ от 10 июля 1970 г. между 9 странами и начал деятельность с 01 января 1971 г. Место пребывания – Москва.

В 1987 г. внутри страны была осуществлена перестройка нижнего звена банковской системы и образованы пять специализированных банков: «Агропромбанк СССР», «Внешэкономбанк СССР», «Жилсоцбанк СССР», «Промстройбанк СССР», «Сбербанк СССР».

На верхней ступени банковской системы стоял Госбанк, который выполнял функции главного банка страны. На него возлагалась разработка сводного кредитного плана и планов распределения ресурсов и кредитных вложений по всем банкам.

Дальнейшее развитие банковской системы России связано с принятием Закона «О кооперации» (1988), который позволил образоваться кооперативным банкам, заполнившим свободную нишу в кредитовании и привлечении средств.

Первый коммерческий банк был зарегистрирован в августе 1988 г. Благоприятные условия открытия банковских кооперативов привели к широкой волне возникновения банков, своеобразному «банковскому буму». К 1 января 1989 г. в стране насчитывалось 43 коммерческих банка, спустя год - 224, а к концу 1991 г. – 1 357.

Однако основная часть этих банков представляла собой «банки-однодневки», которые создавались лишь для получения определенной части прибыли, после чего они закрывались, а на их место приходили новые, предлагавшие чрезвычайно благоприятные условия для клиентов, но также не выполнявшие свои обязательства.

Определенный порядок наступил в 1991 г., когда в декабре 1990 г. были приняты два закона: «О Государственном банке СССР» и «О банках и

банковской деятельности», в которых указывались условия открытия банков, пути и методы контроля за ними.

Контрольные вопросы к практическому заданию

1. Какие функции и операции осуществлял Государственный банк Российской империи?
2. Какие факторы способствовали росту акционерных коммерческих банков во второй половине XIX века?
3. Назовите крупнейшие акционерные банки Российской империи.
4. Какие учреждения относились в дореволюционной России к системе краткосрочного кредита?
5. Какими операциями занимались банкирские дома?
6. Что произошло с банковской системой после революции 1917 г.?
7. Чем характеризуется банковская система в советское время?

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования предусматривается выделение в учебных планах ВУЗов времени, отводимого на самостоятельную (внеаудиторную) работу студентов. Главное в её правильной организации – планирование, задаваемое тематическими планами и последовательностью изучения экономических дисциплин. Известно, что в процессе обучения в ВУЗе удельный вес самостоятельной работы достаточно велик. Поэтому для студента крайне важно овладеть её правильной методикой.

Краткие рекомендации по тем видам самостоятельной работы, которые могут быть использованы при изучении данного курса. К таким видам относятся:

⇒ работа над лекционным материалом;

⇒ работа над учебными пособиями, монографиями, научной периодикой;

⇒ изучение и конспектирование нормативного материала;

⇒ подготовка к семинарам;

⇒ написание рефератов;

⇒ подготовка к зачету или экзамену.

Рассмотрим некоторые их них подробнее. Самостоятельная работа начинается до прихода студента на лекцию. Целесообразно использование «системы опережающего чтения», т.е. предварительного прочитывания лекционного материала, содержащегося в учебниках и учебных пособиях, закладывающего базу для более глубокого восприятия лекции. Работа над лекционным материалом включает два основных этапа: конспектирование лекций и последующую работу над лекционным материалом. Под конспектированием подразумевают составление конспекта, т.е. краткого письменного изложения содержания чего-либо (устного выступления – речи, лекции, доклада и т.п. или письменного источника – документа, статьи, книги и т.п.).

Методика работы при конспектировании устных выступлений значительно отличается от методики работы при конспектировании письменных источников. Конспектируя письменные источники, студент имеет возможность неоднократно прочитать нужный отрывок текста, поразмыслить над ним, выделить основные мысли автора, кратко сформулировать их, а затем записать. При необходимости он может отметить и свое отношение к этой точке зрения.

Слушая же лекцию, студент большую часть комплекса указанных выше работ должен откладывать на другое время, стремясь использовать каждую минуту на запись лекции, а не на ее осмысление – для этого уже не остается времени. Поэтому при конспектировании лекции рекомендуется на каждой странице отделять поля для последующих записей в дополнение к конспекту.

Записав лекцию или составив ее конспект, не следует оставлять работу над лекционным материалом до начала подготовки к зачету. Нужно проделать как можно раньше ту работу, которая сопровождает конспектирование письменных источников и которую не удалось сделать во время записи лекции:

прочесть свои записи, расшифровав отдельные сокращения, проанализировать текст, установить логические связи между его элементами, в ряде случаев показать их графически, выделить главные мысли, отметить вопросы, требующие дополнительной обработки, в частности, консультации преподавателя. При работе над текстом лекции студенту необходимо обратить особое внимание на проблемные вопросы, поставленные преподавателем при чтении лекции, а также на его задания и рекомендации. Работая над текстом лекции, необходимо иметь под рукой справочные издания: словарь-справочник, энциклопедический экономический словарь, в которых можно найти объяснение многим встречающимся в тексте терминам, содержание которых студент представляет себе весьма туманно, хотя они ему и знакомы.

Свою специфику имеет работа с учебными пособиями, монографиями, периодикой. Перечень вопросов, подлежащих изучению, приведен в учебно-методическом комплексе по данной дисциплине. Не все эти вопросы будут достаточно полно раскрыты на лекциях. Отдельные вопросы будут освещены недостаточно полно или вообще не будут затронуты. Поэтому, проработав лекцию по конспекту, необходимо сравнить перечень поднятых в ней вопросов с тем перечнем, который приведен в указанном источнике по данной теме, и изучить ряд вопросов по учебным пособиям, дополняя при этом конспект лекций. Как видно из примерного тематического плана курса, на сессии будут прочитаны лекции не по всем вопросам курса. Часть тем будет вынесена на самостоятельное изучение студентами, прежде всего с помощью учебных пособий. Следует хорошо помнить, что работа с учебными пособиями не имеет ничего общего со сквозным пограничным чтением текста. Она должна быть направлена на поиски ответов на конкретно поставленные в программе вопросы или вопросы для подготовки к зачету. Работая с учебными пособиями, не следует забывать о справочных изданиях.

Все, сказанное выше, в равной степени относится и к работе в монографической литературой и научной периодикой. При работе над темами, которые вынесены на самостоятельное изучение, студент должен самостоятельно выделить наиболее важные, узловые проблемы, как это в

других темах делалось преподавателем. Здесь не следует с целью экономии времени подходить к работе поверхностно, ибо в таком случае повышается опасность "утонуть" в обилии материала, упустить центральные проблемы. Результатом самостоятельной работы должно стать собственное самостоятельное представление студента об изученных вопросах.

Работа с периодикой и монографиями также не должна состоять из сквозного чтения или просмотра текста. Она должна включать вначале ознакомительное чтение, а затем поиск ответов на конкретные вопросы. Основная трудность для студентов заключается здесь в необходимости-усвоения, понимания и запоминания значительных объемов материала. Эту трудность, связанную, прежде всего, с дефицитом времени, можно преодолеть путем усвоения интегрального алгоритма чтения.

Подготовка к семинарскому занятию требует, прежде всего, чтения рекомендуемых нормативных и монографических работ, их реферирования, подготовки докладов и сообщений. Особенно это актуально при использовании новых форм обучения: семинаров-конференций, коллоквиумов, деловых игр и т.п. В последнее время все большее распространение получают просмотры видеокассет с записью лекций преподавателя, использование иной аудиовизуальной техники.

В процессе организации самостоятельной работы большое значение имеют консультации с преподавателем, в ходе которых можно решить многие проблемы изучаемого курса, уяснить сложные вопросы. Беседа студента и преподавателя может дать многое - это простой прием получения знаний. Самостоятельная работа носит сугубо индивидуальный характер, однако вполне возможно и коллективное осмысление проблем науки.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО НАПИСАНИЮ РЕФЕРАТА (КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ)

Материалы по выполнению домашних заданий (рефератов, расчетно-графических работ, курсовых работ и проектов): тематика домашних заданий, пример выполнения заданий, методические указания студентам по выполнению домашних заданий.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО НАПИСАНИЮ РЕФЕРАТА

Реферат (от латинского "докладывать", "сообщать") представляет собой доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников или краткое изложение книги, статьи, исследования, а также доклад с таким изложением.

Таким образом, реферат — это сокращенный пересказ содержания первичного документа (или его части) с основными фактическими сведениями и выводами.

Написание реферата практикуется в учебном процессе вуза в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью рефератов студент глубже постигает наиболее сложные проблемы курса, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда. Подготовка рефератов способствует формированию правовой культуры у будущего специалиста, закреплению у него юридических знаний, развитию умения самостоятельно анализировать многообразные общественно-политические явления современности, вести полемику.

Процесс написания реферата включает:

- ✓ выбор темы;
- ✓ подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- ✓ составление плана;
- ✓ написание текста работы и ее оформление;
- ✓ устное изложение реферата.

Рефераты пишутся по наиболее актуальным темам. В них на основе тщательного анализа и обобщения научного материала сопоставляются различные взгляды авторов, и определяется собственная позиция студента с изложением соответствующих аргументов.

Темы рефератов должны охватывать и дискуссионные вопросы курса. Они призваны отражать передовые научные идеи, обобщать тенденции

юридической практики, учитывая при этом изменения в текущем законодательстве. Студент при желании может сам предложить ту или иную тему, предварительно согласовав ее с научным руководителем.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке. Особенно внимательно необходимо следить за новой литературой по избранной проблематике, в том числе за журнальными статьями. В процессе изучения литературы рекомендуется делать выписки, постепенно группируя и накапливая теоретический и практический материал. План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы.

Реферат, как правило, состоит из *введения,* в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, *основного материала,* содержащего суть проблемы и пути ее решения, и *заключения,* где формируются выводы, оценки, предложения.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Необходимо употреблять термины, свойственные науке конституционного права, избегать непривычных или двусмысленных понятий и категорий, сложных грамматических оборотов. Термины, отдельные слова и словосочетания допускается заменять принятыми текстовыми сокращениями, смысл которых ясен из контекста. Рекомендуется включать в реферат схемы и таблицы, если они помогают раскрыть основное содержание проблемы и сокращают объем работы.

Работа может быть представлена к защите в рукописном или печатном виде. Ее объем должен составлять 10-15 страниц Roman, размер 14, интервал 1,5, поля 2,5 см со всех сторон.

На титульном листе студент указывает название института, полное

наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, а в самом конце — дату написания работы и личную подпись.

Особое внимание следует уделить оформлению научно-справочного аппарата и прежде всего подстрочных сносок (внизу страницы, под чертой). Сноска должна быть полной: с указанием фамилии и инициалов автора, названия книги, места и года ее издания, страницы, с которой взята цитата или соответствующее положение. Для статей из журналов, сборников указывают фамилию и инициалы автора, название статьи, затем название журнала или сборника статей с указанием года издания и номера (или выпуска). При ссылке на газетную статью кроме названия и года издания указывают дату. Оформляя нормативные источники, необходимо указывать полное и точное название нормативного акта, дату его принятия и редакции, а также изменений и дополнений. При этом обязательными являются название, год, номер и статья официального издания, где был опубликован нормативный акт. Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и описки как в тексте, так и в цитатах и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Содержание реферата студент докладывает на семинаре, кружке, научной конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 7—10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. После доклада автор отвечает на вопросы, затем выступают оппоненты, которые заранее познакомились с текстом реферата, и отмечают его сильные и слабые стороны. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

Также реферат является основным контрольным документом перед сдачей экзамена или зачета (является допуском к экзамену, зачету).

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Контрольная работа направлена на:

- углубление и закрепление знаний, полученных студентами на лекциях и в ходе самоподготовки;
- развитие у студентов способности к творческому, самостоятельному анализу учебной и специальной литературы;
- выработку умений по систематизации и обобщению усвоенного материала и критически оценивать его;
- формирование навыков практического применения своих знаний, аргументированного, логического и грамотного изложения своих мыслей;
- получение навыков исследовательской работы, а также комплексного системного подхода к изучению и применению специальных знаний.

Контрольные работы, в зависимости от специфики дисциплины могут быть:

- теоретического плана (последовательное изложение материала по избранной теме на основе изучения ряда литературных источников, проведенных исследований);
- смешанные (наряду с теоретическим используется материал производственной практики);
- практического плана.

Основные этапы выполнения контрольной работы:

1. Выбор темы.
1. Детальное изучение методики её написания посредством устных и письменных консультаций с преподавателем и изучения методических разработок.
2. Отбор и изучение литературных источников, указанных в пособии.
3. Сбор фактического материала, его анализ и обобщение.
4. Составление плана изложения материала.
5. Написание чернового варианта работы.

6. Тщательная литературная обработка и окончательное оформление текста.

Предлагаемые студентам темы контрольных работ сформулированы таким образом, что раскрытие каждой из них невозможно без знания всего объема вопросов, предусмотренных программой курса. Вопрос, являющийся темой контрольной работы, может быть изучен шире и обстоятельнее, нежели он освещается в учебниках и на занятиях с учетом собственного опыта, собственных наблюдений и исследований по проблеме.

Требования, предъявляемые к выполнению контрольных работ

Работа может быть представлена к защите в рукописном или печатном виде. Ее объем должен составлять 10-20 страниц, шрифт Times New Roman, размер 14, интервал 1,5, поля 2,5 см со всех сторон.

Контрольная работа должна иметь нумерацию страниц – внизу с правой стороны.

Основные вопросы, освещенные в работе, следует указать в плане работы (содержании) и выделить в тексте. При цитировании положений из литературы необходимо делать точные ссылки на источники. Кроме основных вопросов (2-3) план включает введение и заключение. Вступительная часть содержит краткую характеристику излагаемого вопроса, его актуальность, разработанность в литературе, цель и краткое описание структуры контрольной работы.

В заключении необходимо подвести итоги, сделать выводы и дать возможные рекомендации.

В конце контрольной работы необходимо привести список используемой литературы, в соответствии с использованными ссылками и оформленный по правилам библиографического описания. Студент в праве привлекать любую литературу, помимо рекомендованной, в конце работы необходимо поставить дату и подпись.

Контрольная работа не может быть засчитана при наличии хотя бы одного из ниже перечисленных недостатков:

- если полностью или в значительной части работа выполнена несамостоятельно, т.е. путем механического переписывания учебников, специальной или другой литературы;

- если выявлены существенные ошибки, свидетельствующие о том, что содержание тем не раскрыто и основные вопросы курса не усвоены;

- если работа отличается узконаправленным замкнутым подходом к решаемым проблемам без применения комплексного анализа, позволяющего студенту проявить широкий объем знаний написана небрежно, неразборчиво, с несоблюдением правил оформления.

Контрольная работа представляется в установленные сроки. Если предоставленная работа не отвечает требованиям, она возвращается студенту. Преподаватель перечисляет недостатки и дает советы по их устранению.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫБОРУ ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ, КОНТРОЛЬНЫХ И КУРСОВЫХ РАБОТ

Вариант реферата, контрольной и курсовой работ определяется преподавателем на сессии, в случае, если преподаватель не определяет свой порядок выбора вариантов, студент работает по следующей схеме.

Вариант реферата, контрольной и курсовой работ выбирается по первой букве фамилии студента (в случае, если тем рефератов или контрольных заданий будет меньше, чем номеров варианта, отсчет номера своей самостоятельной работы выбирается по круговой схеме):

1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11

А	1	Ж	8	О	15	Х	22	Я	29
Б	2	З	9	П	16	Ц	23		
В	3	И	10	Р	17	Ч	24		
Г	4	К	11	С	18	Ш	25		
Д	5	Л	12	Т	19	Щ	26		
Е	6	М	13	У	20	Э	27		
Ё	7	Н	14	Ф	21	Ю	28		

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАЧЁТУ и ЭКЗАМЕНУ

Экзамен (зачёт) - важные этапы в учебном процессе, имеющие целью проверку знаний, выявление умений применять полученные знания к решению практических задач. Как подготовка к экзамену, так и сам экзамен - форма активизации и систематизации полученных знаний, их углубления и закрепления. Подготовка к экзаменам для студентов, особенно заочной формы обучения, всегда осложняется дефицитом времени.

Как подготовиться к экзамену

Возможно, в то время как Вы читаете этот раздел, Вы уже изучили значительную часть курса и получили оценки за КР, поэтому Вы уже имеете какое-то представление о Ваших способностях отвечать на вопросы, поставленные дисциплиной.

Для экзамена необходимо следующее: экзаменационные вопросы; материалы курса; ваши КР; ваши записи; ваш преподаватель; ваша учебная группа; учебные занятия.

Рекомендуем воспользоваться общими советами.

1. Используйте экзаменационные вопросы. Это даст Вам верное представление о том, что нужно ожидать на экзамене. Попрактикуйтесь в написании ответов на вопросы, стараясь уложиться в отведённое время, но при этом имейте под руками материалы курса, чтобы проверить Вашу память на относящиеся к делу идеи и концепции.

2. Используйте материалы курса. У Вас будут хорошие шансы сдать экзамен успешно, если Вы используете материалы курса в Ваших ответах на экзаменационные вопросы. Просмотрите все книги. Сделайте свежие записи. Выпишите некоторые ключевые слова, имена, методы и повесьте на видном месте. Постарайтесь бегло просмотреть основные идеи курса, когда у Вас появится некоторое время для обдумывания. Найдите цели и выводы в каждом разделе - они обычно содержат основные результаты и составят основу для экзаменационных вопросов.

3. Прибегните к помощи Вашего преподавателя и других студентов Вашей группы.

4. Используйте лекции и учебные занятия для подготовки к экзамену.

Экзаменаторы хотят проверить, насколько хорошо Вы понимаете содержание курса и можете ли Вы применить его в соответствующей ситуации. Посмотрите на вопросы в экзаменационном листе. Какую часть курса они включают? Можете ли Вы очень кратко объяснить теорию или идею и применить их в вашем ответе на эти частные вопросы? Воспользуйтесь множеством ссылок на идеи курса. Это продемонстрирует, что Вы поняли и можете применять их. Если Вы сумеете придать значение всему перечисленному выше, то Вы должны сдать экзамен. Но, ради себя самого прочтите вопрос, убедитесь, что Вы понимаете, о чём Вас спрашивают, и затем подготовьте свой ответ.

Как сдавать экзамены (зачеты)

Всё, что говорилось о КР, полностью применимо и к экзаменам, хотя метод написания Ваших ответов на вопросы задания не может быть тем же самым, что и в условиях экзамена. На экзамене Вы будете находиться в более напряжённых условиях, так как Вы будете ограничены во времени. И, возможно. Вы будете ощущать некоторую обеспокоенность, так как у Вас не будет материалов курса, которые могли бы Вам помочь. Давайте сначала рассмотрим, как справиться с чувством беспокойства, хотя такие ощущения вполне нормальны для подобных ситуаций. Однако Вы можете обратить их себе на пользу. Повышенная выработка адреналина в действительности может помочь Вам в успешном выполнении, но Вы не должны позволять Вашему беспокойству слишком сильно овладевать Вами и вводить Вас в состояние паники. Ниже приведены некоторые приемы, которые могут помочь Вам справиться со стрессом:

⇒ возьмите себя в руки, сделайте несколько глубоких вдохов, чтобы восстановить дыхание;

⇒ тщательно прочтите вопросы экзаменационного билета, так как, если Вы их неправильно поймёте, Вы можете потерять шанс на успешную сдачу экзамена;

⇒ медленно прочтите содержание вопросов, прежде чем решить, что делать дальше;

⇒ решите, как Вы распределите Ваше время;

⇒ точно определите, что требуется для ответа на вопрос, потому что маловероятно, что в ответе потребуется написать всё, что Вы знаете об этой проблеме. Неправильный ответ на вопрос является наиболее частой причиной неудач на экзамене;

⇒ положите в основу или "высветите" какие-либо ключевые слова из вопроса, которые будут действовать как указатели, для получения ответа, удовлетворяющего требованиям;

⇒ спланируйте и представьте Ваши ответы в таком же строгом виде, как Вы это делали в ваших КР, но не забывайте, что в итоге это должны быть более короткие ответы;

⇒ чтобы преодолеть свою нервозность и начать выполнение, Вы можете применить методы, которыми Вы пользовались при выполнении Ваших КР: припомните все идеи, начертите диаграммы или используйте любые из привычных Вам по выполнению КР способов. Сам факт перемещения ручки или карандаша по бумаге подвигнет Вас к действиям, обычно вслед за этим следует творческий процесс;

⇒ по мере развития Вашего ответа обратитесь вновь к вопросу и Вашему плану и проверьте, не уклонились ли Вы от первоначального направления;

⇒ держите рядом с собой часы, так как очень легко потратить чересчур много времени на более лёгкие вопросы, а Вы должны ответить на требуемое количество вопросов для успешной сдачи экзамена;

⇒ пишите разборчиво;

⇒ кратко объясняйте теорию/ концепцию, чтобы показать, что Вы понимаете их и можете применить их соответствующим образом к ситуации, описанной в вопросе;

⇒ и наконец, убедитесь, что Вы оставили достаточно времени на то, чтобы прочитать Ваш ответ и исправить любые очевидные ошибки прежде, чем

кончится экзамен.

Хорошее планирование и разумный контроль ситуации обычно приводят к успеху на экзамене.

При неблагоприятном стечении обстоятельств, ведущем к провалу на экзамене, помните, что это ещё не конец света. Вы приобрели какую-то часть знаний, и это само по себе является удачей, так как Вы сможете применить их в Вашей работе в дальнейшем. И всегда имеется второй шанс попытаться сдать экзамен позже.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО СИСТЕМЕ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ

Критерии оценки знаний при защите контрольной работы

Реферат (контрольная работа) считается допуском к сдаче зачета (экзамена). Во время защиты студент должен ответить на все вопросы и замечания руководителя, продемонстрировать знание изученного вопроса, свободное владение всеми источниками информации, использованными для ее написания, и своими знаниями подтвердить самостоятельность выполнения реферата (контрольной работы)

Оценка «зачтено» выставляется в том случае, если работа выполнена в соответствии с установленными требованиями и выполнены в целом все задания контрольной работы

Оценка «не зачтено» выставляется в том случае, если работа выполнена не в соответствии с установленными требованиями и не выполнены в целом все задания контрольной работы

Критерии оценки знаний при сдаче экзамена

Экзамен по дисциплине сдается в виде письменных ответов по билетам дисциплины, с последующим устным ответом.

Оценка «отлично» выставляется в том случае, если все ответы на билет и на дополнительные вопросы студентом сданы без ошибок;

Оценка «хорошо» выставляется в том случае, если студент не отвечает на 1 вопрос из билета и на 1 дополнительный вопрос по билету;

Оценка «удовлетворительно» выставляется в том случае, если студент не отвечает на 2 вопроса из билет и на 2 дополнительных вопроса по билету;

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в том случае, если студент не ответил ни на один вопрос из билета.

В билет входят 2 теоретических вопроса и 1 задача. Студент на экзамене вытаскивает билет, отвечает на экзаменационных листах (письменно) – 30 минут, затем отвечают преподавателю на билет и дополнительные вопросы. Оценка за экзамен выставляется в зачетно-экзаменнационную ведомость и зачетную книжку студента.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ОТВЕТА СТУДЕНТА НА ЭКЗАМЕНЕ ПРИ 100-БАЛЛЬНОЙ СИСТЕМЕ

Характеристика ответа	**Оценка ECTS**	**Баллы в БРС**	**Оценка**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умениями выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.	A	100-96	5 (5+)
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	B	95-91	5
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая	C	90-86	4 4 (+)

последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.			
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные преподавателем.	C	85-81	4
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.	D	80-76	4 4 (-)
Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.	E	75-71	3 3 (+)
Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	E	70-66	3
Дан неполный ответ, логика и	E	65-61	3

последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.			3 (-)
Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.	F_x	60-41	2
Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины.	F	40-0	2

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ЗА СЕМЕСТР
(для всех дисциплин с нижеперечисленным контролем)

Вид контроля	Оценка (в баллах)	
	максимум	минимум
Контрольная работа, реферат	20	10
Зачет, зачет с оценкой, экзамен	80	50
ИТОГО ЗА ДИСЦИПЛИНУ	100	60

Перевод среднего балла в 100-балльную систему

Средний балл по 5-балльной системе	Балл по 100 балльной системе	Средний балл по 5-балльной системе	Балл по 100 балльной системе	Средний балл по 5-балльной системе	Балл по 100 балльной системе
5.0	100	4.0	81-82	2,9	57-60
4.9	98-99	3.9	80	2,8	53-56
4.8	96-97	3.8	79	2,7	49-52
4.7	94-95	3.7	78	2,6	45-48
4.6	92-93	3.6	77	2,5	41-44

4.5	91	3.5	76	2,4	36-40
4.4	89-90	3.4	73-74-75	2,3	31-35
4.3	87-88	3.3	70-71-72	2,2	21-30
4.2	85-86	3.2	67-68-69	2,1	11-20
4.1	83-84	3.1	64-65-66	2,0	0-10
		3.0	61-62-63		

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

(Задание: выполнить реферат по заданию)

Вариант реферата, контрольной и курсовой работ определяется преподавателем на сессии, в случае, если преподаватель не определяет свой порядок выбора вариантов, студент работает по следующей схеме.

Вариант реферата, контрольной и курсовой работ выбирается по первой букве фамилии студента (в случае, если тем рефератов или контрольных заданий будет меньше, чем номеров варианта, отсчет номера своей самостоятельной работы выбирается по круговой схеме):

1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11

А	1	Ж	8	О	15	Х	22	Я	29
Б	2	З	9	П	16	Ц	23		
В	3	И	10	Р	17	Ч	24		
Г	4	К	11	С	18	Ш	25		
Д	5	Л	12	Т	19	Щ	26		
Е	6	М	13	У	20	Э	27		
Ё	7	Н	14	Ф	21	Ю	28		

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

1. Ростовщичество в периоды зарождения банков.
2. Храмы, их роль в процессе зарождения банков.
3. Банк как институт денежного предпринимательства.
4. Ассоциации, их роль в процессе зарождения банков.

5. Депозитные (вкладные) банки.
6. Банки Нидерландов.
7. Банки Германии.
8. Банки Франции.
9. Банки Российского государства.
10. Кредитные деньги в банковской системе.
11. Содержание, структура и элементы кредитной системы.
12. Типы кредитных систем.
13. Элементы и признаки банковской системы.
14. Структура центрального банка в Российской Федерации.
15. Функционирование банков в периоды усиления влияния финансовых кризисов и после выхода из них.
16. Конкуренция на рынке банковских услуг.
17. Инновации в банковской деятельности.
18. Маркетинг в банковской сфере.
19. 170-летие Сбербанка: прошлое, настоящее и будущее.
20. Банковское кредитование: история развития.

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ

1. Предпосылки возникновения банков.
2. Храмы и храмовое хозяйство как основной источник и организатор денежного хозяйства.
3. Децентрализация денежного хозяйства, расширение его основы и форм.
4. Возникновение устойчивых форм организации денежного и кредитного хозяйства.
5. Создание ассоциаций и товариществ.
6. Стабилизация форм и методов регулирования денежного и кредитного хозяйства.
7. Особенности зарождения банков в отдельных странах Европы.

8. Внешние факторы закрепления устойчивой деятельности банков.

9. Внутренние факторы закрепления устойчивой деятельности банков.

10. Формирование депозитной основы устойчивой деятельности банков.

11. Упрочение тенденций специализации и универсализации банковской деятельности.

12.Сущность и исторические функции центральных банков.

13. Зарождение финансовых рынков и усиление позиций центральных банков.

14. Место центральных банков в денежно-кредитной политике государства.

15. Зарубежные центральные банки и национальный центральный банк (Банк России).

16. Краткий экскурс в историю возникновения и развития коммерческих банков.

17. Предпосылки возникновения коммерческих банков.

18. Исторические функции коммерческих банков.

19. Зарубежные и национальные коммерческие банки: сравнительная характеристика.

20. Эволюция сберегательных банков.

21.Функции сберегательных банков.

22. Структурные подразделения Сберегательного банка на региональном уровне.

ДИДАКТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ КОНТРОЛЯ

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ИСТОРИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА"

Особенностями кредитно-инвестиционной деятельности банков Советского периода являлось то, что:

распределение денег царского правительства в рамках прямого целевого банковского кредитования;

распределение денег между любыми заемщиками, испытывающими потребность в дополнительных средствах;

распределение бюджетных средств в рамках прямого целевого банковского кредитования;

распределение бюджетных средств на безвозмездной основе;
распределение средств рабочих и крестьян в рамках банковского кредитования.
2. Деятельность коммерческого банка строится на принципах
полная экономическая самостоятельность;
отсутствие самостоятельного выбора своих клиентов;
кредитование заемщиков на требуемую сумму;
работа в пределах реально имеющихся ресурсов;
рыночные отношения банка с клиентом.
3. Основными целями деятельности ЦБ Р являются:
развитие и укрепление банковской системы РФ;
получение прибыли;
обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов;
контроль за исполнением Федерального бюджета;
защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам.
4. Слияние банковского и промышленного капитала в 1996-1997 гг. осуществлялось в виде:
прямое кредитование основных фондов промышленных предприятий;
приобретения государственных казначейских бескупонных облигаций;
приобретения контрольных пакетов акций крупных промышленных предприятий;
прямое кредитование оборотных фондов промышленных предприятий;
все вида соответствовали действительности.
5. Целью кредитной политики КБ является:
эффективное размещение средств;
сокращение прибыли средств;
достижение соответствия структуры активов и пассивов;
регулирование объема кредитов в стране;
повышение уровня благосостояния населения.
6. Инициатором привлечения депозитов выступает:

коммерческий банк;

Центральный банк;

Казначейство;

дилер;

клиент.

7. Банковская система России в соответствии с законом «О банках и банковской деятельности» включает в себя:

а) Банк России;

б) кредитные организации;

в) филиалы и представительства иностранных банков;

г) все вышеназванное верно;

д) верно «а», «б».

8. Центральной частью управляющего воздействия ЦБ РФ на функционирование действующего коммерческого банка можно считать:

а) надзор;

б) регулирование;

в) проверки;

г) анализ;

д) верно все;

е) верно «а», «б»;

ж) иное.

9. Представительство банка:

а) имеет право проводить банковские операции;

б) не имеет права проводить банковские операции;

в) имеет право проводить банковские операции по разрешению головной конторы банка.

10. Филиал банка:

а) вправе проводить все банковские операции, разрешенные банку в лицензии;

б) не вправе проводить банковские операции, разрешенные банку в лицензии;

в) имеет право проводить только те операции, которые разрешает ему проводить главное территориальное управление ЦБ РФ;

г) иное.

11. Какой принцип кредитования реализуется посредством ссудного процента?

а) срочности;

б) платности;

в) целевого использования.

12. Назовите принципы кредитования:

а) срочность;

б) единство;

в) платность;

г) планово-целевой характер;

д) самостоятельность.

13. Назовите функции кредита как экономической категории

а) контрольная;

б) замещение наличных денег;

в) экономия издержек производства;

г) стимулирующая.

14. Какие сведения фиксируются в кредитном договоре:

а) сроки выдачи кредита;

б) виды обеспечения;

в) размер кредита.

15. Что выступает в качестве обеспечения ссуды?

а) ценные бумаги;

б) недвижимость;

в) страховые гарантии;

г) кредитный договор.

16. Выделите методы кредитования:

а) нормативный;

б) оборотно-сальдовый;

в) налоговый;

г) по обороту.

17. Активные операции коммерческих банков:

а) выпуск депозитных и сберегательных сертификатов;

б) кредитование;

в) формирование резервного фонда банка.

18. Что является на макроуровне источником финансирования инвестиций для нужд расширенного производства:

а) национальный доход;

б) совокупный общественный продукт;

в) национальное богатство.

19. В чем различия контокоррента и овердрафта:

а) в порядке установления предельных размеров ссуд;

б) в сроках предоставления ссуд.

20. Какие коммерческие банки в РФ имеют право на осуществление валютных операций:

а) все коммерческие банки;

б) уполномоченные банки;

в) сберегательные учреждения.

21.Коммерческий банк - это:

а) кредитное учреждение;

б) финансовое учреждение;

в) финансово-кредитное учреждение.

22. К какой группе источников финансирования инвестиций относятся кредиты банков:

а) собственным;

б) привлеченным;

в) заемным.

23. В чем состоит особенность ипотечного кредита?

а) выдается под залог ценных бумаг;

б) выдается под залог недвижимости;

в) выдается под залог недвижимости и земли.

24. Кредитная организация получает право на осуществление банковских операций:

а) с момента получения лицензии;

б) с момента регистрации в ЦБ РФ;

в) через 1 месяц после получения лицензии.

25. Заемные средства банка:

а) депозиты;

б) депозиты банков и других кредитных учреждений;

в) депозиты клиентов;

г) резервный капитал.

26. Пассивные операции коммерческого банка - это:

а) управление ценными бумагами клиента;

б) управление имуществом;

в) привлечение вкладов населения.

27. К какой форме контроля относятся мероприятия по оценке кредитоспособности заемщиков при выдаче ссуд?

а) предварительный;

б) последующий;

в) текущий.

28. Центральный банк РФ кредитует:

а) население;

б) население и предприятия;

в) коммерческие банки.

29. Какой документ регулирует отношения между кредитором и заемщиком?

а) чек;

б) кредитный договор;

в) страховой полис.

30. Какие факторы влияют на размер обеспечения ссуды:

а) срок ссуды;

б) финансовое положение заемщика

КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ ИНТЕРНЕТ - РЕСУРСЫ

Основная литература	Тавасиев А.М. Банковское дело учеб. пособие.- 2-е изд. : Рек. УМО / А.М. Тавасиев. - М. : Дашков и К, 2011. - С. 639. Банковское дело : учебник /Под ред. Е.Ф. Жукова.-4-е изд. перераб. и доп. : Рек. МО. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - С.687. Банковское дело.-/под ред.Коробовой.- 2-е изд.,перераб. и доп. : - М. : Магистр, 2009. - 590 с. Банковское дело: Учебник.-2-е изд./Под ред. Г.Н. Белоглазовой.- : Рек. МО. - СПб : Питер, 2010. - С.400.
Электронные ресурсы	ЭБС «Университетская библиотека online», http://biblioclub.ru/ Голубев, С.П. Банковская система России: пути развития / С.П. Голубев. - М. : Лаборатория книги, 2009. - 119 с. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=95931 Банковское дело : учебник / под ред. Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 655 с. - ISBN 978-5-238-01454-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529 Уэрта де Сото, Х. Деньги, банковский кредит и экономические циклы / Х. Уэрта де Сото ; пер. Т. Данилова, А.В. Куряев. - Челябинск : Социум, 2008. - 688 с. - ISBN 978-5-91603-001-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=55897
Периодика: журналы, газеты	Вопросы статистики; Вопросы экономики; Налоговый вестник; Российский экономический журнал; Собрание законодательства РФ; Финансовый бизнес; Финансовый вестник; Финансовый директор; Финансы; Финансы и кредит; Экономическое развитие РФ, Банковское дело, «Экономика и жизнь», Газета «Коммерсант», Журнал «Эксперт», Справочник экономиста, Экономист, Российский экономический журнал, Банковское дело **Газеты:** Российская газета, Экономика и жизнь, Финансовая газета, Закон. Финансы. Налоги
Ресурсы Интернет	Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации http://www.cbr.ru/ Веб-сайт Всемирного банка – http: // www.worldbanr.org/ Веб-сайт Международного валютного фонда – www.imf.org/ Веб-сайт Банка России – http: //www.cbr.ru/ Веб-сайт Министерства финансов РФ – http: //www.minfin.ru/ РосБизнесКонсалтинг – http://www.rbc.ru/ 1. Информационный портал Banki.ru 2. **Bankir.Ru** http://www.bankir.ru/ Проект Банкир.ру посвящен проблемам банковского дела (как в России, так и в мире). На сайте представлены книги, статьи и аналитические материалы по различным аспектам банковской деятельности и банковским

услугам. Имеется возможность создать авторскую колонку. Ведется лента новостей, работает форум. Сайт полезен для практиков, преподавателей и обучающихся банковскому делу.
3. **Historical Statistics on Banking** http://www2.fdic.gov/hsob/ The Historical Statistics on Banking (HSOB) provides annual statistical information on the banking industry beginning in 1934. These data can be used to identify and analyze long-term trends and to develop benchmarks to evaluate the current condition of the banking and thrift industries.
4. **Базы статистических данных Всемирного банка** http://www.worldbank.org/data На странице представлены: Индикаторы мирового развития (World development indicators),и мировые финансы в сфере развития (Global development finance). Данные в обеих базах представлены по секциям: мировоззрение, люди, окружающая среда, экономика, государства и рынки, ссылки.
5. **Базы статистических данных Европейского центрального банка** http://www.ecb.int/stats/stats.htm Страница представляет общие экономические характеристики стран Еврозоны, США и Японии, а также обширную коллекцию статистических данных по Еврозоне, в частности: Обменные курсы евро относительно других валют/ Euro foreign exchange reference rates Номинальный курс евро
6. **Банковские услуги - информационная система** http://www.prime-tass.ru/free/analitik/bank/bank.htm Сборник тарифов коммерческих банков России (как московских, так и региональных, всего более 150): расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, оформление и ведение паспортов сделок, система удаленного управления счетом "Банк-Клиент", изготовление
7. **Европейский инвестиционный банк (European Investment Bank (EIB))** http://www.eib.org/ Сайт содержит информацию о Европейском инвестиционном банке, основанном Европейским союзом для содействия развитию, интеграции и сотрудничеству в Европе путем предоставления ссуд на инвестиционные цели. В том числе: о деятельности Банка, предоставляемых услугах, проектах
8. **Представительство Всемирного банка в России** http://www.worldbank.org.ru/rus/ Сайт Всемирного банка представляет итоги аналитической работы и иных исследовательских проектов, проводимых в России этой организацией. Здесь можно найти информацию об организациях, входящих в группу Всемирного банка, о проектах, услугах и продуктах. Для научных
9. **Публикации Всемирного Банка** http://ecsocman.hse.ru/text/22606837/ Страничка представляет публикации Всемирного Банка, включая отчеты по проектам, стратегию деятельности, оценки экономического климата в разных странах мира, годовые экономические отчеты, аналитические доклады, официальные документы. Главную ценность представляют серии препринтов, находящиеся в свободном доступе.

10. **Публикации Европейского центрального банка** http://www.ecb.int/pub/pub.htm Представлены серии научных, справочных и нормативно-правовых документов, издаваемых Европейским центральным банком. Наибольшую ценность представляют серии регулярных и тематических препринтов , периодические публикации , годовые отчеты от национальных центральных банков на всех языках ЕС, ежемесячные выпуски по стратегии, инструментам, а также описание процедур денежно-кредитной политики. Все материалы находятся в свободном доступе.
11. **Российские банки от Михаила Матовникова** http://matov.narod.ru/ На сайте Михаила Матовникова размещены материалы по актуальным проблемам банковской системы России: обзоры банковского и реального секторов экономики , комментарии относительно некоторых реформ Российской Федерации , комментарии к публикациям, и аннотации книг автора сайта по банковской тематике . Отдельные разделы сайта посвящены анализу финансового кризиса 1998 г.
12. **Русский кредит. Информационный портал** http://www.ruskredit.com/ В настоящие время кредит является неотъемлемым атрибутом современной цивилизации. Сегодня становятся актуальными проблемы, о существовании которых даже не представляли ранее. Данный сайт поможет в четкой и понятной простому обывателю форме разобраться и понять основы банковского кредита. Здесь Вы также можете ознакомиться с комментариями специалистов про каждый вид кредита и о достоинствах и недостатках конкретного банка.
13. **Сайт Банка Англии** http://www.bankofengland.co.uk/ Банк Англии - самый старый центральный банк мира. Он был основан в 1694 году как акционерное общество в результате так называемого соглашения между почти обанкротившимся правительством и группой финансистов для финансирования войны с Францией. Сегодня Банк Англии обладает формальной независимостью от правительства, хотя работает под руководством Министерства Финансов.
14. **Сайт Банка Японии** http://www.boj.or.jp/en/index.htm Банк Японии был учрежден в 1882 году сроком на 30 лет для обуздания инфляции, которую вызывало большое количество частных банков, эмитировавших свои банкноты. С развитием и укреплением рыночных отношений в Японии банк претерпевал определенные изменения: в 1889 году получает право фидуциарной банкнотной эмиссии, затем становится подконтролен правительству, в 1979 году центральный банк получил бессрочный статус.
15. **Сайт журнала "Банковское дело"** http://www.bdm.ru/index.html Ежемесячный журнал « Банковское дело в Москве» представляет информацию о финансовых отчетах кредитных организаций, ссылки на сайты банков и финансовых организаций, статьи о банковском

деле.На сайте работает форум, позволяющий задавать вопросы по тематике публикаций журнала. Информация обо всех авторах журнала выложена на отдельной странице в алфавитном порядке.

16. **Сайт журнала "Финансы и кредит"** http://www.financepress.ru/ourproducts.htm#fik Известный в финансовых и деловых кругах журнал Издательского дома "Финансы и кредит" выходит с 1995 года два раза в месяц.Распространяется только по подписке. В статьях ведущих специалистов в области финансово-кредитных отношений, бухучета и аудита банков рассматриваются современные проблемы методологии и практики финансов, денежного обращения и кредита, банковского дела, рынка ценных бумаг, налогообложения.

17. **Сайт Федерального резервного банка в Кливленде (Federal Reserve Bank of Cleveland)** http://www.clev.frb.org/index.cfm Федеральный резервный банк в Кливленде является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.

18. **Сайт Федерального резервного банка в Миннеаполисе (Federal Reserve Bank of Minneapolis)** http://woodrow.mpls.frb.fed.us/ Федеральный резервный банк в Миннеаполисе является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г. для выполнения функций Центрального банка США.

19. **Сайт Федерального резервного банка в Сан-Франциско (Federal Reserve Bank of San Francisco)** http://www.frbsf.org/ Федеральный резервный банк в Сан-Франциско является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.

20. **Сайт Федерального Резервного Банка в Чикаго (Federal Reserve Bank of Chicago)** http://www.chicagofed.org/ Федеральный резервный банк в Чикаго является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в

1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.
21. **Сайт Федерального Резревного Банка в Нью-Йорке (Federal Reserve Bank of New York)** http://www.ny.frb.org/ Федеральный резервный банк в Нью-Йорке является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.
22. **СКРИН (Система комплексного раскрытия информации)** http://www.skrin.ru Основан Национальной ассоциацией участников фондового рынка (НАУФОР) в апреле 1999 года с целью создания общедоступного механизма раскрытия информации о российских предприятиях. В этом ресурсе собрано огромное количество предприятий, и система позволяет сразу же провести экспресс анализ предприятия для зарегистрированных пользователей.Основные преимущества - получение информации напрямую от эмитентов корпоративных ценных бумаг. Информация о сайтах компаний.
23. **Экономические субъекты: потенциал, ресурсы, связи - информационная система** http://www.prime-tass.ru/e2 На этом сайте представлены три базы данных: Информация о предприятиях (информация о производстве и финансах 5000 предприятий); Банки (общие сведения, тарифы на услуги, финансовые показатели и т.д. по 1000 банков); Регионы (социально-экономическое положение, финансы, политика по 89 субъектам РФ).
24. **Электронные Бюллетени "Валюты-кредиты" + "Фондовый рынок"** http://subscribe.ru/pase/pack?27 Пакет услуг "Бюллетени "Валюты-кредиты" + "Фондовый рынок"" представляет собой платную рассылку различных финансовых показателей, кросс-курсы мировых валют, официальный курс ЦБ РФ по USD, межбанковские базовые ставки по краткосрочным кредитам, процентные ставки по сертификатам и т.д.

БИЛЕТЫ К ИТОГОВОМУ КОНТРОЛЮ

Билет № 1

1. Создание ассоциаций и товариществ.
2. Стабилизация форм и методов регулирования денежного и кредитного хозяйства.
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 1

1. Особенностями кредитно-инвестиционной деятельности банков Советского периода являлось то, что:

распределение денег царского правительства в рамках прямого целевого банковского кредитования;
распределение денег между любыми заемщиками, испытывающими потребность в дополнительных средствах;
распределение бюджетных средств в рамках прямого целевого банковского кредитования;
распределение бюджетных средств на безвозмездной основе;
распределение средств рабочих и крестьян в рамках банковского кредитования.

2. Деятельность коммерческого банка строится на принципах

полная экономическая самостоятельность;
отсутствие самостоятельного выбора своих клиентов;
кредитование заемщиков на требуемую сумму;
работа в пределах реально имеющихся ресурсов;
рыночные отношения банка с клиентом.

Билет № 2

1. Краткий экскурс в историю возникновения и развития коммерческих банков.
2. Предпосылки возникновения коммерческих банков.
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 2

1. Основными целями деятельности ЦБ Р являются:

развитие и укрепление банковской системы РФ;
получение прибыли;
обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов;
контроль за исполнением Федерального бюджета;
защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам.

2. Слияние банковского и промышленного капитала в 1996-1997 гг. осуществлялось в виде:

прямое кредитование основных фондов промышленных предприятий;
приобретения государственных казначейских бескупонных облигаций;
приобретения контрольных пакетов акций крупных промышленных предприятий;
прямое кредитование оборотных фондов промышленных предприятий;
все вида соответствовали действительности.

Билет № 3

1. Зарубежные и национальные коммерческие банки: сравнительная характеристика.
2. Эволюция сберегательных банков.
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 3

1. Целью кредитной политики КБ является:
эффективное размещение средств;
сокращение прибыли средств;
достижение соответствия структуры активов и пассивов;
регулирование объема кредитов в стране;
повышение уровня благосостояния населения.

2. Инициатором привлечения депозитов выступает:
коммерческий банк;
Центральный банк;
Казначейство;
дилер;
клиент.

Билет № 4

1. Внешние факторы закрепления устойчивой деятельности банков.
2. Внутренние факторы закрепления устойчивой деятельности банков.
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 4

1. Банковская система России в соответствии с законом «О банках и банковской деятельности» включает в себя:
а) Банк России;
б) кредитные организации;
в) филиалы и представительства иностранных банков;
г) все вышеназванное верно;
д) верно «а», «б».

2. Центральной частью управляющего воздействия ЦБ РФ на функционирование действующего коммерческого банка можно считать:
а) надзор;
б) регулирование;
в) проверки;
г) анализ;
д) верно все;
е) верно «а», «б»;
ж) иное.

Билет № 5

1. Храмы и храмовое хозяйство как основной источник и организатор денежного хозяйства.
2. Децентрализация денежного хозяйства, расширение его основы и форм.
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 5

1. Представительство банка:

а) имеет право проводить банковские операции;
б) не имеет права проводить банковские операции;
в) имеет право проводить банковские операции по разрешению головной конторы банка.

2. Филиал банка:

а) вправе проводить все банковские операции, разрешенные банку в лицензии;
б) не вправе проводить банковские операции, разрешенные банку в лицензии;
в) имеет право проводить только те операции, которые разрешает ему проводить главное территориальное управление ЦБ РФ;
г) иное.

Билет № 6

1. Предпосылки возникновения банков.
2. Возникновение устойчивых форм организации денежного и кредитного хозяйства.
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 6

1. Какой принцип кредитования реализуется посредством ссудного процента?

а) срочности;
б) платности;
в) целевого использования.

2. Назовите принципы кредитования:

а) срочность;
б) единство;
в) платность;
г) планово-целевой характер;
д) самостоятельность.

Билет № 7

1. Зарождение финансовых рынков и усиление позиций центральных банков.
2. Место центральных банков в денежно-кредитной политике государства.
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 7

1. Назовите функции кредита как экономической категории

а) контрольная;
б) замещение наличных денег;
в) экономия издержек производства;
г) стимулирующая.

2. Какие сведения фиксируются в кредитном договоре:

а) сроки выдачи кредита;
б) виды обеспечения;
в) размер кредита.

Билет № 8

1. Упрочение тенденций специализации и универсализации банковской деятельности.
2.Сущность и исторические функции центральных банков.
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 8

1. Что выступает в качестве обеспечения ссуды?

а) ценные бумаги;
б) недвижимость;
в) страховые гарантии;
г) кредитный договор.

2. Выделите методы кредитования:

а) нормативный;
б) оборотно-сальдовый;
в) налоговый;
г) по обороту.

Билет № 9

1. Особенности зарождения банков в отдельных странах Европы.
2. Формирование депозитной основы устойчивой деятельности банков.
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 9

1. В чем различия контокоррента и овердрафта:

а) в порядке установления предельных размеров ссуд;
б) в сроках предоставления ссуд.

2. Какие коммерческие банки в РФ имеют право на осуществление валютных операций:

а) все коммерческие банки;
б) уполномоченные банки;
в) сберегательные учреждения.

Билет № 10

1.Функции сберегательных банков.
2. Структурные подразделения Сберегательного банка на региональном уровне.
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 10

1. В чем состоит особенность ипотечного кредита?

а) выдается под залог ценных бумаг;
б) выдается под залог недвижимости;
в) выдается под залог недвижимости и земли.

2. Кредитная организация получает право на осуществление банковских операций:

а) с момента получения лицензии;
б) с момента регистрации в ЦБ РФ;
в) через 1 месяц после получения лицензии.

Билет № 11

1. Зарубежные центральные банки и национальный центральный банк (Банк России).
2. Исторические функции коммерческих банков.
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 11

1. К какой группе источников финансирования инвестиций относятся кредиты банков:

а) собственным;
б) привлеченным;
в) заемным.

2. Заемные средства банка:

а) депозиты;
б) депозиты банков и других кредитных учреждений;
в) депозиты клиентов;
г) резервный капитал.

Билет № 12

1. Предпосылки возникновения банков.
2. Храмы и храмовое хозяйство как основной источник и организатор денежного хозяйства.
3. Практическое задание

Практическое задание к билету № 12

1. Центральный банк РФ кредитует:

а) население;
б) население и предприятия;
в) коммерческие банки.

2. Какой документ регулирует отношения между кредитором и заемщиком?

а) чек;
б) кредитный договор;
в) страховой полис.

КРАТКИЙ ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКИЙ СЛОВАРЬ (ГЛОССАРИЙ)

А

Аваль – вексельное поручительство, при котором лицо, совершившее его, принимает

ответственность за выполнение обязательств каким-либо из ответственных по векселю лиц;

оформляется либо гарантийной подписью авалиста на векселе или дополнительном листе, либо выдачей отдельного документа.

Авизо – в банковской практике официальное извещение, преимущественно о выполнении расчетной операции, направляемое одним контрагентом другому. Банки высылают авизо своим корреспондентам и клиентам о дебетовых и кредитовых записях по счетам, об остатке средств на счете, иных расчетных операциях.

Авуары – имущество, достояние.

1. В широком смысле, активы, которыми производятся платежи и погашаются обязательства.

2. В узком смысле – ликвидная часть активов, включающая денежные средства банка и легко

реализуемые ценные бумаги. Чаще всего термин «авуары» применяется к средствам банков в

иностранной валюте, находящимся на их счетах в иностранных банках.

Аккредитив – расчетный или денежный документ, представляющий собой поручение одного банка другому произвести за счет специально забронированных во втором банке средств оплату за отгруженный товар или выплатить предъявителю аккредитива определенную сумму денег.

Аккредитивная форма расчетов – одна из форм междугородних безналичных расчетов за товары и услуги. В российской банковской практике применяется в ограниченных случаях с целью гарантирования платежей поставщиком. В

международной практике имеет широкое применение и является выгодной для экспортера.

Акт Гласса-Стигалла (или «Банковский акт 1933 г.») – закон, заложивший основы банковского законодательства США. Назван по имени его авторов – конгрессменов Гласса и Стигалла. Принят 16 июня 1933 г. правительством Ф.Рузвельта в качестве меры государственного регулирования кредитной системы США. Актом усиливалась централизация банковской системы США, устанавливался государственный контроль за деятельностью банков, разграничивались банковские операции на краткосрочныеи инвестиционные, определялись условия создания банков.

Акт Роберта Пиля – назван по имени премьер-министра Великобритании, принят в 1844 г.; закон, установивший ограничение банкнотной эмиссии жесткими нормами металлического обеспечения (размерами золотого запаса Банка Англии).

Активные операции банков – операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы.

Активы банковские – в бухгалтерском балансе характеризуют размещение и использование

банками имеющихся в их распоряжении ресурсов. Активы банковские подразделяются на приносящие и не приносящие доходы. К активам, не приносящим доходы, относятся денежные средства в кассе, на корреспондентском и резервном счетах, а также основные средства, материалы, нематериальные активы и иммобилизованные собственные средства. Активы, приносящие доходы, подразделяются научетно- ссудные и банковские инвестиции.

Акцепт – согласие на оплату или гарантия оплаты документов во внутреннем и международном товарообороте.

Акцептные дома – банковские учреждения, специализирующиеся на кредитовании внешней

торговли.

Акцептный кредит – кредит, предоставляемый банками в форме акцепта переводных векселей, выставляемых экспортерами на банки; одна из форм кредитования банками внешнеторговых операций.

Акцептованное платежное поручение – поручение, имеющее подтверждение банка о наличии на счете плательщика средств, необходимых для платежа.

Акцептованный вексель – вексель, имеющий согласие плательщика на его оплату.

Акцептованный чек – чек, имеющий гарантию банка по зачислению средств на счет получателя в размере указанной в нем суммы.

Акция – ценная бумага, свидетельствующая о внесении пая в уставный капитал акционерного общества и дающая право на участие в управлении акционерным обществом и получении части его прибыли в виде дивиденда, пропорционально внесенному паю.

Аллонж – дополнительный лист, прикрепленный к векселю, на котором совершаются передаточные подписи, если они не умещаютсяна оборотной стороне векселя.

Альпари – соответствие биржевого курса ценных бумаг или рыночного курса валют полиному (паритету).

Аннуитеты – вид государственного долгосрочного займа, по которому кредитор ежегодно получает определенный доход, установленный с расчетом постепенного погашения основной суммы долга вместе с процентами по нему.

Аргентарии – банкиры в Древнем Риме, принимавшие денежные вклады и выдававшие ссуды, а также проводившие безналичные расчеты между своими клиентами.

Арест на вклад – приостановка операций по выдаче денег со счета вкладчика, осуществляется только в установленном законом порядке.

Ассигнации – бумажные деньги, выпускавшиеся в России с 1769 по 1849г.

Аукцион – продажа движимого (акции, облигации и другие ценные бумаги) и недвижимого

(земельные участки, здания, оборудование, жилые дома и пр.) имущества на публичных торгах в заранее установленное время, в назначенном месте и за наивысшую предложенную цену.

Аудит – проверка финансовой отчетности компании (или банка) на достоверность содержащейся в ней информации, а также на соответствие ее нормам и требованиям действующего законодательства.

Б

Базовая валюта – валюта, по отношению к которой в определенной стране или финансовом центре осуществляется котировка других валют.

Базовая ставка банка – годовая процентная ставка, устанавливаемая банком в качестве отправной величины для начисления процентов на различные виды предоставляемых им кредитов. Вокруг этой ставки, в зависимости от степени риска, колеблются все остальные ставки. С ростом риска к базовой ставке банка прибавляется премия, в ряде случаев кредит выдается по ставке ниже базовой.

Баланс банка – бухгалтерский баланс, отражающий состояние привлеченных и собственных

средств, их источники, размещение в активы и т.д. Структура баланса определяется функциональной деятельностью банка. Статьи баланса тесно связаны с выполняемыми банком операциями. Шифры счетов обычно содержат функциональные признаки, обозначающие содержаниебанковских операций.

Бандероль – лента из плотной светлой бумаги, применяемая в учреждениях банков для упаковки денежных билетов.

Банк-гарант – банк, дающий поручительство за своего клиента. Обычно гарантии выдаются по поручению и за счет клиентов. Наибольшее распространение имеют платежные гарантии.

Банк международных расчетов (БМР) – международная валютно-кредитная организация,

созданная в 1930 г. в Базеле (Швейцария) в соответствии с планом Юнга центральными банками Бельгии, Великобритании, Германии, Италии, Франции, Японии и группой частных банков США.

Играет важную роль в организации международного валютного сотрудничества. Участвует в работе органов Международного валютного фонда по вопросам функционирования мировой валютной системы, координирует мероприятия по международной поддержке валют отдельных стран в период кризисов, участвует в операциях «СВОП» и валютных интервенциях. Сотрудничает с Международным банком реконструкции и развития (МБРР).

Банк Испании – центральный банк Испании. Создан в 1856 г. Правление банка в Мадриде. В 1962 г. национализирован.

Банк Канады – центральный банк Канады. Основан в 1934 г. Полностью национализирован в 1938 г. Деятельность направляется федеральным правительством, а директорат назначается Министром финансов.

Банк Португалии – центральный банк Португалии. Создан в 1846 г. Правление в Лиссабоне. С 1931 г. имеет монопольное право на выпуск денег по всей территории страны.

Банк Японии – центральный банк Японии. Учрежден в 1882 г. Обладает монопольным правом выпуска банкнот. 55 % капитала принадлежит государству. Остальные акционеры права голоса не имеют.

Банки – особые институты, аккумулирующие временно свободные денежные средства юридических и физических лиц, предоставляющие денежные средства в кредит на условиях срочности, возвратности и платности, осуществляющие выпуск денег в обращение, расчетные операции и операции с ценными бумагами. Возникают на основе развития товарно-денежных отношений и существуют при различных общественно-экономических формациях.

Банки долгосрочных вложений – кредитные учреждения, осуществляющие кредитование

капитальных вложений. В зависимости от организационных форм бывают ипотечные, инвестиционные банки.

Банкирские дома – частные банки, принадлежащие отдельным банкирам или группе банкиров, объединенные в товарищества с неограниченной ответственностью. В настоящее время некоторые банкирские дома являются

штаб-квартирами финансово-промышленных групп, входят в крупнейшие банковские концерны и международные банковские объединения.

Банкирский дом Моргана – один из старейших банков США, финансовый центр группы Моргана. Создан в Нью-Йорке в 1861 г. Джоном П. Морганом-старшим.

Банкирский дом Ротшильда – крупнейший банк англо-французской династии финансовых

магнатов. Основан в XVIII в. Имел отделения во Франкфурте-на-Майне, Вене, Лондоне, Неаполе и Париже. Сохранились лондонский и парижский банки, которые стали основой для создания двух крупных финансовых групп в Великобритании и Франции.

Банкиры – менеджеры и собственники денежного капитала, которые специализируются на ведении банковских операций.

Банкнотное обращение – функционирование выпущенных центральными банками банковских билетов (банкнот) в качестве средства обращения и средства платежа. Возникло на базе вексельного обращения. Вексельное и золотое обеспечение банкнот гарантировало относительную устойчивость и эластичность банкнотного обращения. С изменением характера эмиссии и обеспечения банковских билетов банкнотное обращение перестало быть эластичным, а нарушение его связи с процессом воспроизводства создает условия для возникновения инфляции.

Банковская система – совокупность различных видов банков и банковских институтов в их

взаимосвязи, существующая в той или иной стране в определенный исторический период, составная часть кредитной системы, включающей в себя, кроме банковской, и парабанковскую систему.

Банковская тайна: 1) не подлежащие разглашению сведения о состоянии счетов клиентов и производимых по ним операциях;

2) разновидность коммерческой тайны, заключающаяся в сокрытии от других банков сведений о проводимых операциях в целях защиты от конкуренции.

Банковские билеты – разновидность денежных знаков, выпускаемых в обращение центральным банком страны.

Банковские (расчетно-денежные) документы – содержат необходимую информацию для

осуществления банковских операций, подтверждают их законность и являются основанием для отражения операций в бухгалтерском учете. Делятся на входные, выходные и внутрибанковские.

Входные документы представляются в банк клиентами; к ним относятся документы по безналичным расчетам (платежные поручения и т.д.), документы по кассовым операциям (документы на взнос наличными, денежный чек и т.д.), документы по кредитным операциям, документы по международным расчетам. Выходные документы составляются в банке и выдаются клиентам; к ним относятся лицевые счета и выписки из лицевых счетов. Внутрибанковские документы обращаются только внутри банков.

Банковские инвестиции – вложения банковских ресурсов на длительный срок.

Банковские операции – операции банков по привлечению денежных средств (пассивные операции), их размещению (активные операции), выпуску денег в обращенной изъятию их из обращения, осуществлению расчетов и т.д.

Банковские ресурсы – совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для кредитных и иных активных банковских операций. Структура ресурсов зависит от специализации банков.

Банковский контроль – контроль, осуществляемый банками в процессе выполнения ими операций. Может осуществляться как самими коммерческими и специализированными банками в процессе осуществления ими операций с клиентурой, так и центральным банком страны и специальными контрольными органами, регулирующими деятельность банковской системы.

Банковский капитал:

1) совокупность денежных капиталов, привлеченных в банки, т.е. банковские ресурсы;

2) собственный капитал банков (уставный, резервный и т.д.), составляющий меньшую часть

банковского капитала.

Банковский кредит – основная форма кредита, при которой денежные средства предоставляются банками во временное пользование на условиях срочности, возвратности и платности.

Бегство капиталов – стихийное перемещение капиталов из одной страны в другую в поисках надежного убежища с целью сохранения стоимости или прибыльного помещения.

Безлимитное кредитование – осуществляется в тех случаях, когда нецелесообразно либо
невозможно определить предельную плановую величину кредиторской задолженности.

Безнадежные долги – часть дебиторской задолженности, получение которой признано
невозможным вследствие отказа суда или арбитража при взыскании, либо вследствие
неплатежеспособности должника.

Безналичные расчеты – осуществляются посредством перечислений по счетам в кредитных
учреждениях и зачетов взаимных требований, применяются как внутри государства, так и в сфере международных расчетов.

Бенефициар – третье лицо, в чью пользу или по чьему приказу совершается платеж. Используется при расчетах документарным аккредитивом, выставлении тратты при инкассо, реализации гарантии или покупке депозитного сертификата банка.

Бесспорное списание средств – способ списания средств со счета в кредитном учреждении без согласия его владельца.

БИБОР – ставка по межбанковским депозитам в иностранной валюте на международном денежном рынке Бахрейна (аналогично с ЛИБОР).

Биржа – организационно оформленный регулярно функционирующий рынок, на котором

совершается торговля ценными бумагами (фондовая), или оптовая торговля товарами по стандартам и образцам (товарная).

Биржевой курс – продажная цена ценной бумаги, обращающейся на бирже; находится в прямой зависимости от величины дивиденда и в обратной – от нормы ссудного процента. Номинальная цена простой акции не влияет на ее биржевой курс, так как она не подлежит выкупу выпустившим ее предприятием. Биржевой курс облигации повышается с приближением срока ее выкупа.

Бланковый кредит – кредит, предоставляемый без обеспечения товарно-материальными
ценностями или ценными бумагами.

Блокирование счетов – лишение органами государственной власти владельцев банковских счетов права свободно распоряжаться средствами. Осуществляется для достижения определенных экономических и политических целей.

Блокированная валюта – валюта на счетах в банках, использование которой запрещено либо ограничено органами государственной власти. Обычно связано с блокированием счетов.

«Большая четверка» – четыре крупнейшие банковские монополии Великобритании: Барклайз бэнк, Нэшнл Вестминстер бэнк, Мидлэнд бэнк и Ллойдз бэнк.

Бреттон-Вудская валютная система – валютная система, юридически оформленная в 1944 г. на валютно-финансовой конференции ООН в Брелтон-Вудсе (США). Представляла собой систему межгосударственного золото-девизного стандарта, а это существу золотодолларового стандарта.

Бумажные деньги – знаки стоимости, замещающие в обращении полноценные деньги; наделены принудительным курсом, в настоящее время неразменны на металл.

«Буферные» кредиты международного валютного фонда – предоставляются с 1969 г. на
финансирование так называемых «буферных» запасов сырьевых товаров, создаваемых с целью стабилизации их цен на мировом рынке. Право

пользования ими предусмотрено Фондом в отношении соглашений по олову, какао, сахару и каучуку.

В

Валюта:

1) денежная единица страны;

2) денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платежные документы,

выраженные в иностранных денежных единицах, применяемые в международных расчетах. В зависимости от режима использования, валюты подразделяются на: а) полностью обратимые (т.е. в законодательстве стран отсутствуют возможные ограничения); б) частично обратимые (т.е. в законодательстве стран сохраняются определенные валютные ограничения, особенно для резидентов); в) необратимые (т.е. в странах действуют различные ограничения и запреты как для резидентов, так и для нерезидентов).

Валюта векселя – денежная единица, в которой выставлен вексель.

Валюта платежа – валюта, в которой происходит фактическая оплата товара или погашение кредита при внешнеторговой операции.

Валютная биржа – организованный рынок для оптовой торговли валютой и основанными на ней финансовыми инструментами, создаваемый профессиональными участниками валютного рынка (прежде всего банками).

Валютная блокада – совокупность валютных мер, используемых государствами по отношению к другим странам с целью принудить их к выполнению определенных экономических и политических требований.

Валютная выручка – иностранная валюта, вырученная от экспорта товаров и услуг, а также от международных кредитов.

Валютная интервенция – вмешательство центрального банка в операции на валютном рынке с целью воздействия на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты. В целях повышения курса национальной валюты центральный банк продает иностранную валюту, а для снижения курса своей валюты скупает иностранную в обмен на национальную.

Валютная отчетность – информация о состоянии валютных расчетов, представляемая в органы государственного валютного контроля юридическими и физическими лицами.

Валютная позиция – соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте. В случае их равенства валютная позиция считается закрытой, а при несовпадении – открытой. Открытая валютная позиция может быть «длинной» (требования превышают обязательства) и «короткой» (обязательства превышают требования).

Валютная система:

1) совокупность экономических отношений, связанных с функционированием валюты, исторически сложившаяся на основе интернационализации хозяйственных связей;

2) государственно-правовая форма организации валютных отношений.

Валютная спекуляция – деятельность банков, рассчитанная на получение прибыли от изменения курсов валют на валютных рынках.

Валютное законодательство – совокупность правовых норм, регулирующих порядок совершения сделок с валютными ценностями, порядок ввоза, вывоза, перевода из-за границы и за границу национальной и иностранной валюты и валютных ценностей.

Валютное регулирование – деятельность государства, направленная на регламентирование
международных расчетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями.

Валютные кредиты – разновидность международного кредита, предоставляемого в денежной форме. Выдаются, как правило, в национальной, реже – в иностранной валюте, а также в международных счетных денежных единицах.

Валютные операции – вид банковской деятельности по купле-продаже иностранной валюты. Различают наличные («спот»), при которых обмен валют происходит в момент заключения сделки, и срочные («форвард») валютные операции, при которых платежи производятся в установленный срок (от недели

до пяти лет) по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки. Многие валютные операции основаны на комбинации сделок «спот» и «форвард», а также на сочетании валютных и депозитных операций.

Валютные резервы – официальные запасы иностранной валюты в центральном банке и финансовых органах страны либо в международных валютно-кредитных организациях; предназначены для осуществления международных расчетов.

Валютные рынки – официальные центры, где сосредоточена купля-продажа валют. Основной операцией валютных рынков являются международные расчеты по внешней торговле, туризму, услугам, частным переводам, движению капиталов и другие расчеты, предполагающие куплю-продажу иностранной валюты.

Валютные соглашения – двусторонние или многосторонние соглашения между государствами относительно их взаимных прав и обязанностей по урегулированию валютных отношений. Как правило, содержат общие и конкретные нормы по осуществлению международных расчетов и кредитования.

Валютные стабилизационные фонды – государственные фонды в золоте, иностранной и

национальной валюте, используемые в странах для проведения валютной интервенции в целях воздействия на валютные курсы.

Валютные ценности – ценности, в отношении которых валютным законодательством установлен особый ограничительный режим обращения на территории страны.

Валютный арбитраж – валютные операции между банками, представляющие покупку (продажу) валют с последующим совершением обратной сделки в целях получения прибыли за счет разницы в курсах: 1) на разных валютных рынках (пространственный); 2) за счет колебаний курса в течение определенного промежутка времени (временной). Основной принцип валютного арбитража – купить валюту дешевле и продать ее дороже.

Валютный демпинг – использование обесценения национальной валюты с целью массового
экспорта товаров по ценам ниже среднемировых, служит средством борьбы за рынки сбыта.

Валютный кризис – резкое обострение противоречий в валютной сфере, проявляющееся в резких
колебаниях валютных курсов, быстрых и значительных по масштабам перемещениях валютных резервов, девальвациях и ревальвациях валют, резком ухудшении международной валютной ликвидности.

Валютный курс – соотношение между денежными единицами разных стран, определяемое их покупательной способностью и рядом других факторов. Внешне валютный курс представляется как «цена» денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран. Определение валютного курса, т.е. котировка, определяется банками на основе соотношения спроса и предложения валют. В целях извлечения прибылей от валютных операций банки устанавливают при покупке и продаже иностранных валют «курс продажи» (высший) и «курс покупки» (низший), отличающийся от среднего курса на доли процента, но ввиду масштабов валютных операций приносящих банкам существенную прибыль.

Валютный паритет – соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в законодательном порядке, является основой валютного курса, который обычно отклоняется от паритета.

Валютный риск – опасность потерь, связанных с изменением курса иностранной валюты по
отношению к национальной валюте при проведении внешнеторговых, кредитных операций, операций на фондовых и товарных биржах; возникает, как правило, при наличии открытой валютной позиции.

Варрант – производная ценная бумага, дающая право ее владельцу купить акцию или облигацию выпустившего ее эмитента по заранее определенной цене в течение определенного периода времени. Варранты могут выпускаться отдельно и вместе с основной ценной бумагой.

Векселедержатель – владелец векселя, имеющий право на получение указанной в нем денежной суммы.

Вексель – документ, составленный по законодательно установленной форме и содержащий
безусловное абстрактное денежное обязательство.

Взаимно-сберегательные банки – разновидность кооперативных банковских учреждений в США. Возникли в начале XIX в. в целях мобилизации мелких сбережений населения. Акционерного капитала не имеют, так как первоначальный капитал возвращен учредителям. Основной вид активных операций – ипотечное кредитование и потребительский кредит.

Взаимные расчеты – один из способов платежей в безналичных расчетах. В их основе лежит зачет взаимных требований.

Вкладное (депозитное) свидетельство – документ, подтверждающий взнос денег в кредитное учреждение, по которому они могут быть истребованы. Реквизиты вкладного свидетельства следующие: сумма вклада, дата внесения, фамилия вкладчика, реквизиты кредитного учреждения, характер вклада, размер процентной ставки.

Вкладчик – владелец денежной суммы, внесенной на хранение в кредитное учреждение.

Вклады – денежные средства юридических и физических лиц, внесенные для хранения в кредитные учреждения на определенных условиях.

Вклады в иностранной валюте – средства в иностранной валюте, находящиеся на хранении в кредитной организации.

Вклады до востребования – денежные средства, вносимые на хранение в кредитные учреждения без указания срока хранения.

Внешнеторговые банки – разновидность специальных кредитных институтов, которые
осуществляют кредитование экспорта, страхование экспортных кредитов.

Внешние займы – основная форма международного кредита; займы, полученные от зарубежных кредиторов или предоставленные иностранным заемщикам, при осуществлении которых возникают кредитные отношения

между государствами, банками, учреждениями, международными организациями.

Внутрибанковский контроль – система обеспечения правильности совершения расчетных,

кредитных, кассовых операций в учреждениях банка.

Возвратность кредита – специфическое свойство, объективно присущее кредиту как экономической категории, которое характеризует возвращение стоимости, полученной во временное пользование к своему владельцу.

Выдача ссуд – предоставление банком денежных средств взаймы юридическим и физическим лицам для оплаты счетов за полученные ценности, оказанные услуги и выполненные работы, формирование производственных фондов и осуществление иных затрат.

Г

Гарантийное обязательство – выдается гарантом кредитору в обеспечение своевременной уплаты причитающейся с должника суммы.

Гарантированный кредит – кредит, предоставленный одними предпринимателями другим под гарантию банков, фирм или правительственных органов. К нему прибегают в том случае, если плательщик не уверен в платежеспособности покупателя.

Гарантия банковская – поручительство банка-гаранта ?а выполнение своим клиентом денежных обязательств. Означает, что банк берет на себя обязательство в случае неуплаты клиентом в срок причитающихся с него платежей произвести платеж за свой счет.

Гиперинфляция – резкий рост товарных цен и денежной массы в обращении, ведущий к

существенному обесценению национальной денежной единицы, расстройству платежного оборота и нарушению сложившихся хозяйственных связей. Оказывает крайне отрицательное влияние на состояние экономики – усиливает диспропорции развития, порождает чрезмерный спрос на реальные ценности, развивает спекуляцию, ускоряет «бегство капиталов». Способом прекращения является проведение денежной реформы.

Годовой отчет ЦБ РФ (Банк России) – отчет об итогах деятельности всех учреждений банка за истекший календарный год. Один из видов экономической работы ЦБ РФ.

Государственные банки – кредитные учреждения, находящиеся в собственности государства. Существенная роль принадлежит центральным банкам, осуществляющим регулирование экономики, контроль за деятельностью коммерческих банков, оказывающих влияние на международные кредитные операции, осуществляющих финансирование правительственных программ.

Государственный банк России – центральный банк России. Учрежден в 1860 г. с капиталом 15 млн рублей. К 1879 г. его капитал был увеличен до 25 млн рублей, а в 1895 г. – до 50 млн рублей. На первом этапе банк не был эмиссионным. С завершением денежной реформы 1895 –1897 гг. стал эмиссионным банком, получив право выпуска кредитных билетов. Однако в отличие от центральных эмиссионных

банков других стран Государственный банк России продолжал оставаться и крупнейшим коммерческим банком в России. После революции на его базе и слившихся с ним национализированных акционерных банков был образован Народный банк РСФСР.

Государственный банк СССР (Госбанк СССР) – эмиссионный, кредитный, расчетный и кассовый центр СССР. Создан Ленинским декретом от4 октября 1921 г. (Государственный банк РСФСР), реорганизован в 1923 г. в Госбанк СССР. В 1991 г. Госбанк СССР преобразован в Центральный банк Российской Федерации с сохранением основных функций и задач.

Государственный заемный банк – учрежден в 1786 г. на основе реорганизации Государственного банка для дворянства. Выдавал ссуды из 5 % годовых под залог имений с крепостными, под залог каменных зданий в Петербурге и Москве.

Государственный коммерческий банк – создан в 1818 г. на базе реорганизованных учетных контор. Капитал 30 млн рублей. Осуществлял учет

векселей и предоставление подтоварных ссуд, прием вкладов, переводные операции.

Государственный кредит – совокупность кредитных отношений, в которых одной из сторон является государство, а кредиторами или заемщиками – физические и юридические лица.

Государственный крестьянский поземельный банк – государственный ипотечный банк
дореволюционной России. Учрежден в 1882 г. для выдачи ссуд крестьянам на покупку частных земель.

Д

Двойной курс – метод государственного валютного регулирования, заключающийся в двойной котировке курса национальной валюты: отдельно по коммерческим и финансовым операциям.

Дворянские банки – государственные кредитные учреждения в царской России. Создавались правительством с целью поддержки помещичьего землевладения. Представляли долгосрочные кредиты в виде ссуд под залог дворянских имений.

Дебитор – юридическое или физическое лицо, имеющее денежную или имущественную
задолженность.

Дебиторская задолженность – сумма задолженности, причитающаяся банку или иному
юридическому лицу от юридических и физических лиц в итоге финансовых взаимоотношений с ними.

Девальвация – обесценение национальной валюты, выражающееся в снижении ее курса по
отношению к иностранным валютам.

Декорт – скидка с цены товара за его досрочную оплату.

Демонетизация – утрата денежным металлом функций денег.

Денежная единица – установленный в законодательном порядке денежный знак. Элемент

национальной денежной системы.

Денежная масса в обращении – количественная характеристика движения-денег на определенную дату и за определенный период.

Денежное обращение – движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее

кругооборот товаров, а также нетоварные платежи и расчеты. Количество денег, необходимое в каждый данный момент для обращения, зависит от суммы цен товаров, подлежащих реализации, и скорости обращения денег.

Денежно-кредитная политика – совокупность мероприятий в области денежного обращения и кредита, направленных на регулирование экономического роста, сдерживание инфляции, обеспечение занятости и выравнивание платежного баланса.

Денежные знаки – представители действительных денег, исторически возникшие как знаки

денежного товара, находящиеся в обращении.

Денежные реформы – полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения.

Денежные системы – формы организации денежного обращения в стране, сложившиеся

исторически и закрепленные законодательно. Обычно включают следующие элементы: 1) денежную единицу; 2) масштаб цен; 3) виды денег; 4) порядок эмиссии и обращения денег; 5) аппарат, регулирующий денежное обращение.

Денежные средства в пути – денежная наличность, отправленная из касс юридических лиц

кредитному учреждению для зачисления на счет этих юридических лиц, но не поступившая на счет в течение некоторого времени по условиям связи и доставки.

Денежные хранилища – специально оборудованные помещения для хранения находящихся в банках ценностей. Предназначены для хранения запасов

денежных билетов и металлической монеты, а также денежной наличности оборотной и вечерней кассы.

Денежный агрегат – показатель объема и структуры денежной массы. Различают следующие денежные агрегаты:

M1 = (наличные деньги и средства на текущих банковских счетах);

M2 = (M1 + срочные и сберегательные вклады в коммерческих банках);

M3 = (M2 + сберегательные вклады в специализированных кредитных учреждениях);

L = (M3 + все прочие ликвидные ценности).

Денежный металл – благородный металл, за которым стихийно закрепляется роль денег. Обладает рядом специфических свойств; однородность, делимость, компактность, сохраняемость. Это делает его наиболее пригодным средством для выполнения функций денег.

Денежный оборот – проявление сущности денег в их движении. Охватывает процессы

распределения и обмена.

Днежный рынок – часть рынка ссудных капиталов, на котором осуществляются краткосрочные депозитно-ссудные операции, обслуживающие движение оборотного капитала фирм, краткосрочных банковских ресурсов, государства и частных лиц.

Денежный товар – товар, за которым в процессе развития обмена закрепилась роль денег как всеобщего эквивалента.

Деноминация – укрупнение национальной денежной единицы путем обмена по установленному соотношению старых денежных знаков на новые, в целях упорядочения денежного обращения.

Деньги – особый товар, стихийно выделившийся из товарного мира, служит всеобщим

эквивалентом. Сущность денег как экономической категории выражена в их функциях.

Депозитарий – банк или иное юридическое лицо, осуществляющее свою деятельность на рынке ценных бумаг; предоставляет услуги по хранению

ценных бумаг, регистрации сделок с ценными бумагами, ведению реестров акционеров, а также другие услуги по поручению депонентов, связанные с реализацией прав, удостоверенных ценными бумагами, за исключением совершения сделок от имени и за счет депозитария или от имени депозитария за счет депонента.

Депозитные банки – разновидность банков, осуществляющих кредитно-расчетные и доверительные (трастовые) операции прежде всего за счет привлеченных депозитов. В основном занимаются краткосрочными ссудо-депозитными операциями, в отличие от инвестиционных банков, осуществляющих средне- и долгосрочные операции.

Депозитные операции – операции кредитных учреждений по привлечению денежных средств во вклады и их размещению в межбанковские кредиты. Различаются на пассивные и активные операции. Пассивные операции заключаются в привлечении средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок. Основной источник банковских ресурсов. Активные операции представляют собой размещение временно свободных ресурсов одних банков в других кредитных учреждениях. Обычно это размещение осуществляется в форме межбанковских кредитов.

Депозитный сертификат – письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на его получение.

Депозиты:

1) вклады в банки и сберегательные банки;

2) записи в банковских книгах, подтверждающие определенные требования клиентов к банку;

3) передаваемые на хранение в кредитные учреждения ценные бумаги.

Депонирование – сдача на хранение в кредитные учреждения денежных сумм, ценных бумаг и других ценностей.

Депорт – биржевая сделка на срок, заключаемая на фондовой бирже спекулянтами в расчете на понижение курса ценных бумаг с целью получения курсовой разницы.

Дефлятор – один из индексов роста цен, используется в качестве коэффициента пересчета в
неизменные цены. Рассчитывается по любой товарной группе.

Дефляционная политика – совокупность регулирующих мероприятий государства в области государственных финансов и денежно-кредитной сфере, имеющая целью сдерживание инфляции.

Дефляция – процесс сдерживания роста денежной массы в обращении. Для ее проведения
используются следующие механизмы:

1) повышение налогов в целях увеличения доходов государства и сокращения покупательной
способности населения;

2) уменьшение расходов государства на социально-культурные мероприятия;

3) замораживание заработной платы;

4) продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке;

5) повышение банковских учетных ставок и норм обязательных резервов банка.

Джобберы – дилеры Лондонской фондовой биржи. В отличие от дилеров других бирж не имеют право выполнять функции брокеров и осуществлять операции непосредственно с клиентами.

Диверсификация – распределение инвестируемых или ссужаемых денежных капиталов между различными объектами вложений с целью снижения риска возможных потерь капитала или доходов от него.

Дивиденд – часть прибыли акционерного общества, ежегодно распределяемая между акционерами после уплаты налогов, отчислений на развитие производства, пополнение резервов, выплаты процентов по облигациям и вознаграждения директорам.

Дизажио – отклонение биржевого курса ценных бумаг или денежных знаков в^торону понижения по сравнению с их номинальной стоимостью. Отклонение курса от номинала в сторону повышения называется лаж.

Дилеры – члены фондовой биржи и банки, занимающиеся куплей-продажей ценных бумаг, валют, драгоценных, металлов; действующие от своего имени и за собственный счет.

Дисконт:

1) в банковской практике: учетный процент, взимаемый банком при учете векселей. Представляет собой выраженную в процентах разницу между суммой векселя и суммой, уплачиваемой банком при покупке векселя до наступления срока платежа. Дисконт, взимаемый центральным банком с кредитных учреждений при переучете коммерческих векселей, является официальной учетной ставкой; 2) в практике валютного рынка: в срочных валютных сделках – скидка с курса валюты по наличным операциям;

3) в практике фондовой биржи: разница между номиналом ценной бумаги и ее биржевым курсом.

Дисконтная (учетная) политика – одна из форм денежно-кредитной политики центрального банка, направленная на государственное регулирование экономики. Осуществляется путем повышения или понижения официальной учетной ставки в целях воздействия на объем кредита в стране, темп инфляции и т.п.

Доверенность по вкладу – распоряжение вкладчика, дающее другому лицу право на получение в банке всего или части вклада.

Доверительно-сберегательные банки – разновидность кооперативных банковских учреждений в Великобритании. Возникли в начале XIX в. в целях привлечения мелких сбережений населения для кредитования государства.

Доверительные (трастовые) операции – операции банков по управлению имуществом и

выполнению иных услуг в интересах и по поручению клиентов на правах доверенного лица.

Доверительные паевые фонды – кредитно-финансовые учреждения в странах, аккумулирующие

мелкие сбережения населения и вкладывающие их в акции и облигации.

Документооборот в банках – комплекс банковских норм и правил, определяющий прохождение документов по подразделениям банка, порядок их обработки и оформления при совершении банковских операций.

Долговое обязательство – документ, выдаваемый заемщиком кредитору при получении ссуды.

Долгосрочные займы – займы с длительными сроками погашения (более 5 –10 лет). Привлекаются путем выпуска и размещения долговых обязательств с соответствующими сроками погашения.

Долгосрочный кредит – предоставляется в виде ссуд банками на длительные сроки (от 5 лет и более).

Долларовый стандарт – валютная система, основанная на господстве доллара США. Утвердилась после второй мировой войны в рамках Бреттон-Вудсского соглашения.

Домицилированный вексель – вексель, имеющий оговорку о том, что подлежит оплате третьим лицом в месте жительства плательщика.

Досрочное взыскание ссуд – истребование банком выданных ссуд до наступления установленного срока. Производится по инициативе банка в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора.

Досрочное регулирование ссудного счета – внеочередное, ранее предусмотренного срока

регулирование задолженности по ссудам банка, производимое по инициативе банка или заемщика.

Дрезднер Банк – частный коммерческий банк Германии. Входит в «большую тройку» банков страны. Основан в 1870 г. Правление банка – во Франкфурте-на-Майне. Операции носят универсальный характер.

Дубликат – второй экземпляр документа, имеющий одинаковую с подлинником юридическую силу.

Е

Евровалюты – иностранные валюты, в которых коммерческие банки осуществляют безналичные депозитно-ссудные операции за пределами стран эмитентов этих валют.

Еврокредиты – международные займы, которые предоставляются крупными коммерческими банками за счет ресурсов евровалютного рынка.

Еврооблигации – долговые обязательства, выпускаемые заемщиком при получении долгосрочного займа на еврорынке, разновидность ценных бумаг.

Еврорынок – международный рынок ссудных капиталов, на котором операции осуществляются в евровалютах. Возник в Западной Европе в конце 50-х гг.

Европейская валютная единица (ЕВРО) – валютная единица членов Европейского
экономического, валютного и политического союза.

Единые базовые индикаторы межбанковских кредитов – система показателей стоимости
межбанковских кредитов в Российской Федерации. Используются ЦБ РФ при разработке денежно- кредитной политики, а также банками, биржами и другими участниками рынка в качестве ориентира стоимости межбанковских кредитов при проведении различных операций, в том числе при заключении фьючерсных контрактов. В систему единых базовых индикаторов входят: МИБОР – средняя объявленная процентная ставка по предоставлению межбанковских кредитов; МИБИД – средняя объявленная процентная ставка по привлечению межбанковских кредитов; МИАКР – средневзвешенная фактическая ставка по
предоставленным межбанковским кредитам. Ставки МИБОР, МИБИД и МИАКР рассчитываются на основе данных коммерческих банков.

Ж

Жирорасчеты – разновидность безналичных расчетов, проводимых банками и сберегательными кассами развитых стран путем перечисления сумм с одного счета на другой.

Жироцентрали – разновидность кредитных учреждений, выполняющих функции центральных банков для муниципальных сберегательных касс в Германии.

Жирочеки – чеки, содержащие приказ чекодателя банку о перечислении с его жиросчета на счет чекодержателя определенной суммы денег. Распространены в Германии и Франции.

З

Заем – договор, по которому одна сторона (заимодавец) передает в собственность или оперативное управление другой стороне (заемщику) оговоренную денежную сумму, а заемщик обязуется указанную сумму возвратить.

Закладная – документ о залоге должником недвижимого имущества, дающий кредитору право продажи заложенного имущества с торгов при неуплате ему долга в срок. Обязательно нотариальное заверение закладной.

Закладное свидетельство – документ о залоге должником движимого имущества. Составляется в случае, когда имущество остается у его собственника.

Заключительные обороты – обороты по счетам, относящимся к истекшему году, но произведенные в начале нового года, до установленного срока предоставления годового отчета. На документах по заключительным оборотам ставятся две даты: фактическая дата совершения операции в новом году и 31 декабря истекшего года.

Законные платежные средства – денежные знаки, которые по закону являются обязательными к приему в погашение долга на территории данной страны.

Закрытие счетов в банках – прекращение действия расчетных и текущих счетов юридических лиц по их заявлениям либо по инициативе банка. При закрытии счета чековые книжки с неиспользованными чеками возвращаются банку.

Залог – способ обеспечения обязательства.

Залоговые операции – операции банков по предоставлению ссуд под залог товаров в обороте и товаров в переработке.

Зачет – погашение в пределах равных сумм взаимных платежных обязательств двух или нескольких юридических лиц. Цель зачета – сокращение взаимной

задолженности, ускорение расчетов и достижение экономии в платежных средствах.

Заявление на-выдачу ссуды – письменное обращение заемщика в обслуживающий коммерческий банк с просьбой о выдаче ссуды и приемлемых условиях ее получения.

Земельные банки – банки, выдающие долгосрочные ссуды под залог земли и другой недвижимости. В дореволюционной России функционировали акционерные и государственные земельные банки. Льготным кредитованием поддерживалось помещичье землевладение, а также стимулировалось развитие крестьянских хозяйств.

Земские кассы сельского кредита – разновидность учреждений мелкого кредита в России,

создававшихся при уездных земствах на основе закона от 7 июля 1904 г. для обслуживания крестьян и сельских ремесленников.

Золотая валюта – денежная единица, непосредственно разменная на золото. В XIX в. Золотой валютой являлись валюты стран, законодательно закрепивших золотой стандарт..

Золотая квота – в Международном валютном фонде часть взноса страны – члена МВФ, которая оплачивалась золотом.

Золотая оговорка – одна из разновидностей защитных оговорок, включавшихся в международные кредитные, платежные и торговые соглашения, в которых обычно фиксировалось золотое содержание валюты платежа.

Золото – валютные резервы – официальные запасы золота и иностранной валюты в центральном банке и финансовых органах страны.

Золотое содержание денежной единицы – весовое содержание чистого золота, закрепленное законом за национальной денежной единицей. В настоящее время отменено практически во всех странах.

Золотой запас – централизованный резерв золота в слитках и монетах в распоряжении финансовых органов государства либо международных валютно-кредитных организаций. Хранится в качестве страхового фонда для получения

при необходимости международных платежных средств путем продажи металла либо передачи его в залог.

Золотой паритет – соотношение денежных единиц разных стран по их официальному золотому содержанию при золотом стандарте.

Золотой рубль – денежная единица, введенная в России денежной реформой 1895 –1897 гг.,

установившей в стране золотой монометаллизм. Золотой рубль был объявлен основной денежной единицей России и его золотое содержание зафиксировано в 17,424 доли (0,774234 г) чистого золота. С начала первой мировой войны размен кредитных билетов на золото был прекращен, и золотые монеты ушли из обращения в сокровище.

Золотой стандарт – форма организации денежно-валютных отношений, основанная на

использовании золота как денежного товара.

Золотообрезные ценные бумаги – английские правительственные ценные бумаги, традиционно оформляемые золотым обрезом.

Золотые аукционы – продажа золота с публичных торгов. Как правило, проводятся либо по

«голландскому» методу, когда продавец устанавливает единую цену, по которой удовлетворяются заявки с более высокими ценами; либо по «классическому» методу, когда покупатели, в чьих заявках указана цена более высокая, чем цена продавца, получают золото по заявленной ими цене.

Золотые сертификаты – свидетельство о депонировании золота в банке. Подлежат свободному размену на обозначенное в них количество золота либо денежный эквивалент золота по рыночной цене.

И

Изъятие денег из обращения – элемент эмиссионно-кассового регулирования, характерной чертой которого является перечисление денег из оборотной кассы ЦБ РФ в резервные фонды.

Импортируемая инфляция – инфляция, вызываемая воздействием внешних факторов – чрезмерным притоком в страну иностранной валюты и повышением импортных цен.

Инвестиции – совокупность денежных долгосрочных вложений в промышленность и иные отрасли хозяйства. Целью инвестиционной деятельности является получение предпринимательского дохода или процента.

Инвестиционные банки – разновидность специальных кредитных институтов, мобилизующих долгосрочный ссудный капитал и предоставляющих его заемщикам посредством выпуска и размещения облигаций или других видов заемных обязательств. Инвестиционные банки выступают не просто посредниками между заемщиками и инвесторами: в роли гарантов эмиссий и организаторов рынка они

покупают и продают крупные пакеты акций и облигаций за свой счет, предоставляют кредиты покупателям ценных бумаг.

Инвестиционные компании – разновидность кредитно-финансовых институтов, которые

аккумулируют денежные средства частных инвесторов путем эмиссии собственных ценных бумаг и размещают их в акции и облигации предприятий своей страны и за рубежом.

Инвестиционный портфель – совокупность ценных бумаг, приобретенных банком в ходе активных операций. Формирование инвестиционного портфеля осуществляется с учетом задачи обеспечения ликвидности банка.

Индекс Доу Джонса – средний показатель курсов акций группы крупнейших компаний США, публикуемый фирмой Доу Джонс энд компани с конца XIX в. Представляет собой среднюю арифметическую ежедневных котировок определенной группы компаний на момент закрытия биржи.

Индексация – способ сохранения реальной величины денежных требований и различных доходов в условиях инфляции.

Индоссамент – передаточная надпись на ценной бумаге (обычно векселе), удостоверяющая переход прав по этому документу к другому лицу. Проставляется на обороте документа ил и на добавочном листе.

Инкассатор – работник, доставляющий из кассы предприятия деньги в банк или из банка в кассу предприятия.

Инкассо – банковская операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании расчетных документов причитающиеся ему денежные средства от других предприятий и зачисляет эти средства на его счет в банке.

Инкассовое поручение – расчетный документ, составляемый банком, финансовыми органами, предприятиями и организациями в тех случаях, когда им предоставляется право на бесспорное списание средств.

Инструкция «Q» – инструкция Федеральной Резервной Системы США, определявшая до 1980 г верхние границы процентных ставок для сберегательных и срочных депозитов; в настоящее время запрещает выплачивать процентные доходы по вкладам «до востребования».

Интервенционные операции – одна из форм вмешательства центральных банков в кредитно- финансовую и валютную сферу путем регулирования спроса и предложения на кредит, ценные бумаги, национальную и иностранную валюту.

Инфляция – обесценение денег, вызванное переполнением денежными знаками каналов денежного обращения и проявляющееся в неравномерном росте цен на товары и услуги.

Ипотека – разновидность залога недвижимого имущества (в основном земли) с целью получения ссуды. Для ипотеки характерно: оставление имущества в руках должника, возможность получения под залог одного и того же имущества добавочных ипотечных ссуд под вторую, третью закладную; обязательная регистрация залога.

Ипотечные банки – банки, специализирующиеся на выдаче долгосрочных ссуд под залог

недвижимости – земли и городских строений.

Ипотечные облигации – долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимым имуществом и приносящие твердый процент.

Ипотечный кредит – долгосрочные ссуды, выдаваемые под залог недвижимости.

Ипотечный рынок – составная часть рынка ссудных капиталов, где аккумулируются долгосрочные денежные накопления путем выпуска ипотечных облигаций, используемых для предоставления кредитов под залог недвижимости.

Исполнение кассового плана ЦБ РФ – комплекс мероприятий по оперативному регулированию денежного обращения, обеспечению соответствия между расходами и поступлениями наличных денег в кассы банка, предусмотренные кассовым планом.

К

Казначейские билеты – бумажные деньги, выпускаемые казначейством, как правило, для покрытия бюджетного дефицита.

Казначейские боны – вид средне- и долгосрочных государственных обязательств. Выпускаются казначействами на срок от 5 до 25 лет, обычно на предъявителя.

Казначейские векселя – основной вид краткосрочных обязательств государства. Выпускаются сроком на 3, 6 и 12 месяцев, на предъявителя; не имеют процентных купонов. Реализуются среди банков со скидкой с номинала, а выпускаются по полной нарицательной стоимости. Эмиссия и погашения производятся регулярно центральными банками по поручению казначейства.

Казначейство – специальный государственный финансовый орган, в функции которого входит составление проекта государственного бюджета и его исполнение, управление государственным долгом, а также эмиссия государственных ценных бумаг.

Капитал акционерного общества – совокупность индивидуальных капиталов, объединенных посредством выпуска и размещения акций и облигаций.

Картотека расчетных документов, не оплаченных в срок, – предназначается для хранения и учета расчетных документов, не оплаченных из-за отсутствия у плательщика собственных средств.

Кассовая книга – форма для отражения операций с наличными деньгами.

Кассовая наличность – наличные деньги в кассах предприятий и банков.

Кассовая сделка – разновидность операций с ценными бумагами, совершаемая на фондовой бирже, особенность которой заключается в том, что ценные бумаги оплачиваются и передаются покупателю, как правило, в день заключения сделки.

Кассовое исполнение бюджета – организация и осуществление в процессе исполнения бюджета приема, хранения и выдачи бюджетных средств, ведение учета и отчетности.

Кассовое обслуживание банком – обеспечение учреждениями банка потребностей предприятий и организаций в наличных деньгах и прием от них выручки и других поступлений наличных денег.

Кассовые операции – операции, связанные с приемом, выдачей и пересчетом наличных денег кассами банков.

Кассовые подкрепления – пополнение оборотной кассы учреждений банков наличными деньгами из резервных фондов.

Кассовый ордер – денежный документ, которым оформляются кассовые операции по приему и выдаче наличных денег предприятиями и организациями.

Кассовый план банка – документ, определяющий объем и источники поступлений наличных денег в кассу банка, размеры и целевое направление выдачи денег из кассы, сумму выпуска денег или изъятие их из, обращения.

Квазиденьги – по методологии международного валютного фонда денежные средства в безналичной форме, находящиеся на срочных и сберегательных вкладах в коммерческих банках.

Квота в международном валютном фонде – доля участия страны – члена МВФ в капитале Фонда. В зависимости от нее определяется число голосов в руководящих органах, СДР при распределении, условия получения кредитов.

Клиенты банка – юридические и физические лица, обращающиеся в банк для совершения

кредитных, вкладных, расчетных, валютных и других операций.

Клиринг – система безналичных расчетов, основанная на зачете взаимных требований. Различают межбанковский и валютный клиринг. Межбанковский клиринг представляет собой расчеты между банками путем зачетов взаимных денежных требований юридических лиц одной страны. Валютный клиринг – система расчетов по внешнеторговым операциям между двумя или несколькими странами.

Клиринговая палата – специализированная межбанковская организация, призванная обеспечивать регулярные безденежные расчеты между банками, основанные на взаимном зачете встречных денежных требований и обязательств юридических лиц (банковских клиентов) за товары, ценные бумаги и оказанные услуги с последующим переводом сальдо, что позволяет ускорить и упростить расчеты.

Клиринговые банки – традиционное название группы крупнейших депозитных банков

Великобритании, осуществляющие взаимные расчеты через клиринговую палату.

Комиссионные операции банков – операции, выполняемые банками по поручению

клиентов за определенную плату – комиссию.

Комиссия – в банковской практике плата коммерческому банку за проведение операций,

выполняемых по поручению и за счет клиентов.

Комитент – сторона в договоре комиссии, поручающая другой стороне (комиссионеру) совершить за вознаграждение одну или несколько сделок.

Коммерческая тайна – право юридического лица, в том числе и банка, на сохранение втайне производственных, торговых, вкладных и финансовых операций.

Коммерческие банки – важное звено кредитно-банковской системы, осуществляющее

универсальные банковские операции для юридических и физических лиц.

Коммерческий кредит – кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары.

Конвертируемая валюта – денежные единицы, свободно обмениваемые на другие национальные валюты и международные платежные средства.

Консорциальный банк – совместное многонациональное банковское предприятие акционерного типа, принадлежащее нескольким банкам, финансовым компаниям, причем доля участия в капитале каждым участником не должна превышать 50 %.

Консорциумы банков – группа банков, временно организованная одним из наиболее крупных банков – главой консорциума – для совместного проведения кредитных, гарантийных или иных банковских операций. Создание консорциума позволяет объединить ресурсы его участников для проведения крупных кредитных операций и ограничить размер потерь для каждого участника в случае неплатежа заемщиком.

Контокоррентный счет – единый счет, на котором учитываются все операции банка с клиентом. Представляет собой сочетание ссудного счета с расчетным и может иметь дебетовое или кредитовое сальдо.

Кооперативные банки – специальные кредитно-финансовые институты, создаваемые

товаропроизводителями на долевых началах для удовлетворения взаимных потребностей в кредите и других банковских услугах. По кругу выполняемых операций приближаются к коммерческим банкам.

Корреспондентские отношения – договорные отношения между кредитными учреждениями с целью осуществления платежей и расчетов по поручению друг друга.

Корреспондентский счет – счет, на котором отражаются расчеты, производимые одним кредитным учреждением по поручению и за счет другого на основе заключенного договора о корреспондентских отношениях.

Котировка – установление курсов иностранных валют ценных бумаг или цен товаров на биржах в соответствии с действующим законодательством и сложившейся практикой.

Котировка облигаций – установление курсовой цены облигаций, по которой они продаются и покупаются на фондовой бирже.

Коэффициент ликвидности – соотношение различных статей актива баланса кредитного
учреждения с определенными статьями пассива или, наоборот, пассивов с активами. Показатель, характеризующий ликвидность банков, который они обязаны поддерживать на определенном уровне.

Коэффициент наличности – количественное соотношение кассовых активов и краткосрочных пассивов, отражаемых в балансе банка.

Краткосрочный кредит – один из видов кредита, охватывающий ссуды, сроки которых, как
правило, не выходят за пределы 12 месяцев и удовлетворяющий кратковременные потребности ссудополучателя в заемных средствах.

Кредит – ссуда в денежной или товарной форме на условиях срочности, возвратности и уплаты процента; выражает отношения между кредитором и заемщиком.

Кредитная дисциплина – соблюдение заемщиком правил кредитования и обязательств,
вытекающих из условий кредитной сделки.

Кредитная карточка – именной денежный документ, выпущенный банковским или иным
кредитным учреждением, удостоверяющий наличие в соответствующем учреждении счета владельца кредитной карточки и дающий право на приобретение товаров и услуг в розничной торговой сети без оплаты наличными деньгами.

Кредитная линия – юридически оформленное обязательство банка или другого кредитного
учреждения перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода кредиты в пределах согласованного лимита.

Кредитная система – совокупность банков и иных кредитно-банковских институтов, а также совокупность отношений, организуемых этими институтами.

Кредитное соглашение – договор между кредитором и заемщиком, определяющий размер и условия предоставления кредита, а также права и обязанности субъектов кредитных отношений. В кредитном соглашении обычно фиксируются размер и валюта кредита, порядок его использования, сроки и формы погашения, процентная ставка и т.д.

Кредитные аукционы – особый вид аукционов, связанный с куплей-продажей кредитных ресурсов. Кредитные аукционы проводятся, как правило, центральными банками в виде рефинансирования коммерческих банков. Существуют две основные модели проведения кредитных аукционов: американская и голландская. При американском способе заявки коммерческих банков удовлетворяются по процентным ставкам, предполагаемым банками в заявках; при голландской модели все заявки удовлетворяются по последней процентной ставке, которая войдет в список удовлетворенных заявок.

Кредитные билеты – знаки стоимости, выпускаемые центральными банками.

Кредитные деньги – форма денег, порожденная развитием кредитных отношений, основа
современного платежно-расчетного механизма.

Кредитный риск – риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. Защита от кредитного риска осуществляется путем лимитирования кредитов, диверсификации кредитных вложений, получения достаточного обеспечения по выдаваемым кредитам, изучения платежеспособности заемщика, оперативности при взыскании долга.

Кредитование по обороту – метод краткосрочного банковского кредитования, при котором
движение кредита определяется поступлением и расходованием материальных ценностей.

Кредитование по остатку – метод краткосрочного банковского кредитования, при котором выдача и погашение кредита связаны с изменением остатка кредитуемых ценностей.

Кредитор – один из участников кредитных отношений, выступает как субъект, предоставляющий ссуду.

Кредиторская задолженность – денежные средства, временно привлеченные юридическим лицом и подлежащие возврату соответствующим юридическим и физическим лицам.

Кредитоспособность – наличие предпосылок для получения кредита, способность его возвратить. Определяется показателями, характеризующими его аккуратность при расчетах по ранее полученным кредитам, текущее финансовое положение и перспективы его изменения, способность при необходимости мобилизовать денежные средства из различных источников для погашения кредиторской задолженности.

Кредиты «Стэнд-Бай» Международного валютного фонда – предоставляются странам – членам МВФ на основе специального соглашения на срок до 12 месяцев. По данному соглашению страна – член МВФ получает право автоматически и в любое время приобрести у МВФ иностранную валюту в обмен на национальную в пределах заранее согласованной суммы и в течение оговоренного срока.

Кросс-курс – соотношение между двумя валютами, которое определяется на основе курса этих валют по отношению к какой-либо третьей валюте.

Купон – часть ценной бумаги в виде отрезного талона, содержащая право на получение по

наступлении указанного в ней срока определенной суммы процентов.

Курс золотого рубля – исчисленная в денежных знаках цена приобретавшегося Госбанком золота. Введен Постановлением СНК от 29 апреля 1922 г. Постановлением от 25 августа 1922 г. этот курс был отменен.

Курс ценных бумаг – цена, по которой продаются и покупаются ценные бумаги. Курс ценной бумаги прямо пропорционален норме доходности ценных бумаг – приносимому ими дивиденду и обратно пропорционален

существующему уровню ссудного процента (дивиденд/ссудный процент), т.е. равен сумме денег, которая будучи предоставленной в кредит приносит в виде процента доход, равный доходу от ценной бумаги.

Курсовая разница (валютная разница) – возникает в результате изменения курсов валют при ликвидации открытой валютной позиции или ее переоценке.

Куртаж – вознаграждение брокеру за посредничество при совершении биржевой сделки.

Л

Лаж, а жио:

1) надбавка к ценезолота, которая при золотом обращении стихийно устанавливается на рынке в результате обесценения бумажных знаков стоимости по отношению к золоту;

2) превышение рыночных курсов денежных знаков, векселей, ценных бумаг по сравнению с их нарицательной стоимостью (здесь обычно применяется термин *а жио).*

Лизинг – долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, сооружений

производственного назначения. Обеспечивает возможность промышленным, компаниям получить необходимое оборудование без значительных единовременных затрат денежных средств, неизбежных при обычной покупке. Лизинговые операции могут осуществлять как специализированные лизинговые компании, так и крупные коммерческие банки.

Ликвидность банков – способность банков обеспечить своевременное выполнение своих

обязательств. Определяется сбалансированностью активов и пассивов баланса банка, степенью соответствия сроков размещения активов и привлеченных банком пассивов. Проблемы с ликвидностью

банка возникают в связи с практикой выдачи банковских кредитов на сроки более длительные, чем сроки привлечения средств. Необходимость повышения ликвидности приводит к снижению рентабельности банков.

Ликвидность фирм – способность фирм своевременно погашать свои долговые обязательства; зависит от величины задолженности, а также объема ликвидных средств.

Ликвидные активы – наличные деньги, золото, остатки средств на корреспондентском счете банка, частные государственные ценные бумаги, коммерческие векселя и другие легко реализуемые средства банков.

Ликвидные средства – денежные средства и другие активы, которые могут быть использованы для погашения долговых обязательств.

Лимит выдач – предельная сумма кредита, которая может быть предоставлена заемщику в
планируемом периоде.

Лимитед, Лтд – термин, обозначающий ограниченную ответственность компании или банка по обязательствам (обычно в пределах акционерного или паевого капитала).

Лимиты валютных операций – предельные суммы совершения валютных операций банками с определенными партнерами. Устанавливаются самими банками с целью ограничения риска неплатежа исходя из оценки финансового положения партнеров, политических факторов и связанных с ними рисков.

Лимиты кредитования – предусмотренные в договоре предельные суммы кредита, которые
заемщик имеет право получить в банке.

Листинг – процедура допуска ценной бумаги на фондовую биржу. Требования к ценным бумагам, допускаемым к котировке на фондовой бирже, устанавливаются каждой биржей индивидуально.

Лицевые счета в кредитных учреждениях – выходные банковские документы, отражающие все денежно-кредитные и расчетные отношения банков с их клиентами.

Лицензия – разрешение, выдаваемое государственными органами на ведение некоторых видов хозяйственной деятельности (в том числе банковской).

Ллойдз Бэнк – один из крупнейших банков Великобритании. Входит в «большую четверку»,

является членом лондонской расчетной палаты. Основан в 1765 г. как частная компания Тэйлор энд Ллойд.

Ломбардный кредит – краткосрочный кредит под залог легко реализуемого движимого имущества.

Ломбарды – кредитные учреждения, ссужающие деньги под залог движимого имущества.

Лоро-счета – счета, открываемые банком своим банкам-корреспондентам в соответствии с

корреспондентским договором для зачисления денежных средств и проведения платежей по

поручениям банков-корреспондентов, а также их клиентов. Режим ведения Лоро-счетов, валюта платежей, условия овердрафта предусматриваются банками при установлении корреспондентских отношений. По Лоро-счетам, как правило, начисляются проценты и взыскиваются комиссионные за выполнение поручений.

Льготный период кредита – отсрочка начала погашения кредита после его полного использования.

М

Маклер – посредник при заключении сделок на фондовых и товарных биржах.

Маржа – термин, применяемый в торговой, биржевой, страховой и банковской практике для

обозначения разницы между ценами товаров, курсами ценных бумаг, процентными ставками и другими показателями.

Масштаб цен – техническая функция денег; средство выражения стоимости в денежных единицах.

«Медведи» – биржевые спекулянты, играющие на понижении курса ценных бумаг, валют и т.д.

Медио – срок исполнения биржевых сделок, падающий на середину месяца (15-е число). Наряду с данным сроком на биржах применяется и срок расчета по сделкам, приходящийся на последнее число месяца – (см. *Ультимо).*

Межбанковский рынок – часть рынка ссудных капиталов, где временно свободные денежные ресурсы кредитных учреждений привлекаются и размещаются банками между собой преимущественно в форме межбанковских кредитов на короткие сроки.

Международные платежные средства – средства погашения международных кредитных
обязательств.

Международные расчеты – система регулирования платежей по денежным требованиям и
обязательствам, возникающим между государствами, организациями и гражданами, находящимися на территории разных стран, на основе экономических, политических, культурных и других отношений.

Международные резервные активы – валютные активы государств, представляющие собой резервы международных платежных средств.

Международные счетные денежные единицы – искусственные валютные единицы,
представляющие собой условный масштаб, применяемый для соизмерения международных долговых обязательств, платежей, валютных резервов, депозитов и кредитов, определения курсовых соотношений валют, сопоставления показателей банковских балансов.

Международный банк реконструкции и развития – специализированное учреждение ООН; межгосударственный инвестиционный институт, учрежденный одновременно с МВФ в соответствии с решением международной валютно-финансовой конференции ООН, состоявшейся в 1944 г. в Бреттон- Вудсе (США).

Международный валютный фонд (МВФ) – международная валютно-кредитная организация, имеющая статус специализированного учреждения ООН. Создан на международной валютно- финансовой конференции в Бреттон-Вудсе (США) в 1944 г., начал функционировать с марта 1947 г. Правление в Вашингтоне, отделение в Париже. Согласно Уставу, официальные цели МВФ – содействие развитию международной торговли и валютного сотрудничества

путем установления норм регулирования валютных курсов и контроля за их соблюдением, предоставление государствам-членам средств в иностранной валюте для выравнивания платежных балансов.

Международный рынок ссудных капиталов – система экономических отношений,

обеспечивающих аккумуляцию и перераспределение ссудного капитала между странами в зависимости от экономических и политических факторов.

Межфилиальные обороты (МФО) – взаимные расчеты между учреждениями (филиалами) банков.

Менялы – предшественники банкиров, специализировавшиеся на обмене иностранных монет на местные, посредничестве в платежах.

Мидлэнд Бэнк – один из крупнейших коммерческих банков в Великобритании. Универсальный коммерческий банк, выполняющий весь спектр банковских операций, а также операции с кредитными карточками Аксесс и Еврокард.

Мицубиси Бэнк – частный коммерческий банк Японии. Входит во вторую десятку крупнейших банков мира. Основан в 1880 г. Правление в Токио.

Мицуи Бэнк – частный коммерческий банк Японии. Основан в 1876 г. Правление в Токио.

Возглавляет финансовую группу Мицуи.

Монета – слиток металла, имеющий установленные законом весовое содержание (лигатурную массу) и форму и являющийся средством обращения и платежа.

Монетный двор – государственное предприятие, занимающееся чеканкой монеты.

Монетный доход – доход государства от чеканки монеты.

Монетный паритет – соотношение золотого или серебряного содержания денежных единиц двух стран.

Монетный устав – установленные государством правила, определяющие порядок чеканки монеты в стране.

Монометаллизм – денежная система, при которой один металл (золото или серебро) служит

всеобщим эквивалентом и основой денежного обращения.

Муниципальные сберегательные кассы – разновидность сберегательных учреждений; возникли в начале XIX в. в Германии, Швеции и других странах. Первоначально их деятельность сводилась к привлечению сбережений населения и выполнению функций казначея муниципалитета.

Н

Налог на доходы от денежных капиталов – существует в ряде стран (Австрии, Канаде, Испании и Франции). Им облагаются дивиденды, проценты от акций и облигаций, проценты по вкладам в банки и т.д. Налог удерживается «у источника» при выплате дохода владельцу денежного капитала.

Налог на ценные бумаги – применяется как:

1) налог на эмиссию акций, облигаций и других ценных бумаг, взимаемый с акционерных компаний;

2) налог на биржевые сделки. Взимается при переходе права собственности на ценные бумаги.

Налог с наследств и дарений – налог с движимого и недвижимого имущества юридического и физического лица.

Налоги – обязательные платежи, взимаемые государством с юридических и физических лиц.

Налоговые убежища – небольшие островные или прибрежные государства и территории,

называемые так за проводимую политику привлечения капиталов из-за рубежа путем предоставления им широких налоговых льгот.

«Нау» счета – разновидность счетов, занимающих промежуточное положение между

сберегательными и текущими счетами. Владельцы счета имеют полное право при уведомлении за 30 дней выписывать «обращающиеся приказы об изъятии» и использовать их для платежей наравне с чеком.

Начисление процентов – производится по ссудным, расчетным, текущим и другим счетам

юридических и физических лиц.

Национальный банк Бельгии – центральный банк страны. Основан в 1850 г. в форме акционерного общества, в 1948 г. половина акционерного капитала была приобретена правительством.

Немецкий Федеральный банк (Дойче Бундесбанк) – Центральный банк Германии, обладающий правом эмиссии банкнот, осуществления кассового исполнения бюджета и управления государственным долгом.

Необеспеченная задолженность по ссудам – превышение на определенную дату задолженности юридических лиц по ссудам банка над/5уммой их обеспечения.

Неплатежеспособность – финансовое или валютно-финансовое положение фирмы или государства, при котором они не могут своевременно погашать свои финансовые обязательства.

Нефундированные займы – краткосрочные государственные займы, выпускаемые сроком от нескольких недель до 1 года.

Нидерландский Банк – Центральный банк Нидерландов. Основан в 1814 г. в Амстердаме в форме акционерного общества; в 1948 г. национализирован, капитал передан государству.

Норвежский Банк – Центральный банк Норвегии. Основан в 1816г., в 1949т. национализирован.

Норма обязательных резервов банков – устанавливаемое законом процентное отношение суммы обязательных резервов, образуемых по отдельным статьям банковских пассивов, к объему обязательств по соответствующим статьям.

Нормы расходования наличных денег из выручки – определяемые обслуживающим

коммерческим банком размеры использования юридическими лицами наличных денег из выручки на неотложные хозяйственные нужды и закупку сельхозпродуктов у населения.

Ностро-счета – корреспондентские счета кредитного учреждения, открываемые у банков-

корреспондентов, на которых отражаются взаимные расчеты банков и их клиентов. Для банка, который имеет Ностро-счета, этот счет носит активный характер, так как отражает размещение средств в форме банковского депозита. Для другого банка данный счет носит пассивный характер, отражает привлеченные ресурсы и носит название Лоро-счета.

Нуллификация денег – объявление государством обесценивающихся бумажно-денежных единиц недействительными, разновидность денежной реформы.

Нэшнл Вестминстер Бэнк – один из крупнейших коммерческих банков Великобритании. Входит в «большую четверку», является членом лондонской расчетной палаты. Образован в 1968 –1970 гг. в результате слияния трех клиринговых банков.

О

Обеспечение денег – совокупность материальных условий, способствующих стабильности

денежного обращения и обеспечивающих использование денег в соответствии с законом денежного обращения.

Обеспечение кредита – совокупность товарно-материальных ценностей, служащих для кредитора залогом полного и своевременного возврата заемщиком полученных в ссуду средств и уплаты процентов за пользование ссудой.

Обесценение денег – падение покупательной способности денег по отношению к товарам или снижение их валютного курса.

Облигация – ценная бумага на предъявителя, представляющая собой долговое обязательство, по которому владелец получает годовой доход в виде процента. Подлежит погашению в течение определенного, заранее обусловленного при выпуске займа срока.

Оборачиваемость вкладов – показатель подвижности средств, хранящихся в сберегательных и коммерческих банках.

Оборачиваемость кредита – один из показателей эффективности использования заемных средств, характеризующий скорость оборота кредита в днях.

Обороты по вкладам – общая сумма, поступившая на счета по вкладам и востребованная
вкладчиками наличными деньгами и безналичным путем.

Оборачиваемость валют, конвертируемость валют – возможность обмена валюты данной страны
на валюты других стран по действующему валютному курсу.

Обусловленный кредит МВФ – кредит в иностранной валюте, предоставление которого
сопровождается требованием МВФ к государству-заемщику выполнять рекомендуемые мероприятия в области экономической политики.

Общества взаимного кредита – кредитные учреждения, осуществляющие кредитование мелких частных промышленников и торговцев. Собственный капитал создался из вступительных взносов членов общества.

Обязательные резервы банков – средства коммерческих банков и других кредитных институтов,
которые они обязаны хранить в Центральном банке в качестве обеспечения ряда своих операций в соответствии с нормами обязательных резервов, устанавливаемыми Центральным банком.

Овердрафт – форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется путем списания средств по счету клиента банка сверх остатка на его счете, в результате чего на счету образуется дебетовое сальдо. Соглашением между банком и клиентом устанавливается максимальная сумма кредита, условия его предоставленияи погашения.

Операционный учет в банках – внесистемный учет денежных, расчетных, кредитных операций и отдельных показателей, не отражаемых в бухгалтерском учете, либо отраженных в нем в ином разрезе. Ведется для обеспечения контроля за сохранностью и правильным использованием денежных средств, ценностей и документов.

Операции на открытом рынке – метод денежно-кредитной политики государства, заключающийся в покупке или продаже Центральным банком ценных бумаг на открытом рынке. Используется для увеличения или сокращения резервов коммерческих банков, воздействия на уровень процентных ставок, регулирования курса государственных ценных бумаг.

Операционная техника в банках – совокупность правил и технических приемов по оформлению и совершению расчетно-денежных операций, их учету и контролю. Основными элементами операционной техники являются: установление форм расчетно-денежных документов по отдельным операциям, порядок их оформления и приемы выработки; документооборот в банках и внутрибанковский контроль.

Операционные доходы и расходы банков – поступление и затраты в результате проведенных за определенный период банковских операций. Операционные доходы банков включают: проценты по предоставленным кредитам, прибыль по операциям с ценными бумагами, прибыль по доверительным (трастовым) операциям, прибыль от лизинговых и факторинговых операций, а также прочие операционные доходы.

Операционные расходы банков состоят из: процентов по срочным и сберегательным вкладам, выплат прочих процентов, расходов по уплате налогов, расходов по содержанию персонала банка и административно-управленческих расходов, а также ряда прочих расходов. Разница между операционными доходами и расходами представляет собою валовую прибыль банка.

Операционный день – часть рабочего дня, отведенная для приема и обслуживания клиентуры в банках и выполнения банковских операций по кредитованию, расчетам, приему и выдаче наличных денег и др.

Орион Бэнк – многонациональный инвестиционный банк консорциального типа; основан в 1970 г. в Лондоне. Основные направления деятельности: международные инвестиционные операции, эмиссия ценных бумаг на рынке ссудных капиталов, евровалютные операции, консультирование, лизинг.

Отказ от акцепта – документально выраженное несогласие плательщика на оплату предъявленных ему расчетных документов.

Открытая позиция – складывающееся на определенный момент времени несоответствие покупок и продаж фондовых и валютных ценностей или биржевых товаров одного вида.

Открытие счета по вкладу – операция, выполняемая коммерческим банком при поступлении первоначального взноса во вклад.

Открытие счетов в банках оформляется представлением в банк заявления об открытии счета, документа о государственной регистрации юридического лица, утвержденного устава, карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Отрицательные ставки процента – процентная ставка, взимаемая банком с владельца депозита вместо традиционной уплаты ему процентного вознаграждения. Впервые появилась в Швейцарии в 1973 г., затем использовалась и в других странах в качестве элемента государственной экономической политики, направленной на ограничение притока в страну иностранных капиталов.

Отсрочка погашения ссуд – продление первоначально установленного срока ссуды.

Официальная учетная ставка – процентная ставка, применяемая центральным банком развитых стран в его операциях с коммерческими банками и другими кредитными институтами при покупке (учете) государственных обязательств (казначейских векселей) и переучете частных коммерческих векселей.

Очередность платежей – последовательность списания средств с расчетных и других счетов, кроме судных, при наличии нескольких срочных и просроченных платежей и недостаточности средств для их полного погашения.

Оценка кредитуемых объектов – производится при расчете суммы обеспечения кредита.

П

Параллельный рынок ссудных капиталов – кредитный рынок, периодически возникающий параллельно с традиционно функционирующим рынком ссудных

капиталов. Данное понятие употребимо применительно к нерегулируемому кредитному рынку в странах с жесткими кредитными ограничениями.

«Парижский клуб» стран-кредиторов – межправительственный институт развитых западных стран, имеющий целью пересмотр условий временных займов развивающихся стран для избежания одностороннего моратория.

Паритет покупательной способности – соотношение между двумя (или несколькими) валютами по их покупательной способности к определенному набору товаров и услуг.

Пассивные операции банков – операции, посредством которых банки формируют свою ресурсную базу для проведения кредитных и иных активных банковских операций.

Пассивы банковские – ресурсы банков, собственные и привлекаемые, для проведения кредитных и других активных операций.

Паушальная сумма – общая сумма обязательств или требований к платежу, вытекающая из

расчетов между государствами, юридическими и физическими лицами.

Пеня – санкция за несвоевременное выполнение денежных обязательств.

Перевод (денежный) – способ перечисления денег юридическими лицами, а также между

юридическими и физическими лицами через кредитные учреждения.

Переводные операции – операции кредитных учреждений по выполнению поручений юридических и физических лиц на осуществление перевода денежных средств.

Переводные счета – валютные счета, введенные в Великобритании по Закону о валютном контроле (1947). Применялись в условиях валютных ограничений для владельцев фунтов стерлингов.

Переводной шифр – система условных обозначений, применяемая банками при переводе денег для предотвращения ошибок и злоупотреблений.

Переоценка средств на счетах в иностранной валюте – новая оценка в национальной валюте иностранных авуаров и обязательств фирм и банков в связи с изменением валютных курсов.

Переучетная ставка Центрального банка – официальная учетная ставка, применяемая
Центральным банком при предоставлении средств коммерческим банкам и другим кредитным институтам при переучете частных коммерческих векселей.

Переучетные операции – межбанковские кредитные операции, основанные на переучете
коммерческих векселей; используются банками для мобилизации денежных средств.

Петербургский международный коммерческий банк – второй по величине акционерный банк царской России. Был учрежден в Петербурге в 1869 г. с капиталом в 5 млн рублей. К 1914 г. его ресурсы достигли 462 млн рублей (10 % ресурсов всех коммерческих банков России). Национализирован декретом от 27 (14) декабря 1917 г.

Плавающая процентная ставка – процентная ставка по среднесрочным и долгосрочным кредитам, размер которой не фиксируется на весь срок кредита, а пересматривается через согласованные промежутки времени в зависимости от изменения ситуации на кредитном рынке.

Плавающие валютные курсы – режим свободно колеблющихся курсов валют, основанный на использовании рыночного механизма валютного регулирования/один из структурных принципов современной мировой валютной системы.

Платежеспособность – способность государства, юридического или физического лица своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных или иных операций денежного характера.

Платежный кредит – кредит на оплату платежных документов при наличии у плательщиков
временных финансовых трудностей, возникающих в связи с несовпадением сроков поступления средств и платежей.

Платежный оборот – часть денежного оборота, в которой деньги функционируют как средства платежа, используются для погашения обязательств.

Погашение ссуд – возврат заемщиком средств, полученных во временное пользование от банков и других кредиторов.

Подписи на банковских документах – один из обязательных реквизитов документа. Право первой подписи принадлежит руководителю того предприятия, которому открывается счет в банке. Право второй подписи принадлежит главному бухгалтеру.

Подтверждение остатков лицевых счетов клиентов – один из элементов инвентаризации

балансовых статей бухгалтерской отчетности. Клиенты банка сверяют свои отчетные данные с данными банка путем предоставления письменных подтверждений остатков по их расчетному, ссудному и другим счетам по состоянию на 1 января.

Посреднические операции банков – операции банков по доверительному управлению денежными средствами, ценными бумагами, недвижимостью, операции по страхованию клиентов; брокерские операции по поручению клиентов на бирже, агентские услуги и др. Стремление банков получать доход и оказывать больший объем услуг увеличивает долю посреднических операций в валовых доходах банка.

Потребительский кредит – форма кредита, служащая средством удовлетворения потребительских нужд населения.

Почтово-сберегательные банки – один из видов сберегательных учреждений в развитых странах, в организационном отношении связанных с почтовой системой. Аккумулируют вклады населения через почтовые отделения, роль которых ограничивается приемом и выдачей средств.

Правила ведения кассовых операций – законодательно установленный порядок работы

юридических лиц с наличными деньгами.

«Прайм Рэйт» – минимальная процентная ставка по необеспеченным краткосрочным ссудам, применяемая коммерческими банками США при кредитовании «первоклассных заемщиков».

Привилегированные акции – дают их владельцам право на первоочередное получение дивиденда по фиксированной ставке, в отличие от обыкновенных акций, дивиденд, по которым колеблется в зависимости от прибыли акционерного общества.

Признаки платежности денежных знаков – установленные ЦБ и обязательные для всех
юридических и физических лиц условия приема в платежи и к обмену банковских билетов и
металлической монеты.

Прима – в практике вексельного обращения первый экземпляр переводного векселя.

Принудительное списание средств – применяется для удовлетворения бесспорных претензий к расчетным счетам плательщика.

Принудительный курс – официальный фиксированный курс, вводимый государством в условиях валютных ограничений для обмена валюты данной страны на иностранную.

Принципы кредитования – основные, положения кредитногомеханизма, определяющие процесс кредитования. К ним относятся: срочность, возвратность, платность, целенаправленность, обеспеченность.

Пролонгация "векселя – продление срока действия векселя.

Проспект эмиссии – документ, содержащий полную, правдивую и четкую информацию о компании- эмитенте, ее финансовом состоянии и эмитируемых ценных бумагах.

Просроченная задолженность – своевременно не произведенные юридическими и физическими лицами платежи, вытекающие из условий заключенных договоров.

Просроченные ссуды – ссуды, не возвращенные банку в установленный срок вследствие

финансовых затруднений ссудозаемщика.

Процент (ссудный) – плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование ссуженными деньгами.

Процентный арбитраж – сделка, сочетающая в себе валютную и депозитную операции. Сущностью ее является получение прибыли за счет разницы в процентных ставках по различным валютам.

Процентный период – часть общего срока среднесрочного и долгосрочного кредита,

предоставленного по плавающей процентной ставке, в течение которого процентная ставка

финансируется на неизменном уровне, определенном соглашением между кредитором и заемщиком.

Процентный риск – опасность потерь банков в результате превышения процентных ставок,

выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам.

Р

Рантье – граждане, живущие на доходы (проценты) от денежного капитала, предоставленного в ссуду, или ценных бумаг.

Распоряжение вкладом – одно из прав, предоставленных вкладчику Уставом банка.

Расчетная дисциплина – обязанность юридических лиц соблюдать правила проведения расчетных операций.

Расчетные документы – оформленные в письменном виде требования или поручения юридических лиц на перечисление денежных средств в безналичном порядке за отгруженные товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги.

Расчетные документы в пути – выписанные и сданные в банк документы за отгруженную

продукцию, выполненные работы или оказанные услуги, по которым еще не наступили платежи.

Расчетные палаты, клиринговые палаты – специальные межбанковские организации,
осуществляющие безналичные расчеты по чекам и другим платежным документам путем зачета взаимных требований. Необходимость регулярных зачетов взаимных требований между банками вызвана практической невозможностью индивидуальных расчетов между банками. Кроме того, такая система расчетов позволяет их значительно ускорить и удешевить.

Расчетный счет – счет, открываемый банками юридическим лицам для хранения денежных средств и осуществления расчетов.

Расчеты платежными поручениями – форма безналичных расчетов, при которой плательщик представляет в обслуживающее его учреждение банка расчетный документ, содержащий поручение о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя средств.

Ревальвация – повышение курса валюты по-отношению к валютам других стран, международным счетным денежным единицам.

Револьверный кредит – возобновляемый кредит, который предоставляется в пределах
установленного лимита задолженности и сроков погашения автоматически. Соглашение о
предоставлении револьверного кредита оформляется аналогично кредитной линии.

Регресс – обратное требование о возмещении уплаченной суммы, предъявляемое одним
юридическим или физическим лицом к другому обязанному лицу. Обычно применяется при протесте векселя или чека.

Резервная валюта – валюта страны, в которой центральные банки других государств накапливают и хранят резервы средств для международных расчетов.

Резервная доля в МВФ – часть квоты в МВФ, которая оплачивается в СДР или иностранной валюте (25 % квоты). Остальная часть квоты вносится в национальной валюте.

Резервный капитал (фонд) – часть собственных средств акционерного общества, образующаяся за счет отчислений от прибыли и использующаяся для покрытия потерь от операционной деятельности.

Резидент – юридическое или физическое лицо, имеющее постоянное местопребывание в данной стране.

Реинвестиции – повторное вложение средств, полученных в форме доходов от инвестиционных операций.

Рейтинг – оценка, отнесение к классу, разряду или категории. Банки анализируют положение компаний и определяют их кредитный рейтинг, отражающий кредитоспособность.

Реквизиты документов – обязательные данные, предусмотренные законом для документов, без которых они не могут служить основанием совершения операций.

Ремедиум – допустимое законом отклонение фактического веса и пробы монеты от установленных норм.

Ремитент – лицо, в пользу которого выписан переводной вексель, первый векселедержатель.

Репорт – биржевая срочная сделка по продаже ценных бумаг (или валюты) с обязательством

последующего выкупа (покупки) через определенный срок по новому, более высокому курсу.

Рефинансирование – мобилизация коммерческими банками ресурсов для покрытия выданных ссуд или текущего кредитования. Необходимость рефинансирования обусловлена типичной в повседневной деятельности банков трансформацией краткосрочных вкладов в средне- и долгосрочные кредиты, а также поддержанием на требуемом уровне ликвидности, в том числе баланса, особенно перед завершением операционного года. В качестве источников рефинансирования банки используют средства центральных банков, а также ресурсы межбанковского рынка.

Риски банковские – опасность потерь, вытекающая из специфики банковских операций. Различают: кредитный риск, валютный риск, процентный риск, риск несбалансированной ликвидности и риск банковских злоупотреблений.

Ройял Бэнк ОФ КЭНАДА – ведущий коммерческий банк Канады. Основан в 1869 г. Правление находится в Монреале. Осуществляет все виды банковских операций.

Ролловер кредиты – разновидность средне- и долгосрочных кредитов, предоставляемых по плавающим процентным ставкам на национальных и международных рынках ссудных капиталов.

Русский для внешней торговли банк – третий по величине акционерный банк царской России. Учрежден в Петербурге в 1871 г. при участии германскихбанков. Первоначальный капитал 7,5 млн рублей.

Русский торгово-промышленный банк – один из крупнейших акционерных коммерческих банков царской России, учрежден в Петербурге в 1889 г. с капиталом 5 млн рублей.

Русско-Азиатский банк – учрежден в 1910 г. с капиталом в 35 млн рублей путем слияния по инициативе царского правительства двух крупных банков: Русско-Китайского банка и Северного банка. В результате возник самый крупный акционерный коммерческий банк России с участием французского капитала.

Рынки золота – центры торговли золотом, где осуществляется его регулярная купля-продажа для промышленного потребления, приобретения необходимой иностранной валюты, частной тезаврации, спекуляции. Золото продается главным образом в виде слитков и монет.

Рынок ценных бумаг – часть рынка ссудных капиталов, где осуществляется эмиссия, купля- продажа ценных бумаг. Различают первичный и вторичный рынки ценных бумаг.

С

Санва Бэнк – один из крупнейших коммерческих банков Японии. К середине 80-х гг. занял 5-е место среди японских банков. Входит в десятку крупнейших банковских монополий мира.

Санирование – система мероприятий, проводимых для предотвращения банкротства
промышленных, торговых предприятий и банков.

Сберегательные банки – разновидность сберегательных учреждений наряду со сберегательными кассами и другими специальными кредитными институтами.

Сберегательные вклады – денежные средства, внесенные физическими лицами на хранение в банки и сберегательные учреждения.

Сберегательные кассы – кредитные учреждения, основная функция которых – привлечение сбережений и временно свободных денежных средств населения.

Свинг – предел взаимного кредитования сторонами клиринговых расчетов.

СВИФТ – автоматизированная система осуществления международных платежей через сеть компьютеров. Создана в 1973 г. в Брюсселе представителями 240 банков 15 стран с целью упрощения и унификации международных расчетов.

Свободное обеспечение – непрокредитованная часть обеспечениссуды, под которую может быть выдан дополнительный кредит при наличии незаполненного планового размера кредитования.

Серебряная валюта – полноценная серебряная монета в обращении или денежная единица,
непосредственно разменная на серебро.

Сертификаты денежного рынка – разновидность краткосрочных депозитных сертификатов, выпускаемых банками для привлечения сбережений.

Синдицированные кредиты – консорциальные кредиты предоставляются двумя и более
кредиторами – синдикатами банков одному заемщику.

Сити Бэнк – один из крупнейших банков США. Основан в 1812 г. Специализируется на
международных операциях. **Скорость обращения денег** – показатель интенсивности движения денежных знаков при функционировании их в качестве средства обращения и средства платежа.

Сложные проценты – метод начисления процентов, как правило, при среднесрочном и

долгосрочном кредитовании, когда они не выплачиваются кредитору до завершения кредитной сделки, а увеличивают основную сумму долга. Сумма начисленных средств включается в задолженность, и на нее продолжает начисляться процент.

Смешанные банки:

1) банки с участием иностранного капитала;

2) полугосударственные банки с участием государственного и частного капитала.

Соло-вексель – то же, что и простой вексель.

Специальные кредитные институты – кредитные учреждения, специализирующиеся в какой-либо области кредитования.

Специальные права заимствования в МВФ – эмитируемые МВФ международные и резервные платежные средства, предназначенные для регулирования сальдо платежных балансов, пополнения официальных резервов и расчетов с МВФ, соизмерения стоимости национальных валют.

«Спот» – наличные валютные сделки, при которых обмен валют производится на второй рабочий день, не считая день заключения.

Спрэд – разница между двумя определенными показателями (см. *Маржа).*

Срочные валютные сделки – операции по купле-продаже валют, при которых платеж производится через определенный срок по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки.

Срочные обязательства по ссудам банка – документы, дающие банку право на бесспорное

списание средств со счета заемщика для погашения кредита при наступлении указанного в нем срока платежа. Срочное обязательство предоставляется банку заемщиком на специальном бланке при получении ссуды.

Ссуда – передача денег одними участниками договора займа другим на условиях срочности, возвратности и платности.

Ссудные операции – предоставление денежных средств клиенту банка на началах срочности, возвратности и платности.

Ссудный счет – счет, на котором банки учитывают предоставление и возврат кредита. Признаком ссудного счета является учет образования и погашения ссудной задолженности.

Ссудо-сберегательные ассоциации –- разновидность кредитных учреждений, занимающихся аккумуляцией сбережений населения и долгосрочным кредитованием приобретения и строительства жилья.

Ссудный процент – плата заемщика кредитору за пользование ссудным капиталом. Ссудный процент является доходом для того, кто его получает, и расходом для того, кто его выплачивает. Процентный доход составляет основную часть операционных доходов и прибыли коммерческих банков.

Удельный вес ссудного процента в операционных доходах банков – свыше 60%.

Ссуды под ценные бумаги – ссуды, предоставляемые банками под залог акций и облигаций, вид фондовых операций коммерческих и инвестиционных банков.

Стагфляция – состояние экономики, характеризующееся сочетанием экономического кризиса, роста безработицы и инфляции.

Страхование депозитов – вид страхования, осуществляемого банками, по которому вкладчикам гарантируется возврат их вкладов в случае банкротства банка.

Страхование кредитов – вид страхования, сущность которого заключается в уменьшении или устранении кредитного риска.

Субординационный заем – специальный бессрочный заем, по которому ресурсы привлекаются с рынка ссудных капиталов и по условиям займа приравниваются к собственным средствам заемщика. Заем осуществляется путем эмиссии субординационных ценных бумаг, которые юридически занимают промежуточное положение между облигациями и акциями.

Счета денежного рынка – разновидность счетов в банках США. Сочетают преимущество

сберегательных и текущих счетов: отсутствуют ограничения на величину выплачиваемой процентной ставки, разрешена выписка чеков на эти счета.

Счета «ЛОРО» – счета, открываемые банком своим банкам-корреспондентам, на которые вносятся все суммы, получаемые или выдаваемые по их поручению.

Счета «НОСТРО» – счета данного кредитного учреждения у банков-корреспондентов, на которых отражаются взаимные платежи.

Т

Тайна вкладов – одно из основных прав, предоставленных вкладчикам коммерческих банков. Такие сведения, кроме самих вкладчиков и их представителей, выдаются только по письменным запросам нотариальных судебно-следственных органов и органов дознания в установленных законом случаях.

Таргетирование – установление целевых ориентиров в регулировании прироста денежной массы в обращении и кредита, которых придерживаются в своей политике центральные банки промышленно развитых стран.

Тезаврация золота – накопление золота частными владельцами в виде сокровища или страховых фондов.

Текущие счета в иностранной валюте – текущие счета, открываемые банками юридическим и физическим лицам в иностранной валюте.

Текущий счет – вид счетов в банках, которые служат для хранения денежных средств и
осуществления расчетов.

Товарные операции банков – предоставление банками ссуд под залог товаров и товарных документов, осуществление товарно-комиссионных операций и продажи товаров.

Торговые банки – традиционное название группы кредитно-финансовых учреждений Великобритании, специализирующихся преимущественно на международных операциях.

Транша:

1) серия или часть облигационного займа, как правило, международного;

2) 25-процентная доля квоты в МВФ. Применяется для обозначения части взноса страны – члена в МВФ в конвертируемой валюте и для регулирования объемов и условий предоставления кредитов Фонда.

Трассант – векселедатель переводного векселя.

Трассат – плательщик (должник) по переводному векселю.

Трассирование – выставление переводного векселя.

Трастовые операции банков, траст – доверительные операции банков, операции по управлению имуществом клиентов и выполнение услуг в их интересах и по поручению на правах доверителя собственника.

Тратта – переводной вексель.

У

Ультимо – в банковской практике термин, обозначающий последний день месяца, квартала или года.

Универсальные банки – кредитные учреждения, совершающие все основные виды банковских операций. Универсальными являются коммерческие банки Германии, Швейцарии, Австрии.

Уполномоченные банки – кредитно-финансовые учреждения, имеющие специальные разрешения правительственных органов на проведение определенных банковских операций.

Учет векселей – покупка банком или специализированным кредитным учреждением векселей до истечения их срока.

Учет и отчетность по кассовым операциям – обеспечивают отражение в балансе наличных денег в кассе банка и контроль за их движением.

Учет и отчетность по эмиссионным операциям – обеспечивают отражение движения наличных денег при изъятии и выпуске их в обращение, контроль за правильностью этих операций, позволяют ежедневно располагать данными о состоянии денежной массы в обращении.

Учет кредитных операций – отражение в бухгалтерском учете взаимоотношений юридических лиц с банками по краткосрочному и долгосрочному кредитованию.

Учет расчетных операций – в банках подразделяется на бухгалтерский (системный) и оперативный (внесистемный).

Учетные дома (компании) – кредитные учреждения в разных странах, занимающиеся

краткосрочными кредитными операциями, исторически специализировались на учете векселей; посредники между коммерческими банками и центральным банком.

Учетные операции – операции банков по учету (дисконту) векселей и некоторых других видов долговых обязательств; способ авансирования денежных средств.

Учетный процент – плата, взимаемая банком за авансирование денег путем покупки (учета) векселей, ценных бумаг и других долговых обязательств до наступления сроков оплаты по ним.

Учетный (дисконтный) рынок – часть денежного рынка, где осуществляется перераспределение краткосрочных денежных средств между кредитными институтами путем купли-продажи векселей и ценных бумаг со сроками погашения до одного года.

Ф

Факторинг – разновидность торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием оборотного капитала клиента; включает инкассирование дебиторской задолженности клиента, кредитование и гарантию от кредитных и валютных рисков. В основе операций факторинга лежит покупка факторской компании (банком) счетов-фактур клиента на условиях немедленной оплаты около 80 % стоимости отфактурованных поставок и уплаты остальной части (за вычетом процента за кредит) в строго обусловленные сроки независимо от поступления выручки от дебиторов.

Федеральная корпорация страхования депозитов – государственная организаций в США, осуществляющая страхование банковских депозитов, контроль и регулирование деятельности банков.

Федеральная резервная система США – 12 федеральных резервных банков, выполняющих в своей совокупности функции центрального банка США, и

частные коммерческие банки-члены ФРС. Осуществляет все функции центрального банка.

Федеральные фонды – понятие американского денежного рынка, означающее средства рынка межбанковских депозитов. Находится на принадлежащих коммерческим банкам счетах в федеральных резервных банках.

Федеральный резервный Банк Нью-Йорка – ведущий федеральный резервный банк в составе ФРС США. Учрежден в 1913 г. Начал операции с ноября 1914г. По правовому статусу является акционерным банком.

Ферст Нэшнл Бэнк оф Чикаго – один из ведущих коммерческих банков США. Основан в 1863 г. Входит в число крупнейших банков мира.

Фидуциарная эмиссия – банкнотная эмиссия, не обеспеченная металлическим запасом
эмиссионного банка.

Финансовая политика – составная часть экономической политики государства; совокупность мероприятий государства по организации и использованиюфинансов для осуществления своих функций и задач.

Финансовые коллегии – центральные правительственные учреждения в России, в XVIII в. Ведавшие государственными доходами и расходами.

Финансовые приказы – правительственные учреждения в России (XVI в. – начало XVIII в.), ведавшие государственными доходами и осуществлявшие ряд других финансовых функций.

Финансовый отчет компании – в развитых странах обязательная форма отчетности,
законодательно предусмотренная для всех форм компаний с ограниченной ответственностью.. В него входят, как правило, общий баланс компании, отчет о прибылях и убытках и доклад руководства компании, Все эти документы ежегодно предоставляются на рассмотрение и утверждение пайщикам или акционерам компаний.

Финансовый вексель – вексель, не имеющий товарного покрытия, основное назначение которого – размещение денежных средств. К разновидностям финансового векселя относятся банковские векселя, казначейские векселя,

фиктивные (дружеские, бронзовые векселя), векселя по просроченной кредиторской задолженности юридических лиц. Банковские векселя эмитируются банками как их долговые обязательства и направлены на привлечение ресурсов с целью регулирования нарушений краткосрочной ликвидности баланса банка.

Фондовые операции банков – операции с ценными бумагами. К фондовым операциям банков относятся кредитование под залог ценных бумаг и покупка ценных бумаг банками за собственный счет – банковские инвестиции, при которых ценные бумаги переходят в собственность кредитных учреждений,

Фондовый арбитраж – биржевая операция, заключающаяся в покупке ценных бумаг на едином рынке с одновременной продажей их на другом с целью получения прибыли в виде курсовой разницы. Способствует выравниванию курсов одноименных ценных бумаг на разных рынках.

Фонды валютного регулирования – средства в иностранной и национальной валютах (золото), предназначенные для регулирования валютных курсов и платежных балансов с помощью валютных инвестиций.

Форвардные операции – внебиржевые срочные валютные сделки, совершаемые банками и торгово- промышленными корпорациями по телефону на договорной основе.

Форфетирование – кредитование экспорта путем покупки без оборота на продавца коммерческих векселей, иных долговых требований по внешнеторговым сделкам, форма трансформации коммерческого кредита в банковский.

Фудзи банк – частный коммерческий банк Японии. По основным показателям занимает второе место среди частных кредитных учреждений страны и третье место среди крупнейших банков мира. Основан в 1880т. Правление в Токио.

Фьючерские операции – срочные сделки на биржах, представляющие собой - куплю-продажу сырья, золота, валюты, финансовых и кредитных инструментов по фиксируемой в момент заключения сделки цене с исполнением операции через определенный промежуток времени (2 –3 года).

Х

Хеджирование – термин, используемый в банковской, биржевой и коммерческой практике для обозначения различных методов страхования валютного риска. Обычно применяется в узком смысле слова – для обозначения страхования валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Холдинг-компания банковская – акционерное общество, владеющее контрольным пакетом акций юридически самостоятельных банков и небанковских фирм с целью осуществления контроля над их операциями.

Ц

Ценные бумаги:

1) свидетельства об участии в капитале акционерного общества или предоставлении займа; долгосрочные обязательства эмитентов выплачивать их владельцам доходы в виде дивидендов или процентов;

2) денежные и товарные документы, объединяемые общим для них признаком – необходимостью предъявления для их реализации выраженных в них имущественных прав.

Центральный валютный курс – официально фиксируемое соотношение между валютами, вокруг которого колеблются в согласованных пределах рыночные валютные курсы.

Ч

Чартер – договор фрахтования морского или воздушного судна, части его или отдельных
помещений.

Чейз Манхэттен Бэнк – один из ведущих банков США. Занимает 3-е место среди банков США, входит в число 20 крупнейших банков мира. Сформировался в 1955 г. Является транснациональной банковской монополией, имеющей более 100 заграничных отделений, и поддерживающая связь с более чем 3,4 тысяч банков-корреспондентов во всем мире.

Чек – денежный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ чекодателя кредитному учреждению о выплате держателю чека указанной в нем суммы.

Чековые бланки – изготовленные типографским способом формуляры чеков. Для предотвращения подделок печатаются на специальной бумаге и снабжаются последовательной нумерацией. Брошюруются в чековые книжки, которые выдаются клиентам.

Ш

Швейцарский Национальный банк – центральный банк Швейцарии. Организован как акционерное общество, контролируемое государством. Федеральное правительство не владеет его акциями, но оказывает решающее влияние на его деятельность.

Швейцерише банк Гизелынафт – возглавляет «большую тройку» крупнейших коммерческих банков Швейцарии. Основан в 1912 г. Связан с ведущими швейцарскими и многими зарубежными торгово-промышленными и банковскими монополиями. Активно проводит операции с валютой, золотом, ценными бумагами, трастовые операции.

Швейцерише Кредитанштальт – третий по значению коммерческий банк Швейцарии.

Осуществляет все виды банковских операций. Более половины активов связаны с международными операциями. Занимает одно из ведущих мест среди банков, осуществляющих операции с золотом и трастовые операции.

Швейцеришер Банкферайн – второй по величине коммерческий банк Швейцарии. Универсальный банк. Активно участвует в международных операциях.

Шведский государственный банк (Рикс банк) – центральный банк Швеции. Выполняет все функции, присущие центральному банку.

Э

Экспертиза денежных знаков – проверка подлинности денежных билетов и металлической монеты.

Экспортируемая инфляция – инфляция, переносимая из одних стран в другие через механизм международных экономических отношений.

Экспортно-импортный Банк США – государственный специальный кредитный институт США, предназначенный для содействия экспорту и

импорту; капитал принадлежит министерству финансов. Предоставляет в основном средне- и долгосрочные экспортные кредиты.

Экспортно-импортный Банк Японии – государственный специальный кредитный институт Японии, предназначенный для кредитования внешней торговли.

Экю:

1) старинная французская монета;

2) европейская валютная единица.

Электронные средства денежных расчетов – электронные системы связи, используемые для перевода денежных средств, осуществления кредитных и платежных операций и контроля за состоянием денежных счетов без участия бумажных носителей информации.

Эмиссионная прибыль – прибыль от размещения ценных бумаг, получаемая банками в результате посредничества между эмитентами ценных бумаг и их покупателями.

Эмиссионная система – законодательно установленный порядок выпуска в обращение денежных знаков; составная часть денежной системы.

Эмиссионные операции – деятельность банков, казначейств, акционерных обществ, других подобных учреждений по выпуску денег в обращение и эмиссии ценных бумаг.

Эмиссия – выпуск в обращение денежных знаков во всех формах; ведет к увеличению денежной массы в обороте.

Эмиссия ценных бумаг – выпуск в обращение акций, облигаций и долговых обязательств, осуществляемый торгово-промышленными компаниями, кредитными учреждениями и государством.

Эмитент – юридическое лицо или государство, выпускающее в обращение денежные знаки, ценные бумаги, платежно-расчетные документы.

Эффективность кредитования – результат использования средств, предоставленных в кредит.

Ю

Юбилейные и памятные монеты – монеты, выпускаемые в честь исторических событий.

Я

Японский Банк Развития – государственный банк долгосрочного кредитования Японии,

занимающий второе место среди государственных кредитных институтов страны по объему предоставляемых ссуд. Правление находится в Токио. Основное направление деятельности – льготное кредитование отраслей экономики, в кредитовании которых частные банки мало заинтересованы.

Банковская система России

КРАТКИЙ ОБЗОР ДИСЦИПЛИНЫ
«История банковского дела»

Ростовщики, предоставлявшие деньги взаймы под проценты, появились в глубокой древности. Банковское дело существовало еще в Вавилонии в VIII веке до н.э. Вавилонским купцам был даже известен банковский билет, называвшийся гуду (hudu) и имевший обращение наравне с золотом.

В Древней Греции трапезиты (Τραπεζίται от Τράπεζα — стол, аналогич. по словопроизводству итальянскому bancherio, от banco — скамья, прилавок) принимали на хранение вклады с целью производить платежи за счет вкладчиков. Им давали на хранение также ценные документы, договоры, спорные суммы. Греческие банкиры отдавали вверенные им капиталы взаймы под залог движимости, рабов, домов и земель, Серьезными конкурентами частных банкиров при этом были древнегреческие храмы, которые давали из своих храмовых сокровищ взаймы большие суммы как частным лицам, так и на общественные предприятия. Неприкосновенность храмовых сокровищниц позволяла им привлекать значительные вклады от частных лиц, правителей и городов. Пускали ли храмы в оборот вверенные им вклады и платились ли по ним какие-нибудь проценты — неизвестно.

Во времена Птолемеев, во II ст. до н.э. в Фивах (Большом Диесполисе), Гермонтисе, Мемфисе и Сиене существовали "царские банки", управляемые трапезитами, в которые стекались разные государственные сборы, доходы с государственных фабрик и которые за счет государства производили различные платежи, например, выдачу жалованья солдатам.

В Древнем Риме банкиры назывались менсариями (mensarii) и аргентариями (argentarii). Аргентарии принимали вклады, давали кредиты, через них можно было перевести деньги в другой город.

В Средние Века из-за разнообразия местных монетных систем был развит промысел менял. Затем им начали давать на хранение денежные капиталы и поручалось производство платежей. Лавки менял располагались на рыночных площадях, где у стола (banco), покрытого зеленым сукном, они вели свою

торговлю. Менялы в Италии постепенно стали называться банкирами, bancherii (от banco — стол, прилавок). Производство платежей путем списывания в книгах банкиров со счета одних на счет других оказалось наилучшим способом платежа, устраняющим все неудобства перевозки, оценки, сосчитывания разнообразной монеты. Банковским делом занимались преимущественно итальянцы и евреи.

Однако римские папы неоднократно грозили строгими карами лицам, дающим ссуды под проценты, и освобождали должников от их обязательств перед кредиторами. В 1179 г. на Третьем Латеранском соборе папа Александр III объявил, что виновные во взимании процентов должны быть лишены причастия и христианского погребения. Короли, побуждаемые страхом папских угроз и стремясь присвоить себе богатства банкиров, изгоняли их из пределов своих владений. Так, из Франции итальянские банкиры были изгнаны Людовиком Святым и Филиппом Красивым (1291 г.), а из Англии итальянцы-банкиры были изгнаны Генрихом III (1240 г.), но затем были вновь допущены в страну в 1250 г. по настоянию папы, нуждавшегося в деньгах и желавшего расположить к себе банкиров. Иногда изгнанные банкиры покупали себе право вернуться и их преследование стало для правителей выгодным источником дохода.

С деятельностью отдельных банкиров конкурировали так называемые montes pietatis (итал. monte di pieta, франц. montes de pietè) – особые банки, созданные в разных итальянских городах для предоставления дешевых мелких кредитов нуждающимся. Они взимали проценты по ссудам только для покрытия своих издержек и их капитал образовывался из частных или общественных пожертвований. Первое такое учреждение возникло в Орвието (1463 г.), второе — в Перуджии (1467 г.).

Сенат Венецианской республики в 1584 г. издал декрет об учреждении общественного банка под названием Banco della Piaza de Rialto.[источник?] Банковское дело было объявлено монополией республики и частным лицам воспрещалось им заниматься, но вскоре этот запрет был снят.[источник?]

В Генуе кредиторы, давшие кредит правительству Генуэзской республики в связи с войной с Алжиром и Тунисом относится к 1148 г., составили товарищество, которому республика передала сбор некоторых налогов для обеспечения процентов и погашения займа. Затем этот способ повторялся при следующих займах; таким образом возникло множество товариществ, называвшихся compère, или scritte, капитал которых составлялся из паев (luogo). В 1250 году все эти товарищества были соединены в одно compère de capitolo. Однако вскоре для заключения новых займов открыты новые товарищества. В 1407 г. все товарищества снова были объединены в одно, названное Compère di San Giorgio в честь Святого Георгия, покровителя города. Ему разрешили принимать частные вклады и оно просуществовало до 1816 г.

В 1609 г. городскими властями Амстердама был основан Амстердамский банк. Он установил неизменную счетную единицу, представлявшую стоимость определенного количества серебра, равнявшуюся 211,91 асам чистого серебра и называвшуюся "банковский флорин" - банк принимал во вклады различные монеты, но счет велся только на "банковские флорины". Этот банк просуществовал до 1795 г.

Англичанин Вильяма Петерсон, исходя из тщательно скрываемого от всех факта, что в Амстердамском банке находилась в наличности лишь около четверти всех вверенных ему вкладов, пришел к мысли, что вовсе не требуется полного покрытия звонкой монетой всех обязательств, выпускаемых банком. Он предложил проект Банка Англии, основной капитал которого помещался бы в государственных процентных бумагах, служащих обеспечением его кредитных операций. В 1694 году английское правительство, находясь в затруднительном финансовом положении, приняло этот проект. Банк Англии был создан в форме акционерного общества.

История банков в России

В России банки появились лишь в XVIII веке. В 1733 г. императрица Анна Иоанновна, ввиду недостатка кредита и чрезвычайно высокого размера процентов, доходившего до 12 — 20%, "чего во всем свете не водится", повелела предоставлять ссуды из монетной конторы на 8% под залог золота и

серебра в размере ¾ стоимости по указанной цене. В царствование Елизаветы Петровны в 1754 году были учреждены Дворянские Заемные банки в Петербурге и Москве и Купеческий Банк в Петербурге. В 1786 г. Дворянские Заемные банки были закрыты и капиталы их были переданы Государственному Заемному банку. Купеческий банк в 1770 г. прекратил выдачу ссуд, а в 1782 г. он был закрыт и капитал его был передан сначала Дворянскому Банку, а в 1786 - Государственному Заемному Банку.

В 1758 г. был учрежден Медный Банк и две "Банковские конторы вексельного производства между городами", которые выдавали ссуды под переводные векселя медной монетой с тем, чтобы ¾ ссуды выплачивались заемщиками серебряной монетой. Кроме того они брали на себя перевод векселей от лиц, которые отдавали им на хранение медную монету. В основной капитал банковым конторам ассигновано 2 млн. р. медной монетой. В 1769 году были учреждены Ассигнационные Банки, имевшие целью заменить полноценную ходячую монету бумажными деньгами (ассигнациями).

В 1786 г. был учрежден Государственный Заемный Банк. В 1797 г. был учрежден Вспомогательный Банк для дворянства. В 1817 г. был основан Государственный коммерческий банк вместо существовавших учетных контор при Ассигнационных Банках для содействия в кредите купечеству. В 1842 г. были созданы государственные сберегательные кассы в Петербурге и Москве. Таким образом, преобладали государственные банки, частных банков в 1857 году было всего 21 и их влияние на торговлю и промышленность было ничтожно.

В 1860 г. Государственный коммерческий банк был преобразован в Государственный банк Российской империи.

Частные банки стали играть большую роль после отмены крепостного права. В 1864—72 годах было учреждено 33 акционерных коммерческих банка и 11 акционерных земельных банков.

Виды банков

Различают:

1. центральные банки, осуществляющие государственное регулирование банковской сферы и денежную эмиссию.
2. коммерческие банки, осуществляющие предпринимательскую банковскую деятельность;
3. универсальные банки, осуществляют все основные виды банковских операций;
4. инвестиционные банки, специализируются на инвестициях, чаще всего в ценные бумаги;
5. сберегательные банки, специализируются на привлечении средств населения;

Иногда выделяют:

«Ритейловый банк» («Розничный банк») — ориентирован на работу с частными лицами.

«Кэптивный банк» («Карманный банк») — дочерний банк крупной промышленной или банковской структуры, основным назначением которого является обслуживание операций материнской компании.

Функции банков

Исторически первой функцией банков было безопасное хранение денег клиентов.

Так как у банка есть много клиентов, которые хранят в нем свои деньги, то банк становится способен переводить деньги от одного из них другому путем изменения записей в банковских счетах (безналичные расчеты). Безналичные расчеты возможны и между клиентами различных банков благодаря системе корреспондентских счетов.

Банки выдают кредиты. При этом фактически создаётся дополнительная денежная масса (см. Банковский мультипликатор).

Доходы банка

Считается, что основным источником доходов банка является доход, получаемый от разницы между процентами по вкладам в банке (депозитам) и процентами по кредитам.

Дополнительно банки зарабатывают комиссионные на конвертации валют, услугах по проведению платежей, сдачи в аренду банковских сейфов для хранения ценностей, других дополнительных услугах.

Менее известно о сеньоражном доходе, который для некоторых частных банков, например, для группы банков Федеральной резервной системы США или для Банка Англии, значительно превосходит любые другие виды дохода.

Расходы банка

Каждая коммерческая организация имеет как доходы так и расходы, банки не являются исключением. Расходы банка можно разделить на обязательства перед вкладчиками, налоги, расходы на текущую деятельность и развитие, расходы на выплату бонусов и дивидендов, а также расходы на создание резервов на возможные потери.

Использование на нужды банка денег вкладчиков можно рассматривать как взятие банком кредита у этих вкладчиков. Систематическое использование подобного кредита ведёт к увеличению внутреннего долга банка, и может приводить к дефолту кредитной организации.

Правовое регулирование банковской деятельности

Основная статья: Банковское право

Россия

В соответствии с российским законодательством, банк — 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 счёт на условиях платности, срочности, возвратности и целевого характера, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.

Кредитная организация — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Иностранный банк — банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Банковская система Российской Федерации является двухуровневой, где первый уровень занимает Центральный банк Российской Федерации, ко второму относятся кредитные организации: коммерческие банки и иные небанковские финансово-кредитные институты.

Операции кредитной организации

К банковским операциям относятся:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определённый срок);
2. размещение привлечённых средств от своего имени и за свой счёт;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8. выдача банковских гарантий;
9. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация, кроме перечисленных, вправе осуществлять следующие операции:

1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
4. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
6. лизинговые операции;
7. оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные операции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банки, выдавая кредиты, могут создавать деньги. Процесс создания денег называется кредитным расширением или кредитной мультипликацией

Филиалы и представительства

Филиалом кредитной организации является её обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от её имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Представительством кредитной организации является её обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации,

представляющее её интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

Филиалы и представительства кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией.

Банковская тайна

Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах её клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Список крупнейших банков Российской Федерации на 01 мая 2014 года

Сводная статистическая информация по крупнейшим банкам по состоянию на 1 мая 2014 года

Список крупнейших банков Российской Федерации *

№№ п/п	Наименование банка	Субъект Российской Федерации	Номер лицензии
1	ОАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
2	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	г.Москва	1326
3	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	г.Санкт-Петербург	436
4	ОАО "Банк Москвы"	г.Москва	2748
5	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	г.Москва	2289
6	ОАО "БИНБАНК"	г.Москва	2562
7	Банк "Возрождение" (ОАО)	г.Москва	1439
8	ОАО КБ "Восточный"	Амурская область	1460
9	ОАО Банк ВТБ	г.Санкт-Петербург	1000
10	ВТБ 24 (ЗАО)	г.Москва	1623
11	ГПБ (ОАО)	г.Москва	354
12	ОАО "МДМ Банк"	Новосибирская область	323
13	ОАО "МИнБ"	г.Москва	912
14	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	г.Москва	1978
15	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	г.Москва	2209
16	ОАО "Нордеа Банк"	г.Москва	3016
17	ОАО Банк "Петрокоммерц"	г.Москва	1776
18	ОАО "Промсвязьбанк"	г.Москва	3251
19	ЗАО "Райффайзенбанк"	г.Москва	3292
20	ОАО АКБ "РОСБАНК"	г.Москва	2272
21	ОАО "Россельхозбанк"	г.Москва	3349
22	ОАО "АБ "РОССИЯ"	г.Санкт-Петербург	328
23	ОАО "Сбербанк России"	г.Москва	1481
24	ОАО АКБ "Связь-Банк"	г.Москва	1470
25	ЗАО КБ "Ситибанк"	г.Москва	2557
26	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	г.Москва	3279
27	ОАО "УРАЛСИБ"	г.Москва	30
28	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	Тюменская область	1971
29	ООО "ХКФ Банк"	г.Москва	316
30	ЗАО ЮниКредит Банк	г.Москва	1

** - банки в списке представлены в алфавитном порядке*

Крупнейшие банки мира

10 крупнейших банков мира (10 largest banks in the world)

Ежегодно многие бизнес-аналитики при поддержке различных экономических журналов, а также интернет-порталов составляют ТОП-10 банков мира в зависимости от различных критериев, например, рыночной капитализации, прибыли, состояния активов и т.п. Несмотря на то, что 2013 год ещё не закончился, однако уже по результатам трех прошедших кварталов можно сделать вывод, что в Рейтинге мировых банков в этом году практически по всем показателям лидирующие позиции занимают банки Китая.

Рейтинг самых влиятельных банков мира в 2013 г.:

1. Industrial and Commercial Bank of China (ICBC)

Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) – самый крупный коммерческий и промышленный банк Поднебесной, который входит в «Большую четверку» самых крупных банков Китай и контролирует более 1/5 части всего банковского сектора страны. История существования данного банка насчитывает более 27 лет (основан 01 января 1984 г.). Рыночная капитализация банка по состоянию на начало года составила $237,3 миллиарда, при этом 70,7 % акций ICBC принадлежит государству (Китай). Штаб-квартира Industrial and Commercial Bank of China расположена в Пекине.

Данный банк занимает лидирующие позиции в рейтинге по версии Forbes, при этом его активы составляют $2813,5 миллиарда, прибыль — $37,8 миллиарда, обороты — $134,8 миллиарда.

Ошеломительный рост уровня капитализации ICBC позволил возглавить ему рейтинг самых крупных и влиятельных банков мира.

2. China Construction Bank

China Construction Bank (CCB) – второй крупнейший банк Китая (рыночная капитализация — $202 миллиарда), штаб-квартира которого расположена также в Пекине. Кроме этого огромный офис ССВ обосновался и в Сиаме. Банк изначально был основан «01» октября 1954 г. как «People's Construction Bank of China» и лишь с «26» марта 1996 года за ним было официально закреплено название «China Construction Bank». Созданный исключительно для обеспечения деятельности государства, банк в настоящее время стал полностью коммерческим банком, имеющим более 14 тысяч отделений по всему миру. Оборот банка за 3 квартала 2013 года составил $113,1 миллиарда, доналоговая прибыль — $30,6 миллиарда. В настоящее время активы банка составляют $2241 миллиарда. Эти показатели позволили подняться банку на 2 место в рейтинге Forbes.

3. JPMorgan Chase

JPMorgan Chase – один из старейших банков как Старого, так и Нового Света. Банк, основанный в 1799 г. в Манхэттене (Bank of Manhattan), в настоящее время обосновался в Нью-Йорке (именно там находится его корпоративная штаб-квартира).

ОБЪЯВЛЕНИЯ

Основную свою деятельность JPMorgan Chase осуществляет в США, предлагая своим клиентам широкий перечень банковских услуг, в том числе инвестиционный банкинг, управление активами, операции с ценными бумагами и драгоценными металлами и т.п. Рыночная капитализация JPMorgan Chase составила $191,4 миллиарда, вместе с тем доналоговая прибыль за неполный 2013 год превысила показатель в $21 миллиард. Суммарные активы оцениваются в $2359,1 миллиарда, а оборот чуть больше $108 миллиардов.

Перечисленные показатели по объему оборотов позволили банку занять третье место в рейтинге Forbes.

4. HSBC Holdings plc

HSBC Holdings plc (банк «Эйс-эс-би-си») – крупнейший банк, занимающий первое место по капитализации среди всех банков Европы.

Банк HSBC был основан в Гонконге в 1865г. под названием «Hongkong and Shanghai Banking Corporaton» с целью финансового обеспечения торговли между Европой и Китаем. Лишь после приобретения банка Midland, расположенного в Англии, штаб-квартира HSBC Holdings plc. Обосновалась в Лондоне. Банк является полностью коммерческим, акции которого находятся в беспрепятственном обращении. Рыночная капитализация его на 2013 г. составила $201,3 миллиарда. При этом суммарные активы превышают $2,684 миллиарда. Годовой оборот HSBC оценивают в $104,9 миллиарда, что позволяет банку удерживать 4 место в рейтинге Forbes. За 3 квартала 2013 года доналоговая прибыль банка превысила отметку в $14 миллиардов.

5. Agricultural Bank of China

Agricultural Bank of China (ABC, AgBank) – основанный в 1951 году Мао Цзэдуном с целью помочь колхозам и фермерам, в последние годы, став коммерческим, банк занял устойчивую позицию на рынке банковских услуг в Китае. Штаб-квартира AgBank расположилась в Пекине, кроме этого более 24 тысяч отделений обосновались на территории всей страны, а также за её пределами (Гонконг, Сингапур). Клиентами банка являются более 3 миллионов юридических лиц и 300 тысяч физических. Капитализация на рынке за неполный 2013 год составила $150.8 миллиардов, при этом активы оцениваются в $2124,2 миллиарда, суммарные обороты — $103 миллиарда, а доналоговая прибыль – $23 миллиарда. Agricultural Bank of China уверенно занимает 5 место среди банков мира в рейтинге Forbes по всем показателям.

6. Bank of China

Bank of China (BOC) – крупнейший банк Китая, входящий в «Большую четверку», являясь самым старым банком Китая, был основан в 1912 году. Довольно долгое время BOC обеспечивал интересы Китая на международном

уровне, и до сих пор более 70 % акций банка принадлежит китайскому правительству.

Штаб-квартира Банка Китая обосновалась в Пекине, а отделения и филиалы (их более 600) банка обслуживают клиентов в более, чем 20 странах мира. Рыночная капитализация BOC за 2013 год составила $131,7 миллиарда, а суммарные активы $2033,8 миллиардов.

По совокупному обороту средств банк занимает 6 место в рейтинге по версии Forbes, в частности, они оцениваются в $98,1 миллиарда. Довольно хорошие показатели зарегистрированы с учетом доналоговой прибыли, которая составила $22,1 миллиарда.

7. Wells Fargo

Wells Fargo – финансовая компания, которая представляет различные банковские и страховые услуги. Основную деятельность банк осуществляет в США, Канаде, Пуэрто-Рико и пр. После слияния в 1998 году, Wells Fargo единственный из всех банков в США имел рейтинг AAA.

Несмотря на то, что штаб-квартира расположена в Су-Фолс (Южн. Дакота), банк базируется в Сан-Франциско. Около 7000 отделений Wells Fargo обслуживают более 48 миллионов клиентов. По основным показателям данная финансовая компания уверенно расположилась на 7 месте в рейтинге по версии Forbes. Рыночная капитализация по состоянию на 2013 г. составила $201,3 миллиарда, а суммарные активы — $1423 миллиарда. Обороты за обозначенный период оцениваются в $91,2 миллиарда, при доналоговой прибыли в $18,9 миллиарда.

8. Citigroup

Citigroup – крупнейшая финансовая корпорация мира, которая была основана в 1998 г. путем слияния двух банковских гигантов (Citicorp и Travelers Group). Однако корни Citigroup происходят от First National City Bank, дату основания которого связывают с 1812 годом.

Основную деятельность финансовая группа осуществляет в США, при этом она является первичным дилером ценных бумаг казначейства Соединенных Штатов. В настоящее время более 2 тысяч отделений Citigroup, расположенных

в 139 странах мира обслуживают более 200 миллионов клиентов ежегодно. По основным показателям банковская группа занимает 8 место в ТОП-10 самых влиятельных банков мира по версии Forbes. Активы Citigroup оцениваются в $1864,7 миллиардов при рыночной капитализации $143,6 миллиардов.

9. BNP Paribas

BNP Paribas – один из крупнейших банков в мире по объему активов, которые на 2013 г. составляют $2504,2 миллиарда. Основную деятельность этот финансовый конгломерат осуществляет на европейском рынке финансовых и банковских услуг, при этом штаб-квартира BNP Paribas обосновались в Париже, Женеве и Лондоне. Банк был образован в 2000 году путем слияния Banque Nationale de Paris (BNP) и Paribas.

Занимая лидирующие позиции среди европейских банков, BNP Paribas предоставляет полный перечень финансовых услуг не только в Еврозоне, но и в США, странах Азии и пр. Среди всех банков мира BNP Paribas по состоянию на 2013 год уверенно занимает 9 позицию, в частности, рыночная капитализация банка составляет $71,3 миллиарда, доналоговая прибыль — $8,6 миллиарда, а совокупный оборот более $126 миллиардов.

10. Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG)

Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) – одна из крупнейших японских финансовых групп, активы которой составляют более $2653 миллиардов. Достаточно большая зарубежная филиальная сеть позволяет MUFG оказывать финансовые услуги своим клиентам в 40 странах мира.

После слияния в 2005 году крупных японских банковских групп Mitsubishi Tokyo Financial Group и UFJ Holdings штаб-квартира обосновалась в г. Осака. Mitsubishi UFJ Financial Group занимает 10 позицию в рейтинге самых влиятельных банков мира по версии Forbes — это обусловлено высокими экономическими показателями, так рыночная капитализация на 2013 года составила $85,7 миллиардов, при годовом обороте в $59 миллиардов. Совокупная доналоговая прибыль за 3 квартала 2013 года оценивается в $11,9 миллиардов.

Данные актуальны на 2013, начало 2014 года.

<u>10 крупнейших банков по рыночной капитализации</u>

1. Wells Fargo. Рыночная капитализация: $261,72 млрд

Wells Fargo – это международная компания, которая предоставляет банковские, финансовые услуги по всему миру. По стоимости активов банк занимает четвертое место в США, при этом он даже не входит в двадцатку крупнейших банков по активам. Однако по рыночной капитализации, которая составляет $261,72 млрд, Wells Fargo является не только крупнейшим банком в США, но и крупнейшим банком в мире.

2. JPMorgan Chase. Рыночная капитализация: $229,90 млрд

JP Morgan Chase & Co - это американский конгломерат, который появился в результате слияния в 2000 г. Chase Manhattan Corporation и JP Morgan & Co. С одной стороны, это международная компания, предоставляющая банковские и финансовые услуги – JPMorgan, которая работает в области инвестиций, активов и управления состоянием. С другой стороны, это Chase, которая работает с кредитными картами и занимается банковским обслуживанием физических лиц. Активы компании стоят $2,476.99 трлн, так что JP Morgan Chase является самым крупным банком в США и шестым крупнейшим банком в мире. По рыночной капитализации, которая составляет $229,90 млрд, JP Morgan Chase & Co’s является вторым крупнейшим банком как в США, так и в мире.

3. Торгово-промышленный банк Китая (Industrial and Commercial Bank of China). Рыночная капитализация: $196,21 млрд

Последний банк из "Большой четверки" Китая – это Торгово-промышленный банк Китая (Industrial and Commercial Bank of China), крупнейший коммерческий банк Китая, стоимость совокупных активов которого в 2014 г. составила $3,1 трлн. В свое время IPO банка стало самым высоким, да и сейчас деятельность Торгово-промышленного банка Китая очень прибыльная: в 2013 г. чистая прибыль банка составила $42,3 млрд, что более чем на 10% выше по сравнению с предыдущим годом. В течение последних двух лет банк также

входил в рейтинг финансового издания The Banker “Top 1000 World Banks Ranking”, что подтверждает сильные позиции банка. В 2014 г. рыночная капитализация банка составила $196,21 млрд.

4. HSBC Holdings. Рыночная капитализация: $191,43 млрд

Это первый британский банк в этом списке. HSBC Holdings – это крупная организация, оказывающая банковские и финансовые услуги, которая также является вторым крупнейшим банком в мире. У HSBC более 125 млн клиентов и почти 7 тыс. филиалов во всем мире. Неудивительно, что к концу 2013 г. стоимость активов компании составила $2,671 трлн. Что касается текущего года, то рыночная капитализация HSBC Holdings составила $191,43 млрд.

5. Bank of America. Рыночная капитализация: $181,77 млрд

Это второй крупнейший банк США по совокупным активам. Bank of America также является 21-й крупнейшей корпорацией в стране по совокупному доходу. Штаб-квартира находится недалеко от г. Шарлотт, штат Северная Каролина. На Bank of America много раз подавали судебные иски. В рамках последнего судебного разбирательства в августе этого года банк выплатил штраф в размере $17 млрд Министерству юстиции США, которое обвинило банк в мошенничестве с ценными бумагами перед финансовым кризисом 2008 г. Тем не менее рыночная капитализация Bank of America составляет $181,77 млрд, что делает его одним из самый крупных банков мира.

6. Строительный банк Китая (China Construction Bank). Рыночная капитализация: $160,83 млрд

Строительный банк Китая – это второй крупнейший в Китае кредитор. В прошлом году чистая прибыль банка составила $34,98 млрд, что на 11% больше по сравнению с 2012 г. После рекордного для Китая IPO в 2007 г., которое принесло банку $7,6 млрд, рыночная капитализация банка резко выросла. В июне 2014 г. рыночная капитализация банка составила $160,83 млрд, что сделало банк шестым крупнейшим банком в мире.

7. Citigroup. Рыночная капитализация: $144,63 млрд

Штаб-квартира банка находится на Манхэттене, в Нью-Йорке. Citigroup - это второй крупнейший банк Америки в этом списке. После огромных убытков во время финансового кризиса 2008 г. Citigroup смог восстановиться. В 2013 г. произошел прирост наличных средств и ценных бумаг на сумму $420 млрд, а совокупный капитал составил $204 млрд. Рыночная капитализация банка в 2014 г. составила $144,63 млрд.

8. Сельскохозяйственный банк Китая (Agricultural Bank of China). Рыночная капитализация: $126,41 млрд

Сельскохозяйственный банк Китая является крупнейшим в стране аграрным кредитором по суммарным активам. У банка более 320 млн клиентов – физических лиц, почти 3 млн корпоративных клиентов, а также 24 тыс. филиалов по всему миру. Сельскохозяйственный банк Китая также является одним из самых крупных публичных компаний в мире после рекордного IPO в 2010 г.

В 2013 г. чистая прибыль банка выросла почти на 15%, составив $27,02 млрд. А рыночная капитализация Сельскохозяйственного банка Китая составляет $126,41 млрд.

Несколько дней назад Сельскохозяйственный банк Китая вышел на российский рынок. Банк России зарегистрировал "Чайна сельскохозяйственный банк" – дочернее предприятие китайского банка. Лицензию банк пока не получил: ему нужно оплатить уставный капитал, который составит 1,4 млрд руб.

9. Банк Китая (Bank of China). Рыночная капитализация: $115,92 млрд

Это самый старый банк в Китае. Он был основан в 1912 г., чтобы заменить Императорский банк Китая (Imperial Bank of China). У банка представительства по всему миру, а согласно отчету за 2013 г. прибыль банка увеличилась на $26,4 млрд. Это четвертый крупнейший кредитор в стране по рыночной капитализации. Совокупный доход банка составил $105 млрд, а рыночная капитализация в 2014 г. составила $115,92 млрд.

10. Commonwealth Bank of Australia. Рыночная капитализация: $131,53 млрд

Основанный в 1911 г. австралийский банк Commonwealth Bank of Australia является полностью приватизированным международным банком и второй крупнейшей частной компанией Австралии, зарегистрированной на фондовой бирже. Он предоставляет самый широкий спектр услуг, от потребительских услуг до предоставления займов и услуг по страхованию. Банк является одним из четырех крупнейших банков в Австралии. И хотя банк не вошел в список 20 крупнейших банков по стоимости суммарных активов, он входит в десятку самых крупнейших банков по рыночной капитализации, которая составляет $131,53 млрд.

Самые прибыльные банки (на 1 января 2014 года)

Место	Название банка	Город	Прибыль (тыс. руб.)	Прибыль/ Активы (%)	Прибыль/ Капитал (%)
1	СБЕРБАНК РОССИИ	Москва	392634997	2,40	19,56
2	ВТБ	С.-Петербург	35119013	0,67	5,60
3	АЛЬФА-БАНК	Москва	30989899	2,11	15,50
4	ГАЗПРОМБАНК	Москва	25940789	0,73	6,28
5	РАЙФФАЙЗЕНБАНК	Москва	24957848	3,65	26,44
6	ВТБ 24	Москва	22195918	1,10	10,04
7	ЮНИКРЕДИТ-БАНК	Москва	19402868	2,17	14,87
8	МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК	Москва	10797684	18,93	57,36
9	СИТИБАНК	Москва	8415442	2,31	15,58
10	БАНК МОСКВЫ	Москва	7893243	0,48	4,35
11	ПРОМСВЯЗЬБАНК	Москва	7837860	1,07	8,15
12	ХКФ-БАНК	Москва	7829022	2,41	12,80
13	РОСБАНК	Москва	6437859	0,95	7,23
14	НОМОС-БАНК	Москва	6320297	0,68	5,55
15	НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР	Москва	6274087	1,54	21,82
16	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	Москва	6118430	1,38	10,19
17	СОВКОМБАНК	Кострома	5276010	4,34	37,90
18	РОССИЯ	С.-Петербург	5109602	1,25	11,26
19	ТКС-БАНК	Москва	4819665	4,63	26,85

20	РОСЕВРОБАНК	Москва	4063275	3,28	21,61
21	РУССКИЙ СТАНДАРТ	Москва	4006145	1,07	10,08
22	РОССЕЛЬХОЗБАНК	Москва	3953933	0,22	1,61
23	ЮГРА	Мегион	3896650	7,61	27,65
24	БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	С.-Петербург	3361208	0,81	6,74
25	АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК	Благовещенск	3057773	2,68	22,11
26	ЛЕТО-БАНК	Москва	2954800	9,42	81,77
27	НОРДЕА-БАНК	Москва	2858010	1,05	9,04
28	ОТП-БАНК	Москва	2801154	1,96	10,59
29	ВНЕШПРОМБАНК	Москва	2415130	1,45	12,16
30	ДЕЛЬТАКРЕДИТ	Москва	2406081	2,43	17,60

Первые ростки банковского дела

Ростовщики, предоставлявшие деньги взаймы под проценты, появились в глубокой древности. Родиной банкиров можно считать Вавилон. Первые клинописи о примитивном кредитовании, наравне с хозяйственными записями, были сделаны вавилонскими жрецами во втором тысячелетии до н.э.. Законы Хаммурапи (ок. 1760 до н.э.), регулирующие взаимоотношения в обществе содержат "законодательную базу" и по простейшим банковским операциям, в частности:

- статьи с 60 по 66 - указано, что 2/3 дохода с арендованного сада принадлежит хозяину, при закладке нового сада на 5-й год садовник приобретает право на половину сада;
- статья 73 - при аренде жилища авансовый платёж возвращается жильцу полностью, если договор аренды расторгается по инициативе хозяина;
- статья 88 - предельная ставка процента ростовщику не должна превышать 33,5% зерном или 20% серебром, превышение курса освобождает должника от обязательств;
- статьи с 89 по 90 - установлен курс возврата долга, взятого серебром, если он возвращается в виде зерна: 100 ка серебра = 1 гур зерна;

• статьи с 93 по 96 - ростовщики обязаны засвидетельствовать сделки перед представителем государства, наказание - потеря права на всю сумму долга.

В VIII веке до н. э. вавилонские купцы использовали банковский билет «гуду» (hudu) имевший обращение наравне с золотом.

Древний Египет

В Древнем Египте зерно использовалось в денежной форме и котировалось наравне с золотом. Государственные зернохранилища функционировали как банки. После становления династии Лагидов (320 до н.э.) разрозненные зернохранилища были преобразованы в единую зерновую (банковскую) сеть с центром в Александрии, где были учтены основные счета амбаров. Эта сеть функционировала как система торговых кредитов, в которых платежи осуществлялись путем передачи зерна с одного счета на другой без его реального движения. Во II веке до н. э. в Фивах, Гермонтисе, Мемфисе и Сиене (Асуане) существовали «царские банки», в которые стекались налоги и доходы с государственных владений, и производились различные платежи за счёт государства (например, выдача жалованья солдатам).

Древняя Греция

В VI - IV в. до н.э. в Древней Греции сложился класс трапезитов. Они принимали на хранение вклады с целью производить платежи за счёт вкладчиков, осуществляли экспертизу монет, выдавали ссуды под проценты в залог имущества (корабли, рабы, дома, земли), принимали на хранение ценные документы, договоры и спорные суммы. Есть упоминание о портовых кредитных расписках, которые можно было обналичить в другом городе. Трапезитами преимущественно были метеки, особенно вольноотпущенники, иногда встречались и рабы. При этом серьёзными конкурентами частных банкиров были крупные древнегреческие храмы в Фивах, Делосе и Эфесе, которые давали из своих храмовых сокровищ взаймы большие суммы (как частным лицам, так и на общественные предприятия). В конце III века до н. э. остров Делос, ранее бывший центром Делосского Союза во главе с Афинами, стал видным банковским центром. По аналогии с египетской практикой, при

расчётных операциях реальные поступления денежных средств были заменены системой списания средств со счёта клиента.

Азия

В древней Индии во время правления династии Маурьев (321 - 185 до н.э.) существовал аналог современного векселя «адеша» (adesha) позволяющий запиской через "банкира" оплатить средства третьему лицу. В период буддизма адеша получила широкое распространение. Торговцы в крупных городах предоставляли кредитные расписки друг другу.

В Китае монетная стандартизация проведённая императором Цинь Ши Хуан-ди привела, при сменившей его династии Западная Хань (с 206 до н.э.), к активной внутренней торговле и появлению аккредитивов. Торговцы использовали письма аналогичные индийским адешам.

Древний Рим

В Древнем Риме роль, подобную греческим трапезитам, выполняли менсарии (mensarii) и аргентарии (argentarii). Первые выполняли обменные функции, вторые принимали вклады, давали кредиты, через них можно было перевести деньги в другой город. После установления принципата (27 до н.э.) в Риме имело право на хождение только одно платёжное средство, эмитируемое Монетным двором принцепса. Принципат жёстко контролировал финансовую деятельность. Операции с наличностью были более востребованы, чем кредитование или депозитные вклады.

В правление Галлиена (260 – 268 года) римская "банковая" система практически была уничтожена. Многочисленные вторжения варваров и восстания узурпаторов вынудили Галлиена прибегнуть к порче монеты медью, мелкие серебряные монеты практически не содержали серебра, за исключением тонкого быстро истиравшегося верхнего слоя. Когда об обесценивании стало известно, торговцы перестали принимать огромные количества монет. В результате это вызвало повышение цен в несколько раз и привело к неплатёжеспособности государства. Через полстолетия, когда восторжествовало христианство, кредитование практически исчезло. Начисление процентов считалось безнравственным.

Средневековая Европа

После падения Западной Римской Империи (476 год) банковая деятельность в Европе исчезла на 600 лет. Главным препятствием выступала религия. И христианство, и ислам запрещали взимание процентов, включая плату за обмен валют. Иудаизм позволял трактовать Библию по-своему: иудеям запрещалось взимать проценты по займам, предоставленным другим иудеям, но разрешалось взимать их с представителей прочих национальностей.

С начала XI века изобилие региональных монетных систем на итальянском рынке зерна привели к возникновению промысла менял. Их лавки располагались на рыночных площадях у покрытого зеленым сукном стола (banco). Банковским делом занимались преимущественно итальянцы и евреи. Поскольку последние не имели права владеть землёй в Италии, они практиковали кредитование под залог будущего урожая. Следующим шагом стало введение в практику авансовых платежей будущих поставок зерна в отдалённые порты. Возник класс торговцев торгующих в долг зерна, а не зерном. Производство платежей путём списывания в книгах банкиров со счёта одних на счёт других оказалось наилучшим способом платежа, устраняющим все неудобства перевозки, оценки, перерасчёта разнообразной монеты. Некую конкуренцию им составляли аббатства, которые могли выдать заём под залог «земли и плодов с неё», как правило, на паломничество.

Около 1101 года в Англии король Генрих I Боклерк ввёл систему казначейских мерных реек. Деревянная полированная рейка с зарубками, обозначающими номинал, расщеплялась по всей длине так, чтобы сохранить зарубки. Король покупал в обмен на половину рейки (не прибегая к золоту) нужные ему блага, а затем мог принять эту же рейку в качестве уплаты налога. Половинка рейки, подтверждающая обязательство, могла пускаться во вторичное обращение (как вексель или облигация), а вторая половина рейки оставалась у короля и служила защитой от подделки. Эта система продержалась 725 лет и была отменена лишь в 1826 году.

Тамплиеры

В период Крестовых походов (1096 – 1270 года) для крестоносцев и паломников Орден Тамплиеров ввёл практику безналичного перевода средств путём выписки чеков. При этом если сумма вклада исчерпывалась, её можно было увеличить с последующим восполнением родственниками. Каждый чек снабжался отпечатком пальца вкладчика. За операции с чеками орден брал небольшой налог. Наличие чеков освобождало от необходимости перемещений денежных средств, теперь можно было отправляться в паломничество с небольшим кусочком кожи и в любой комтурии тамплиеров получить полновесную монету. Постепенно тамплиеры становятся крупнейшими кредиторами Европы. В числе их должников все — от крестьян до королей и пап. Тамплиерам были знакомы бухгалтерский учёт, чековые расчеты и сложные проценты.

Однако римские папы неоднократно грозили строгими карами лицам, дающим ссуды под проценты, и освобождали должников от их обязательств перед кредиторами. Короли, побуждаемые скорее жаждой наживы, чем страхом папских угроз изгоняли банкиров и конфисковывали их имущество. Так французский король Филипп IV Красивый неоднократно обирал банкиров (и ломбардцев, и евреев), прибегал к порче монеты и завершил «карьеру» уничтожением Ордена Тамплиеров (1307 год).

Средневековая Италия

В середине XIII века итальянские банкиры нашли способ обойти христианский запрет на ростовщичество. Например, один способ осуществления займа со страхованием кредита от возможной потери или повреждения, и/или задержки в погашении. Христиане стали кредиторами папства, а евреи потеряли свое привилегированное положение в качестве ростовщиков.

Гражданская война во Флоренции (1216 – 1328 годы) между гвельфами и гибеллинами, а также белыми и чёрными гвельфами, привела к победе группу пропапских семей. К середине XIV века Флоренция превратилась в ведущий

финансовый и промышленный центр Европы. Семейства Барди, Перуцци и Медичи поочерёдно доминируют в банковской сфере Флоренции и близлежащей Сиене. Они кредитовали ведущие европейские государства и папу римского, и брали у него на откуп взимание налогов в Англии, Франции, Неаполе, получали монопольные права на вывоз основных продуктов (шерсти из Англии, зерна из Южной Италии).

В тоже время с ними начали конкурировать так называемые Монте ди Пиета (monte di pieta) – особые банки, созданные в разных итальянских городах для предоставления дешёвых мелких кредитов нуждающимся. Они взимали проценты по ссудам только для покрытия своих издержек, и их капитал образовывался из частных или общественных пожертвований. Родоначальником идеи был епископ Лондона, Майкл Нортбург, предоставивший в 1361 году 1000 марок серебра для создания банка, который должен давать деньги под залог недвижимости без процентов, при условии, что расходы учреждения будут покрыты из его уставного фонда. Без дальнейших пожертвований капитал был сравнительно быстро использован, а банк закрыт.

В 1462 году, первый зарегистрированный Монте ди Пьета был основан в Перудже францисканцем Марко ди Маттео Строцци. Он стремился избавить город от еврейских ростовщиков и заменить их на христианские сообщества, которые позволили бы малоимущим приобретать дешевые кредиты. За последующие десять лет было создано около 40 подобных банков. Например, 27 февраля 1472 года Генеральным советом Сиенской республики для предоставления займов по низким процентным ставкам наименее обеспеченным гражданам был основан банк «Monte Pio». Претерпев ряд реорганизаций сегодня он именуется «Монте дей Паски ди Сиена» (итал. Banca Monte dei Paschi di Siena) и считается старейшим банком в мире.

В эпоху Возрождения итальянские рынки были разрушены многочисленными войнами между крупными державами. Поток основных финансовых операций переместился в северные торговые порты Амстердама, Лондона и Гамбурга.

Католическая реакция объединённой испанской монархии заставила еврейских купцов искать себе новые "земли" в Германии, Польше и Османской империи. В Германии евреи активно развивали ювелирный бизнес, плавно перетёкший в банковское дело. В Турцию многие семейства евреев-марранов принесли с собой огромные состояния; наиболее заметным из таких семейств был род Мендес, поселившийся в Стамбуле в 1552 году под личным покровительством султана Сулеймана Великолепного. Данная династия банкиров приобрела доминирующее влияние на государственные финансы в Османской империи, а также на торговлю с Европой.

Амстердамский и Гамбургский банки

Бойкая торговля между Англией и Голландией привела к скоплению в этих странах больших сумм наличных денег. В XVI веке в Голландии появился класс "кассиров". Помимо сбережения средств они осуществляли выплату денег по письменному распоряжению своих вкладчиков. Данная практика привела к развитию чеков. В результате успешной революции Голландия вышла из сферы влияния Испании, появилась возможность свободной чеканки монет из любого металла. Голландские купцы были движущей силой европейской торговли, но их монеты не имели юридического статуса, часто изнашивались, подвергались повреждению, а обмен сопровождался значительными убытками.

В 1609 году амстердамские купцы решили ввести общую счетную единицу и сосредоточить все платежи в одном учреждении. Так появился Амстердамский банк, установивший неизменную счётную единицу - "банковый флорин", представлявшую стоимость 211,91 асов чистого серебра. Всякому лицу, внесшему вклад не ниже 300 флоринов, открывался кредит на соответственную сумму, все векселя свыше 300 флоринов уплачивались ордерами, вклады были неприкосновенны, и город не имел права заимствовать из них на свои нужды. До конца XVIII столетия банк пользовался величайшим доверием. Никто не сомневался, что каждому банковому флорину, находящемуся в обращении, действительно соответствует серебряный или золотой флорин в кладовых. Однако в 1794 году, когда Амстердам был взят французами, в кассах не хватило

10,6 млн. флоринов отданных в ссуду правительству и голландской Ост-Индской компании. В следующем году банк был ликвидирован.

Новая банковская практика замены монеты на чеки способствовала коммерческому и промышленному росту, обеспечивая купцов безопасным и удобным платёжным средством. По примеру Амстердамского банка в 1619 году властями Гамбурга был учреждён так называемый «Разменный банк». Город гарантировал вклады всем своим имуществом, но не установил, как Амстердамский, неизменную счётную банковую монету. Лишь с 1780 года установили зависимость "банковой марки" к марке чистого серебра. В том же году к Гамбургскому банку был присоединен «Ссудный банк», кредиты выдавались под залог золота и серебра. В 1875 году банк был ликвидирован в связи с организацией Рейхсбанка (Германского имперского банка).

Банковая система Великобритании

В начале XVII века лондонские мастера золотых дел оказались с деньгами, для которых у них не было немедленного использования, и они начали кредитовать под проценты. Их операции расширились настолько, что они смогли ссужать королей значительными суммами. Своим вкладчикам мастера выдавали особые "свидетельства" (Goldsmith's notes), получившие широкое обращение. Рост экономического могущества Англии потребовал всё больше и больше кредитных средств. В конце XVII столетия появился целый ряд проектов об объединении банкового дела и учреждении публичного банка в Англии. Верх одержал проект Вильяма Петерсона. Исходя из чрезвычайно секретной информации, что в Амстердамском банке чековые обязательства обеспечены реальными вкладами едва на четверть, Петерсон приходит к мысли, что вовсе не требуется полного покрытия звонкой монетой всех обязательств. Он предложил проект Банка Англии, основной капитал которого помещался бы в государственных процентных бумагах, служащих обеспечением его кредитных операций. В 1694 году английское правительство, находясь в затруднительном финансовом положении, приняло этот проект. Первоначально Банк Англии был создан в форме акционерного общества, его национализировали лишь в 1946

году. По его подобию в Шотландии и Ирландии были созданы аналогичные учреждения в 1695 и 1782 годах соответственно.

Придворные евреи

Параллельно с первыми национальными банками в XVII – XVIII веках возникло сословие «придворных евреев» (Court Jew), выступающих в качестве персональных банкиров для знати. Наиболее часто они встречались в Германии (практически в каждом герцогстве, княжестве и пфальце в Священной Римской империи), Голландии и Австрии, кроме того присутствовали в Дании, Англии, Венгрии, Италии, Польше, Литве, Португалии и Испании. Местные правители пользовались услугами еврейских банкиров для краткосрочных кредитов, за счёт чего банкиры укрепляли своё социальное влияние и получали льготы. Наиболее заметное семейство, занимающихся этой деятельностью была династия Ротшильдов.

Ротшильды

В 1743 году ювелир Анхель Мозес Бауэр открыл во Франкфурте мастерскую с эмблемой римского орла на красном щите. Мастерская вскоре стала известна как "Красный щит" (нем. Rotschield). Сын Анхеля Майер сменил фамилию и пришёл к мысли, что ссужать правительства и королей гораздо более выгодно, чем частных лиц. У Майера было пять сыновей, которых он научил "делать" деньги и послал в основные города Европы: Франкфурт, Вену, Лондон, Неаполь и Париж. Ротшильды начали операции с европейскими активами, помогали принцу Вильгельму Саксонскому спекулировать монетами, а когда Наполеон отправил последнего в ссылку, тот послал гигантскую по тем временам сумму Натану Ротшильду в Лондон с указанием прикупить облигаций британского правительства. Ротшильд использовал деньги по своему усмотрению. Он вернул деньги с процентами, равными доходности вложений в облигации правительства Великобритании, но прикарманил прочую прибыль. Используя информацию о результатах битвы при Ватерлоо, Натан Ротшильд за бесценок скупил облигации английского фондового рынка. Позже Натан Ротшильд хвастался, что увеличил первоначальный капитал, данный ему для "разгона" отцом, в 2500 раз. Вскоре, с помощью семейной кооперации

Ротшильды сказочно разбогатели. Они превратились в крупнейший банк в Европе и богатейшую семью мира, установив монополию на владение месторождениями алмазов и золотыми копями в Южной Африке. В Америке они финансировали строительство железных дорог и металлургических предприятий. Считается, что на протяжении XIX столетия Ротшильды имели наибольшее состояние в мире и наибольшее состояние в современной мировой истории. По оценке ряда экспертов, к концу XIX века Ротшильды владели половиной мировых богатств. В настоящее время существуют только две ветви Ротшильдов - английская (от Натана) и французская (от Джеймса).

Банки Соединённых Штатов

Банковая история США началась в средине XVIII столетия введением "колониальных расписок", которые являлись бумажными деньгами, долговыми обязательствами, выпускавшимися в общественных интересах, и не были обеспечены золотом и серебром. В 1764 году Парламент Великобритании выпустил "Закон о валюте" запрещающий администрациям колоний эмиссию своих собственных денег и обязывающий их платить налоги звонкой монетой. За 10 лет британская система налогообложения полностью выкачала из колоний все золотые и серебряные монеты. Для финансирования освободительной войны колониальное правительство было вынуждено печатать бумажные деньги. В начале революции величина американской денежной массы составляла 12 млн. долларов, к концу - 500 млн.. Континентальный Конгресс, нуждавшийся в деньгах, позволил Роберту Моррису открыть частный центральный банк. Североамериканский Банк был сделан по образу и подобию Банка Англии – он имел право производить банковские операции с частичным покрытием, и приобрел монополию на выпуск национальной валюты. Однако просуществовал всего два года. На смену ему поочерёдно пришли Первый и Второй банки Соединенных Штатов. Банкиры стремились контролировать центральный банк и изъять из обращения столько денег, чтобы большая часть населения обеднела и уже не могла бы оказывать сопротивление.

В 1873 году Конгресс выпустил «Закон о монетах» о прекращении хождения серебра. Всего через 3 года, в 1876 году, когда 1/3 работоспособного населения оказалась на улице, народ заволновался и начал требовать возврата серебряных монет. Банкиры начали систематическую, как они это называли, "стрижку овец" с помощью создания серии экономических подъемов и следующих за ними депрессий. Они скупали тысячи домов и ферм по цене намного ниже номинальной стоимости. Например, меморандум от 1891 года Американской Банковской Ассоциацией всем своим членам гласит: *"После 1 сентября 1894 года мы ни под каким предлогом не будем возобновлять кредиты. Мы потребуем наши деньги назад. Мы лишим заемщиков права выкупа залога и станем его владельцами. Мы сможем заставить 2/3 фермеров к юго-западу и тысячи фермеров к востоку от Миссисипи продать свои фермы по указанной нами цене... Тогда они станут арендаторами, как это обстоит в Англии ..."*.

Двадцатый век банки встретили паникой 1907 года в США, во время которого индекс Нью-Йоркской фондовой биржи рухнул почти на 50 %. Кризис был вызван неудачной попыткой скупить акции «United Copper Company» при помощи игры на понижение.

Кризисы начала XX века

Финансовые учреждения, финансировавшие эту операцию, испытали на себе бегство вкладчиков, которое затем перекинулось на прочие банки и трастовые компании. Региональные банки поспешили вывести свои резервы из банков Нью-Йорка. Финансовая паника начала распространяться по всей стране - многие люди стали забирать свои депозиты и из региональных банков. Многие банки и предприятия объявили о своём банкротстве. Панику приостановил финансист Джон Морган, который заложил крупные суммы своих собственных средств и убедил других банкиров Нью-Йорка последовать его примеру для укрепления банковской системы.

В числе мер, способствующих недопущению подобных кризисов в будущем, Морганом были предложены реформы, которые привели к созданию Федеральной резервной системы. В 1910 году ведущие финансисты США в течение 10 дней проводили «мозговой штурм» на острове Джекил для

выработки структуры и функций будущего центрального банка. В результате в 1913 году конгресс принял Закон о Федеральном Резерве.

Стабилизация ситуации способствовала спекулятивному буму средины 1920-х, во время которого миллионы американцев инвестировали свои средства в акции. Растущий спрос на ценные бумаги взвинчивал цены на них, что привлекало всё новых инвесторов, желавших обогатиться на портфельных инвестициях. При этом многие инвесторы покупали акции в кредит, занимая необходимые средства в банках. Переоценённость акций привела к образованию экономического пузыря. В «Чёрный четверг» 24 октября 1929 года, когда Промышленный индекс Доу-Джонса находился на отметке 381.17, началось обвальное падение курсов. За неделю биржевой паники рынок потерял в стоимости около 30 млрд. долларов - больше, чем правительство США потратило в течении Первой мировой войны. Банки, которые ранее финансировали покупку акций своими кредитами, были не в состоянии вернуть долги и объявляли о банкротстве. Миллионы людей теряли на бирже все свои средства к существованию, предприятия лишались кредитных линий и закрывались, вызывая рост безработицы. В общей сложности разорилось более 9000 банков. Биржевой крах 1929 года послужил наиболее весомой причиной Великой депрессии, а также хорошим уроком для финансового мира. С тех пор на многих фондовых биржах практикуют приостановление торгов в случае слишком быстрого падения котировок.

Бреттон-Вудская валютная система

В июле 1944 года на конференции в курорте Бреттон-Вудс (штате Нью-Хэмпшир, США) 730 делегатов из 44 государств-участников антигитлеровской коалиции пришли к единому соглашению по организации международной системы организации денежных отношений и торговых расчетов. Конференция положила начало таким организациям, как Международный банк реконструкции и развития (МБРР) и Международный валютный фонд ((МВФ)). Воодушевленные деятельностью этих финансовых институтов, коммерческие банки начали кредитовать суверенные государства в странах третьего мира.

Были выработаны следующие принципы: фиксированный к золоту доллар стал ключевой валютой, к нему были установлены твердые обменные курсы для валют стран-участниц, МВФ предоставлял кредиты в иностранной валюте для покрытия дефицита платежных балансов и поддержки нестабильных валют, обеспечивал валютное сотрудничество.

В результате Бреттон-Вудского соглашения власти США получили валютную гегемонию, оттеснив своего ослабевшего конкурента - Великобританию. Фактически, это привело к появлению долларового стандарта - международной валютной системы, основанной на господстве доллара. В середине XX века США принадлежало 70% всего мирового запаса золота. Доллар стал базой валютных паритетов, преобладающим средством международных расчетов, валютных интервенций и резервных активов. Национальная валюта США стала одновременно мировыми деньгами. СССР подписать соглашение отказался, и это явилось одним из поводов для начала "холодной войны" и создания западными странами "Железного занавеса".

Новые технологии на службе у банков

В США в 1959 году был согласован и запатентован стандарт для машиночитаемых символов (MICR) используемый для работы с чеками. В 1960 году появились первые банкоматы. Банки начали становиться серьёзными инвесторами в области компьютерных технологий для автоматизации большей части ручной обработки. В 1973 году была создана Международная сеть SWIFT - международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей, соучредителями которой выступили 239 банков из 15 стран. Ежегодно через SWIFT проходит более 2,5 млрд. платёжных поручений.

В начале 70-х годов валютная система, основанная на национальных валютах, пришла в противоречие с интернационализацией мирового хозяйства. Это противоречие усиливалось по мере ослабления экономических позиций США и Великобритании, которые погашали дефицит своих платежных балансов эмиссией долларов и фунтов, используя их статус резервных валют. Это противоречило интересам иных стран. Таким образом, постепенно возникла

необходимость пересмотра основ существующей валютной системы. Её структурные принципы перестали соответствовать реальному положению дел.

Ямайская валютная система

В 1976—1978 годах, после переходного периода, в течение которого страны могли испробовать различные модели валютной системы, на заседании министров стран-членов МВФ в городе Кингстоне на Ямайке (Ямайская конференция) было принято новое соглашение об устройстве международной валютной системы действующее в мире и по настоящее время. Была сформирована модель свободных взаимных конвертаций, для которой стало характерно колебание обменных курсов.

Были выработаны следующие принципы:

1. Отменен золотой стандарт и золотые паритеты (отменена привязка валют к золоту, как для внутренних, так и для международных операций);

2. Зафиксирована демонетизация золота: центральным банкам разрешается продавать и покупать золото как обычный товар по рыночным ценам;

3. Введена система СПЗ (специальные права заимствования), которые можно использовать как «мировые деньги» для формирования валютных резервов. Эмиссию СПЗ осуществляет МВФ. В функции СПЗ также входит регулирование платежных балансов и соизмерение стоимости национальных валют;

4. Мировыми резервными валютами официально были признаны доллар США, фунт стерлингов, швейцарский франк, японская иена, марка ФРГ и французский франк (последние две трансформировались в евро);

5. Установлен режим свободно плавающих валютных курсов: их котировка формируется на валютном рынке на основе спроса и предложения;

6. Государства могут самостоятельно определять режим формирования валютного курса из нескольких вариантов.

Главным практическим значением новой системы стал отказ от фиксированных валютных курсов, в основе которых лежало золотое содержание валют, к плавающим курсам. Рынок золота из основного денежного рынка превратился в разновидность товарного рынка.

Кризисы «нового поколения»

В 80-х растущая интернационализация и возможности в сфере банковских услуг привели к изменению конкурентной среды. В понедельник 19 октября 1987 года произошло самое обвальное падение индекса Доу-Джонса за всю его историю - 22,6%. Кризис затронул не только США, но и быстро распространился по всему миру. При этом катастрофе не предшествовали никакие важные новости или происшествия, видимых причин для обвала не было. Это событие поставило под сомнение многие важные предположения, лежащие в основе современной экономической науки: теорию рационального поведения человека, теорию рыночного равновесия и гипотезу эффективного рынка.

На фондовых рынках с начала 90-х годов широкое распространение получили производные финансовые инструменты – деривативы, в первую очередь, фьючерсы и опционы. Стремясь повысить спекулятивную доходность, трейдеры, а равно кредитующие их банки, пошли на увеличение рисков. Это стало одной из причин Мирового финансового кризиса 2008 года.

Глобальный финансовый кризис

Непосредственным предшественником общего финансового и банковского кризиса в США был кризис высокорисковых ипотечных кредитов (ипотечного кредитования лиц с низкими доходами и плохой кредитной историей) в 2007 году. По мнению аналитиков, американские инвестиционные структуры, сталкивающиеся с проблемами на внутреннем рынке, начали сбрасывать свои зарубежные средства, что вызвало отток денежных средств с рынков новых развивающихся стран. В результате чего от кризиса, возникшего в США, начал страдать весь мир. Начались банкротства крупных банков, спасение банков со стороны национальных правительств. Котировки на фондовых рынках резко снизились в течение 2008 года и в начале 2009 года. Для компаний существенно сократились возможности получения капиталов при размещении ценных бумаг.

В 2008 году кризис приобрёл мировой характер и постепенно начал проявляться в повсеместном снижении объёмов производства, снижении спроса и цен на сырьё, росте безработицы. Например, в августе 2008 года резко упали

продажи автомобилей (Европа - 16%, США - 26%, Япония - 5,3%). Это привело к снижению производства металла и сокращению рабочих мест в автопроме и смежных отраслях.

Для преодоления последствий кризиса 8 октября 2008 года все ведущие центробанки мира, исключая ЦБ Японии и России, приняли беспрецедентное решение об одновременном снижении процентных ставок. На следующий день примеру последовали Финансовые регуляторы Южной Кореи, Тайваня и Гонконга, также снизившие основные учётные ставки. Второго апреля 2009 года в Лондоне состоялся саммит большой двадцатки, на котором был принят «План действий по выходу из глобального финансового кризиса». В частности, одной из наиболее серьёзных мер стало решение о значительном увеличение ресурсов МВФ - до 750 млрд. долларов США и поддержка новых ассигнований СПЗ (Специальные права заимствования) в размере 250 млрд. долларов США. МВФ полностью поддержал меры правительств и активно включился в процесс кредитования пострадавших стран, выделив последним в 2008 - 2009 годах ряд кредитных линий.

Последствия глобального кризиса

В 2011 году экономические трудности в мировой экономике перешли на новый уровень - кризис государственных долгов в европейских странах, которые преимущественно являются членами зоны евро, а также в США. Обострение ситуации оказалось настолько тягостным, что встал вопрос существования еврозоны как таковой. Грецию, Испанию и Италию очень сильно лихорадит, доходность гособлигаций повысилась до критического уровня.

Хотя в мире по настоящее время (декабрь 2011 года) действует Ямайская валютная система, в свете глобальных кризисов 2008 - 2009 и 2011 годов начались консультации о принципах новой мировой валютной системы (Антикризисный саммит G20, Лондонский саммит G-20).

История банковского дела в России

По мнению многих историков, прародители современных банков появились в Италии приблизительно в XIV и XV в.в., хотя конечно нельзя не понимать, что и в более отдаленном прошлом существовало денежное обращение с

использованием мехов, ракушек, драгоценных камней и металлов и прочих «денег».

К сожалению, история донесла только факты наличия денег и денежного обращения в древние века, но не донесла роли кредитных учреждений и роли древних банкиров в денежном обращении. Название "банк" происходит от итальянского "banco", означающее «стол» или «скамья». Считается, что первыми банкирами были менялы, устанавливающие свои столы на торговых площадях и обменивающие монеты разнообразных государств. В то время существовало множество разнообразных монет разных государств, городов, а иногда и частных лиц. Монеты имели различную форму, количество драгоценного металла и достоинство. В такой ситуации торговцам было тяжело определить истинную цену денег, предлагающихся за товар, и требовалась помощь профессиональных менял, которые могли бы оценить стоимость монет и при необходимости произвести обмен на известные торговцу монеты. В условиях, когда Италия была центром мировой торговли, банкиры (менялы) все более широко присутствовали в торговых операциях, и все больше столов устанавливалось на торговых площадях. Можно предположить, что банковское дело возникло из обмена монет разных государств и стран, таким образом, опираясь на современную банковскую терминологию, первыми банковскими операциями были валютообменные операции, с успехом дожившие до наших дней не претерпев существенных изменений.

Обращаясь к истории банковского дела в России первым предпосылками его развития можно считать 1665 год, когда в Пскове воевода Ордин-Нашокин Афанасий Лаврентьевич использовал городскую управу в качестве банка предоставляющего кредиты русскому купечеству, но данная инициатива была быстро пресечена правительством, как стремление Пскова жить «по своему уставу».

Следующим этапом развития банковского дела под патронажем государство можно считать указ Петра II , об организации монетной конторы при монетных и денежных дворах в 1729 год, который было разрешено кредитовать население под залог изделий из драгоценных металлов. Услуги данной конторы

пользовались популярностью у населения, и в 1733 году список разрешенных операций был расширен, в него были добавлены операции с имуществом купечества. Дальнейшим заметным шагом в развитии банковского дела в России стали государственные кредитные учреждения. Первые открылись в 1754 г. в Петербурге и Москве по указу Елизаветы Петровны: для дворян – при сенате и сенатской конторе, а для купцов – в Петербургском порту при коммерцколлегии. [2] Созданные банки принадлежали Российскому правительству, что сказывалось на проводимой ими прогосударственной политике, они активно кредитовали земельную аристократию и казначейство. Можно провести параллель с современными днями и усилением «государственных» банков, проводивших так же политику поддержки государственных проектов. Возвращаясь к истории, отметим, что государственные банки были расформированы после 30 лет существования и их капиталы переданы Государственному заемному банку, созданному в 1786 г.

На новый уровень банковское дело в России вышло при Екатерине Великой, когда в 1769 году в денежное обращение были выпущены бумажные деньги – ассигнации, для их обращения было учреждено два депозитных банка. Во время царствования Екатерины Великой было создано много разнообразных форм кредитных учреждений основной из функций, которых было подкрепление казначейства, т.е. развитие системы государственных займов. В 1786 был учрежден Заемный банк получивший капиталы нескольких государственных банков, этот банк получил право принимать вклады населения. Как мы уже отмечали привлеченные средства шли в основном на подкрепление государственной казны, но также кредитовал землевладельцев и промышленников.

Правительство, с одной стороны, было заинтересовано в устойчивом курсе ассигнаций, с другой – не могло отказаться от выпуска новых эмиссий. Поэтому все меры, которые предпринимались правительством на протяжении 1797 – 1799 г.г., не приносили желаемого результата.

В 1817 г. правительство провело новую финансовую реформу, содержание которой свелось к следующим основным направлениям:

– во-первых, был полностью прекращен дальнейший выпуск ассигнаций, новые ассигнации выпускались лишь для замены старых;

– во-вторых, был организован новый банк краткосрочного кредита – Государственный коммерческий банк;

– в-третьих, создана Комиссия погашения государственных долгов, в дальнейшем – Совет государственных кредитных установлений, под наблюдением которого находились три государственных банка: Ассигнационный (эмиссионный), Заемный (ипотечный) и Коммерческий (краткосрочного кредитования);

– в-четвертых, всем кредитным учреждениям дана большая самостоятельность и независимость от Министерства финансов, они поставлены под наблюдение Особого совещания государственных кредитных установлений. Было принято решение о публикации отчетов всеми кредитными учреждениями.

Достаточно узкий круг операций, которые оказывались кредитными учреждениями в течение рассматриваемого периода, был обусловлен господствующим помещичьим крепостным хозяйством и низким уровнем развития промышленности. Поэтому только на завершающей стадии этого периода начинается более интенсивное «промышленное учредительство».

В период с 1841 г. по 1843 г. в Российской империи из обращения были изъяты ассигнации и выпущенные к тому времени депозитные билеты, которые были заменены новыми денежными знаками – государственными кредитными билетами. В 1859 – 1860 г.г. началась реформа банковского дела, в рамках которой были проведены следующие действия:

– были ликвидированы все существующие государственные кредитные учреждения;

– прекращен прием вкладов в Заемный банк, сохранные казны и приказы общего призрения, которые были переведены в подчинение министра финансов; с 1 января 1860 г. прекратился прием вкладов до востребования в Коммерческий банк;

– образована комиссия для разработки проекта устройства земских банков, которая просуществовала лишь до начала 1860 г., а разработанный ею проект

положения о земских кредитных обществах так и не был официально утвержден.

- был упразднен Заемный банк, а Коммерческий банк преобразован в Государственный банк с новым уставом. В уставе Государственного банка появились статьи, предусматривавшие стабилизацию денежной системы и регулировавшие вкладные операции. В уставе Государственного банка было указано, что «вклады, вверенные Государственному банку, не подлежат ни описи, ни отчуждению по каким бы то ни было взысканиям» и что вклады эти, как и собственные капиталы банка, «не могут быть обращаемы на государственные расходы».

Экономический подъем 90-х годов XIX в. подтолкнул российские, прежде всего петербургские, банки к финансированию промышленности, что положило начало процессу сращивания банковского и промышленного капитала. Крупнейшие банки обзаводились своими сферами интересов в промышленности. Так, к 1900 г. Петербургский Международный банк был заинтересован более чем в 30, а Петербургский учетный и ссудный банк - почти в 30 предприятиях. В деятельности различных промышленных обществ активно участвовали такие банки, как Русский для внешней торговли, Русский торгово-промышленный, Петербургский частный. На основе совместного финансирования промышленности начали складываться банковские группы.

В 90-е годы XIX в. связи банков с промышленностью были еще очень непрочными. Большую роль в развитии процесса сращивания банковского и промышленного капиталов сыграл экономический кризис 1900-1903 гг. В условиях крайне неблагоприятной хозяйственной конъюнктуры банки стремились порвать контакты с предприятиями, в финансировании которых они участвовали в годы подъема. Однако сделать это удавалось далеко не всегда. Более того, зачастую приходилось поддерживать такие предприятия новыми кредитами. В результате в период кризиса при количественном сокращении связей банков с промышленностью прочность уцелевших контактов повысилась.

Процесс слияния банков с промышленностью и формирования финансового капитала приобрел значительный размах в годы предвоенного экономического подъема. В 1914 г. Россия обладала высокоразвитой банковской системой, главную роль в которой играли Государственный банк и акционерные коммерческие банки (активы последних достигали почти 5 млрд. руб.). В 1914 г. в стране насчитывалось 53 акционерных коммерческих банка, имевших 778 филиалов, из которых 574 принадлежало 13 петербургским банкам. В годы подъема в России сложились мощные банковские монополии. Пять крупнейших банков (Русско-Азиатский, Петербургский Международный, Русский для внешней торговли, Азовско-Донской и Русский торгово-промышленный) к 1914 г. сосредоточили в своих руках почти половину ресурсов и активных операций всех российских акционерных коммерческих банков. Впрочем, растущая монополизация банковского дела сочеталась в предвоенной России с исключительно быстрым увеличением числа провинциальных банков (Обществ взаимного кредита), кредитной кооперации.

После смены власти в 1917 г., сложившаяся банковская система подверглась существенным изменениям, все банки были национализированы и на их основе создан Государственный банк. Позже он был преобразован в Народный банк РСФСР, с которым объединены сберегательные кассы. После ряда преобразований в 1922 г. был образован Государственный банк СССР. Во времена НЭПа началось новое образование не государственных кредитных учреждений, что привело к складыванию двухуровневой банковской системы, которая закончилась вместе с НЭПом. В 1922 году было принято постановление «Об учреждении государственных трудовых сберегательных касс» (гострудсберкасс), в рамках которого они получили право открывать и вести банковские счета. Со временем количество операций по банковским счетам начинает расширяться: появляются переводные, аккредитивные и комиссионные операции. В 1929 году гострудсберкассы начинают участвовать в кассовом обслуживании населения и организаций. С 1933 г. гострудсберкассам передается кассовое обслуживание сельских Советов депутатов трудящихся и ведение их счетов. В 1961 году вступают в силу

основы гражданского законодательства Союза ССР и республик, и в 1964 году принимается Гражданский кодекс РСФСР, благодаря которым законодательно утверждается положение о кредитовании и расчетах. С 1986 года начались преобразования банковской системы и организация коммерческих банков. Вот как описывает эпоху создания первых коммерческих банков старейший банкир страны, экс-председатель Российской конторы Госбанка СССР и Стройбанка Михаил Зотов в статье «Все пошло совершенно иным путем» Мария Князева. "Финанс" № 38 (128), 17-23 октября 2005:

- К 1986 году назрела острая необходимость в изменении существующей практики. Рычаги финансирования были сосредоточены в руках Госбанка в отрыве от инвестиционной политики, осуществляемой Стройбанком, поэтому мы направили письмо председателю Совета министров СССР Николаю Рыжкову с предложением реформировать банковскую систему. Письмо его очень заинтересовало, и он поручил аппарату Совета министров в месячный срок рассмотреть поставленные вопросы. Однако документ изучали очень долго, и, в конце концов вместо коммерческих банков в 1986 году в стране появилась еще одна государственная кредитная организация-Сельхозбанк. Тогда убедить своих коллег в необходимости кардинальных перемен нам так и не удалось. Однако мы на этом не остановились и предложили новую идею о создании пяти коммерческих банков: Промстройбанка, Жилсоцбанка, Агропромбанка, Внешторгбанка и Сбербанка. Соответствующее решение было принято 17 июля 1987 года постановлением Совмина «О перестройке деятельности и организационной структуре банков СССР». Так в стране появились первые коммерческие банки в том их понимании. После реформы 90-х было создано около 1300 кредитных институтов, капитал большинства из которых составлял в то время 1-5 млн. рублей. Они не могли решать задачи, ради которых затевались реформы.

Динамика развития системы коммерческих банков в России в 1988-1998 годах: на 1.01.1989 г.- 43 (д); на 1.01.1990 г. - 224 (д); на 1.01.1991 г. - 1357 (д); в том числе по России на 1.10.1994 г. - 1215 (з); на 1.10.1994 г. - 1215 (з); на 1.01.1995 г. - 2436 (д); на 1.07.1995 г. - 2568 (д); на 1.09.1995 г. - 2700 (д); на

1.11.1997 г. - 2029 (д); на 1.01.1998 г. - 2526 (з); из них 1675 (д)) Сокращения; д –действующие банки, з – зарегистрированные банки.

После банковского кризиса в 1998 году прекратили существования большая часть наиболее крупных коммерческих банков, работающих с частными лицами. Оставшимся банкам пришлось восстанавливать доверие населения практически с нуля, на банковскую «сцену» вышли новые кредитные организации, игравшие второстепенные роли до 1998 года и бридж банки обанкротившихся в 1998 году банковских лидеров. По прошествию нескольких лет можно констатировать, что население возвратилось на обслуживание в банки, и розничный бизнес пошел на новый виток. Предпосылками развития розничного бизнеса, в том числе являются уменьшение спекулятивных доходов коммерческих банков, замедление роста корпоративной клиентской базы, высокая зависимость от небольшого количества крупных корпоративных клиентов, слабая ресурсная база российских банков. В отличие от российской банковской системы, в Западной Европе розничный бизнес занимает существенную часть банковской системы.

Розничный бизнес – стратегическое направление бизнеса многих западноевропейских банков.

В настоящее время существенным стимулом по привлечению вкладов физических лиц является система страхования вкладов, основные функции которой описаны в других разделах настоящей книги. Можно прогнозировать, что в скором времени в основном останутся только банки, вступившие в эту систему, остальные или будут специализироваться на каком-либо узком сегменте банковской деятельности не связанным с работой с физическими лицами или уйдут из банковского бизнеса, продав свою инфраструктуру более крупным игрокам.

История Сберегательного Банка России

1861-1917гг.

После отмены крепостного права в 1861 году и проведения ряда либеральных реформ развитие сберегательного дела влъРоссии стало набирать обороты. За 30

лет - с 1865-го по 1895 год - число касс увеличилось с 47 до 3875, а количество сберегательных книжек - с 70 000 штук до 2 миллионов.

1 июня 1895 года был принят новый устав сберегательных касс, который гарантировал тайну вкладов - теперь кассы могли сообщать о состоянии счета только самому вкладчику, его наследникам, а также чиновникам - по требованию подлежащей правительственной или судебной власти. Появились новые виды вкладов: на детей до их совершеннолетия, на погребение и другие.

Новый устав упростил правила учреждения сберегательных касс, что привело к резкому увеличению их числа. Появились фабрично-заводские кассы, кассы при станциях казенных и частных железных дорог, кассы на судах военного флота, при казенных и винных складах.

1917-1941

Бурные потрясения, которые Россия переживала в начале XX века: Первая мировая война, революция, Гражданская война не смогли замедлить развитие сберегательного дела. Правда, оно претерпело изменения. Так, несмотря на то что вклады в сберегательных кассах и проценты по ним в декрете об аннулировании ценных бумаг были объявлены неприкосновенными, в том же декрете предусматривалось право Советов "аннулировать полностью сбережения, приобретенные нетрудовым путем". А строго соблюдавшаяся раньше тайна вкладов стала не более чем фикцией: своим распоряжением в декабре 1918 года нарком финансов велел сберкассам предоставлять исполкомам совдепов по их требованию книги счетов для обозрения и списки вкладчиков.

С переходом к НЭПу началось реформирование сберегательного дела. 26 декабря 1922 года было принято постановление обльучреждении государственных трудовых сберегательных касс. Сберкассы начали развивать новые направления деятельности: они выпускали собственные заемные обязательства (сертификаты), проводили операции с процентными бумагами, осуществляли денежные переводы.

1941-1991

Во время Великой Отечественной войны сберегательные кассы занимались размещением государственных займов и организацией денежно-вещевых лотерей. Это позволяло привлечь денежные средства населения и сформировать дополнительный фонд для покрытия военных расходов.

В 50-80-е годы развитие сберегательного дела продолжалось. За 35 послевоенных лет почти вдвое (с 40,4 до 78,8 тысяч) выросла сеть сберегательных учреждений, количество счетов увеличилось в 12 раз, а сумма вкладов - в 100 раз.

В 1987 году в рамках перестроечных реформ система Государственных трудовых сберегательных касс СССР была реорганизована, а вместо нее образован Банк трудовых сбережений и кредитования населения СССР - Сберегательный банк СССР, государственный специализированный банк по обслуживанию населения и юридических лиц.

Так начался новейший этап истории Сбербанка России. Уже в 1989 году в Дзержинском отделении Банка на Олимпийском проспекте в Москве был открыт первый банкомат. В том же году Сбербанк стал членом Всемирного института сберегательных банков. А после распада СССР только Сбербанк России продолжил свою деятельность; сберегательные банки в бывших союзных республиках либо полностью прекратили свое существование, либо заняли второстепенное положение в банковской системе своих стран.

В 1991 году общим собранием акционеров было принято решение об учреждении Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации, который продолжил полуторавековую историю российских сберегательных касс.

Банк сегодня

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ.

Основанный в 1841 г. Сбербанк России сегодня - современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. По состоянию на 1 февраля 2009 г., доля Сбербанка России на рынке частных

вкладов составляла 50%, а его кредитный портфель соответствовал 30% всех выданных в стране займов.

Сбербанк России обладает уникальной филиальной сетью и в настоящее время в нее входят 17 территориальных банков и более 20 000 подразделений по всей стране. Дочерние банки Сбербанка России работают в Республике Казахстан и на Украине. Также планируется создание дочерней структуры на территории Республики Беларусь. Сбербанк нацелен занять 5% долю на рынке банковских услуг этих стран. В соответствии с новой стратегией, Сбербанк России планирует расширить свое международное присутствие, выйдя на рынках Китая и Индии. В целом планируется увеличить долю чистой прибыли, полученной за пределами России, до 5% к 2014 г.

Рассматривая международный вектор как важнейшую составляющую стратегии своего развития, Сбербанк России осуществляет казначейские операции на международном рынке и операции торгового финансирования, поддерживает корреспондентские отношения с более чем 220 ведущими банками мира и участвует в деятельности ряда авторитетных международных организаций, представляющих интересы мирового банковского сообщества. Активная позиция и международный авторитет позволяют Сбербанку России наиболее полно удовлетворять внешнеэкономические запросы своих клиентов, привлекать на выгодных условиях ресурсы с мировых финансовых рынков и соответствовать лучшей практике, принятой в международном банковском сообществе.

Акции Сбербанка России котируются на российских биржевых площадках ММВБ и РТС с 1996 г. В марте 2007 г. Банк разместил дополнительный выпуск обыкновенных акций, в результате чего, уставный капитал увеличился на 12%, и было привлечено 230,2 млрд. рублей. Средний дневной объем торгов акциями Сбербанка составляет пятую часть объема торгов на ММВБ.

Учредитель и основной акционер Банка - Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Остальными акционерами Сбербанка России являются более 240 тысяч юридических и физических лиц. Высокая доля

иностранных инвесторов в структуре капитала Сбербанка России свидетельствуют о его инвестиционной привлекательности.

Надежность и безупречная репутация Сбербанка России подтверждаются высокими рейтингами ведущих рейтинговых агентств. Агентством Fitch Ratings Сбербанку России присвоен долгосрочный рейтинг дефолта в иностранной валюте "BBB", агентством Moody's Investors Service - долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте "Baa1". Кроме того, агентство Moody's присвоило Банку наивысший рейтинг по национальной шкале.

Совершенствование системы управления рисками, оптимизация расходов и реализация инициатив, направленных на повышение эффективности деятельности, позволят Сбербанку России доказать свою устойчивость в текущих условиях нестабильности на глобальных финансовых рынках, сохранить лидерство в российской финансовой системе и стать одной из лучших мировых кредитных организаций.

ИСТОРИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА (по мартериалам Викизнание)

Исторический очерк развития банковых учреждений в древности (по материалам

О "банках" в древности можно говорить только как об учреждениях, служивших к облегчению денежного обращения, но еще не являвшихся посредниками торгового кредита в том смысле, как современные Б. Древние учреждения, соответствовавшие нашим Б., принимали деньги на хранение, производили за счет своих клиентов платежи, но не вправе были располагать доверенными им вкладами, а обязаны были хранить их в неприкосновенности. Подобные учреждения возникали у всех народов, у которых с завершением фазиса чисто меновой торговли являлась звонкая монета. О банк. учреждениях у древних евреев, персов и индусов мы не имеем сведений. Пятикнижие Моисея, как известно (Исход, XXII, 25; Левит, XXV, 36; Второзаконие, XXIII, 20,21), строго воспрещает процентные сделки, что препятствовало их развитию у древних евреев. Наоборот, у финикиян, карфагенян и египтян мы находим

следы банковых учреждений. Определенные известия дошли до нас о Б. в Вавилоне в VIII столетии до Р. Х. Интересные подробности о довольно развитом состоянии банкового дела в древнем Вавилоне можно найти у Э. Ревилу (Rev ü lout) в его "Les obligations du droit Egyptien compar è aux autres droits de l'antiquitè " (Пар., 1886, стр. 375 и след.), у Пейзера в его "Keilinschnftliche Aktenst ü ke" (1889, стр. 101) и в особенности в собраниях Британского Музея, где хранится фамильный архив знаменитого в Вавилоне банкирского дома Небоагиддина Эдисиби. Любопытно, что вавилонским купцам был даже известен род банкового билета, называвшегося гуду (hudu) и имевшего обращение наравне с золотом.

В Греции

В Греции банковая деятельность впервые развивается в начале IV столетия до Р. Х. Мы встречаем несколько названий для лиц, занимавшихся банковыми операциями. *Трапезиты* (Τραπεζίται от Τράπεζα - стол, аналогич. по словопроизводству итальянскому bancherio, от banco - скамья, прилавок) принимали на хранение вклады с целью производить платежи за счет вкладчиков. Им давали хранить также ценные документы, договоры, спорные суммы. Они же иногда являлись составителями договоров для контрагентов. Другие мелкие менялы, занимавшиеся обменом и сортировкой монет, назывались ἀργυρομοιβοί или χόλλυβιαταί, также χερματισταί - от слов χόλλυβος, χέρμα, мелкой монеты, которую они получали за промен (это ажио у древних греков носило название ἄλλαγή, χατάλλαγή, επιχατάλλαγή). Они же служили экспертами для оценки достоинства монет. Наконец, собственно заимодавцы, ссужавшие или небольшие суммы на непродолжительный срок под ручные заклады, или значительные капиталы на промышленные предприятия, назывались δανεισταί, τοχισταί, χρησταί. Занятия последних были очень выгодны, так как размер роста не был узаконен и колебался от 12 - 18%, самый низкий проц. - 10%, самый высокий - 36%. В позднейшее время греческие банкиры стали оперировать не только собственными капиталами, но пользовались для этой цели вкладами третьих лиц, так как при отсутствии

безопасности в древнем мире частные лица редко оставляли у себя дома большие суммы. Банкиры отдавали вверенные им капиталы взаймы под залог движимости, рабов, домов и земель, причем недвижимость иногда переходила во владение заимодавца. Весьма распространена в Афинах была ссуда под залог товарных грузов, находившихся на кораблях, и самих кораблей. Что трансфертная операция была известна грекам доказывается тем, что слово διαγράφειν - переписывать - получило значение "уплачивать", т. е. платить путем списывания со счета одного на счет другого. О деталях греческой банковой бухгалтерии мы имеем очень скудные сведения. Существование векселей справедливо оспаривается в новейшее время, но подтверждается, что грекам известны были кредитивные письма с обращением за платежом к банкиру (см. это сл.). Серьезными конкурентами частных банкиров являлись древнегреческие храмы с их огромным богатством. Так, напр., Дельфийское, Эфесское, Делосское и Самосское святилища давали из своих храмовых сокровищ взаймы большие суммы как частным лицам, так и на общественные предприятия, сравнительно за невысокий процент (напр., известен делосский заем из 10% на 5 лет). Неприкосновенность храмовых сокровищниц привлекала к ним значительные вклады от частных лиц, правителей и городов. Пускали ли храмы в оборот вверенные им вклады и платились ли по ним какие-нибудь проценты - неизвестно. Кроме одного случая (в г. Византии), мы не знаем примеров государственного вмешательства в банковые дела или монополизирование, с разрешения властей, одним банкиром всей местной банковой промышленности. Некоторые, однако, ссылаясь на выражение - δημοσία τράπεζα (встречаемое в Афинах, Кизике, Илионе и на острове Теносе), признают существование в Греции государственного Б. Но едва ли можно с достоверностью сказать, служило ли это для обозначения счетного учреждения государственного казначейства или представляло подобие современного государственного Б. (Бюксеншюц "Besitz und Erwerb im griechischen Alterthum", 1869, стр. 506). Но нам известно об учреждении, подобном государственному Б. в Египте, во времена Птоломеев, во II ст. до Р. Х. В Фивах, Большом Диесполисе, Гермонтисе, Мемфисе и Сиене существовали "царские Б.",

управляемые трапезитами, в которые стекались разные государственные сборы, доходы с государственных фабрик и которые за счет государства производили всякого рода платежи, напр., выдачу жалованья солдатам.

В Риме

В Риме первые банкиры являются в лице менсариев (mensarii) и аргентариев (argentarii). В 351 г. до Р. Х. из среды менсариев были избраны V viri (а в 216 triumviri), которым предполагалось отдавать в ссуду свободные ресурсы государств. казны, а в случае нужды делать у них займы на общественные потребности. Этим думали улучшить государственные финансы, и таким образом узаконивалось положение триумвиров-менсариев, как вспомогательных органов фиска (aerarium). Деятельность их была, однако, непродолжительна, и после 210 года мы их уже не встречаем. Аргентарии в Риме, как и в Греции, делились по роду занятий на категории: греч. менялам в тесном смысле (άργυραμοιβοί) в Риме соответствовали nummularii, являвшиеся специалистами по оценке и сортировке монет, а mensarii, или mensalarii, есть буквальный перевод греч. - τράπεζίται. Операции римских аргентариев состояли как в покупке и продаже, и размене монеты, так и в других разного рода активных и пассивных сделках на наличность и в кредит. К пассивным операциям принадлежал прием вкладов, обыкновенно из проц. (24, 26 § 1 Dig. XVI, 3), причем аргентарий выдавал расписку, по которой вкладчик мог во всякое время получить обратно свои деньги. Упоминаются и срочные на продолжительное время процентные вклады (24 Dig XIII, 5; 28 Dig XVI, 3). Аргентарий также являлся часто поручителем при заключении сделки между третьими лицами и по римскому праву мог иногда вступить полным заместителем одного из контрагентов (26 Dig. XIII, 5). Практиковался также в Риме перевод денег через. аргентариев (permutatio pecunie), так, напр., Цицерон в письме к Аттику (XII 24, 1) спрашивает: может ли он сыну в Афины выслать денег путем такой permutatio pecuniae. Из активных операций в ходу были ссуды под ручные заклады, а также под залог недвижимостей. Аргентарии брали на себя поручения по производству публичных торгов, для которых ими

устраивались особые помещения (atria actionaria) и с которых они взимали в свою пользу 1% с покупной цены. Открытое при раскопках в 1865 в доме помпейского банкира Цецилия Иукунда собрание квитанций по произведенным аукционам свидетельствует о широкой деятельности аргентариев в этой области. У римских банкиров существовала довольно совершенная бухгалтерия; кроме памятной книги (ephemeris, или adversum) для ежедневных записей, существовала еще главная книга - codex rationum mensae, или argentarii, куда вносилось все из памятной книги, и для каждого клиента открывался особый счет - ratio, писавшийся на отдельной таблице (восковой, позднее пергаментной). Таблицы (tabulae) эти складывались и составляли книгу (codex). Каждая отдельная таблица называлась nomen, потому что в заголовке ее вписывалось имя вкладчика, и была разделена на две части; над одной половиной надписывалось accepti, на другой - expensi (наши "кредит и дебет"). Таким образом, каждый римский капиталист имел у банкира свой отдельный счет. Если кто-нибудь платил звонкой монетой из собственной кассы, то это называлось ex area propria, если поручал платеж банкиру - per mensam scriptarum, т. е. посредством банкир. записей, так как банкир вместо платежа мог ограничиться перепиской суммы с таблицы одного клиента на таблицу другого. Такого рода платежи путем переписывания в счетах (отсюда transcribere как в Греции διαγράφειν - значит платить) имели весьма широкое применение (47 § 1 Dig. II, 14; 20, Dig. XIV, 3). См. также ст. Банкир.

Литература. Для Греции: Сальмазий, "Dissertatio de foenere trapezitico" (Лейден, 1640); Дарест, "Du pr êt a la grosse chez les Athè niens" (Пар., 1867); Куторга, "Essai historique, sur les trapezites ou banquiers d'Ath è nes" (Пар., 1859); Куалеммер "Les antiquit ès jundiques d'Athè nes" (1865): Латтес "I. Banchen pnvati e publici della'Grecia antica" (1868); К. Ф. Герман. "Lehrbuch der griechischen Antiquit ä ten" (IV т., 1882); для Египта: Ломброзо, "Recherches sur l'economie politique de l'Egypte sous les Lagides" (1870 г.); Вилькен, "Philosophisch-historische Abhandlungen" в Записках Берлинской академии наук, 1886 г.); для Рима: В. Т. Крауг, "De Argentar üs et Nummularü s commentatio" (Геттинген, 1826); М. Фойгт в "Abhandlungen d. philolog.-histor. Klasse d. k. s ä chs. Gesellsch.

d. Wissensch." (т. X, № 7, 1887); A. Вальдман, "Etude sur les argentarn a Rome" (Париж, 1874).

Банки в средние века

История развития банкового дела в средние века может быть разделена на два периода. В первом - почва этого развития - Италия, во втором - Англия, вследствие чего на банковой системе и технике особенно отразились итальянское и английское влияния.

Частные банкиры в итальянских республиках.

I. *Частные банкиры* в итальян. республиках. В средние века денежное обращение особенно страдало от разнообразия местных монетных систем (см. это слово), частых изменений в монетных законах, плохой чеканки, злоупотреблений от обрезывания и подделки монет. При таком состоянии монетного дела в каждый более или менее оживленный торговый пункт стекалось громадное количество разного рода сортов монеты, как по внешнему виду, так и по внутреннему своему достоинству. При всяких более или менее значительных платежах и получениях часто необходима была экспертиза знатоков монетного дела, чтобы определить действительную стоимость данного количества монет. Очень рано в лице менял явился целый класс людей, сделавших посредничество в денежном обращении своим ремеслом. Меняльный промысел постепенно развивался и вырос в сложное банковое дело. Во всех значительных итальянских городах мы встречаем менял - cambiatores, cambitores, campsores, которым вверялись на хранение денежные капиталы и поручалось производство платежей. На городских площадях, где шла самая оживленная торговля, на ярмарках и торжищах всюду были расставлены лавки менял, где у стола (banco), покрытого зеленым сукном, они вели свою торговлю. Менялы, camps o res, по мере развития их промысла, стали называться банкирами, bancherii (от banco - стол, прилавок). Впоследствии меняльное в тесном смысле и банкирское занятия стали разделяться, и в Венеции (1528 г.) было даже воспрещено соединять их вместе. Вскоре обычай отдавать банкирам свободные капиталы и производить через их посредство

платежи сделался общеупотребительным. Не только частные лица, но и благотворительные учреждения, опеки, монастыри и городские власти стали держать у банкиров свои фонды. Производство платежей путем списывания в книгах банкиров со счета одних на счет других было признано коммерческой практикой наилучшим способом, устраняющим все неудобства перевозки, оценки, сосчитывания разнообразной монеты. При этом ценилось еще и то, что при производстве платежей через банкиров всякое перемещение точно удостоверялось в их книгах и могло служить свидетельством на случай споров и недоразумений между контрагентами. Законами итальянских городов подтверждалось, что перевод по книге банкира, акцептованный кредитором, считается правомерным платежом. Что касается формы перевода, то первоначально требовалась личная явка платящего и получающего или их уполномоченных к банкиру. Однако, мы находим следы того, что уже очень рано в некоторых итал. городах переводы совершались на основании письменных поручений; так, напр., в одном старом венецианском законе упоминается такой лист, contadi di Banco, которым купцы иноземных городов могли поручать производство переводов. Условия, на котор. банкиры брали на себя кассоведение за счет своих клиентов, в точности нам неизвестны. Кажется, что обыкновенно они не платили никаких процентов по вкладам, а пользование вверяемым капиталом считалось вознаграждением за хранение и производство переводов. Способы помещения стекавшихся к банкирам капиталов были чрезвычайно разнообразны, и с современной точки зрения их не всегда можно признать согласными с истинными задачами банковой деятельности. Банкиры являлись участниками самых разнообразных торговых предприятий, особенно торговли пряными и москательными товарами, благородными металлами и драгоценными каменьями. Иногда это участие им воспрещалось, но неоднократно повторяющиеся запрещения доказывают, что последние часто нарушались. Весьма широк был кредит, оказывавшийся итальянскими банкирами частным лицам и общественным учреждениям. Венецианский сенатор Контарини свидетельствует, что кредит этот имел весьма благотворное влияние на расцвет торгового могущества Адриатической республики.

Феодальные князья, короли и городские общества часто обращались за кредитом к банкирам. Так, еще в XII ст. генуэзские, пизанские и флорентийские банкиры снабдили деньгами французских рыцарей, отправлявшихся в Крестовые походы, а в 1210 г. Людовик Святой сделал у генуэзских банкиров значительный заем на сумму 48188 турин. лир. Почти во всех городах Европы мы встречаем итальянцев и евреев, занимающихся банкир. делом, и везде, где они ни появлялись (в Англии, Франции, Фландрии), они содействовали оживлению торгово-промышленной жизни.

Если, с одной стороны, итальян. банкиры развитием кредита оказывали значительные услуги средневековому обществу, то с другой - история повествует о частых и жестоких гонениях, которым они подвергались. Папские буллы неоднократно грозили строгими карами лицам, дающим ссуды под проценты, и освобождали должников от их обязательств перед кредиторами. Так, в 1179 г. на Латеранском соборе папа Александр III объявил, что виновные во взимании процентов, лишаются причастия и христианского погребения. В Пизе в 1286 г. постановлением город. общины запрещено было всем занимающимся денежными оборотами проживать в городе. Такое же постановление сделано в Вероне 1450 г. Часто короли, побуждаемые страхом папских угроз, или, желая присвоить себе богатства банкиров, изгоняли их из пределов своих владений; так, из Франции итальян. банкиры были изгнаны Людовиком Святым и Филиппом Красивым (1291 г.). Из Англии итальянцы-банкиры изгнаны Генрихом III (1240 г.) и опять допущены в 1250 г. по настоянию папы, нуждавшегося в деньгах и желавшего расположить к себе банкиров. Иногда изгнанные банкиры с помощью значительных денежн. взносов покупали себе право вернуться, так что преследование их являлось для правителей выгодной доходной статьей.

Обороты отдельных банкиров достигали значительных размеров; так, Джиовани Виллани ("Croniche Fiorentine" lib XI, c. LXXXVII) сообщает, что во Флоренции существовали банкир. дома, организованные в виде товариществ на вере; складочный капитал одного подобного товарищества Барди доходил до

550000 зол. флор. (= 5 млн. руб. мет.). Банкир. дома эти имели во многих городах отделения и подворья для склада товаров. Несогласие с задачами банковой деятельности и рискованные помещения вверенных им капиталов часто ставили банкиров в затруднительное положение. Они старались всякими путями обеспечить себя от скорого и внезапного возврата вкладов. Они уклонялись от переводов, если ожидали, что им придется сделать выдачу звонкой монетой, платили неудобными сортами монеты, замедляли платеж под разными предлогами, ограничивали число часов дня, когда производились выдачи, платили вместо наличных денег ордерами на других банкиров, почему эти ордера ходили по низшему сравнительно со звонкой монетой курсу. Законодательства итальян. городов стремились ограничивать подобные злоупотребления банкиров; почти везде банкиры должны были приносить присягу в добросовестном исполнении всех своих обязанностей и представлять в том известные обеспечения. Размеры этого обеспечения, смотря по месту и по времени, были различны. Оно часто состояло не в залоге ценностей, а в поручительстве известного числа уважаемых, кредитоспособных граждан. В Венеции для занятия банкир. делом требовалась концессия сената, дававшаяся лишь на 3 года. Банкиры были подсудны особому коммерческому суду, который часто имел над ними и общий надзор. Особенно в Венеции был усилен над ними правительственный контроль. Сперва надзор поручался консулам (Consules mercatorum), потом (1524 г.) образована особая комиссия из трех инспекторов, proveditori sopra banchi, а вскоре каждый банкир был поставлен в ведение особого proveditore, который изо дня в день следил за всем банкирским делопроизводством. В этой строгой опеке и правительственном вмешательстве справедливо видят симптомы упадка банкового дела, что действительно замечается в начале XVI ст. в Венеции вместе с утратой ею всемирно торгового положения, а равно и в других итальянских городских республиках - см. также ст. Банкир.

С деятельностью отдельных банкиров конкурировали еще так назыв. Montes pietatis (итал. monte di pieta, франц. montes de piet è), основанные в разных

итальян. городах с целью доставления дешевого мелкого кредита нуждающимся классам. Капитал их обыкновенно образовывался из частных или общественных пожертвований. Первое такое учреждение возникло с утверждения папы в Орвието (1463 г.), второе - в Перуджии (1467 г.). Из Италии они распространились во Франции и отчасти в Германии. Эти montes взимали по ссудам проценты только для покрытия своих издержек, но не вправе были извлекать для себя какие-либо выгоды. (Подробнее см. в ст. Ломбарды).

[редактировать]

Первые общественные банки в Италии

II. *Первые общественные Б.* в Италии. Когда возникли первые публичные банки - вопрос еще не решенный в науке. Некоторые утверждают, что древнейшим обществ. Б. должен считаться Палермский (Tavola XIVст.), другие доказывают, будто в Барселоне еще в 1401 г. был открыт публ. Б. Но самые известные из старых Б. Генуэзский и Венецианский относятся к XVI веку. Возникновение общественных Б. находится в связи с т. н. montes, т. е. складчинами капиталов для ссуды их правительству. Часто капиталисты добровольно или вынужденно при принудительных займах, составляли консорциумы и складывали свои капиталы, чтобы совокупно снабдить правительство требуемой суммой. Вместо уплаты долга и процентов этим компаниям отдавались в управление целые статьи госуд. доходов. Впоследствии такие компании, как, напр., знаменитая генуэзская Casa di S. Giorgio, присоединяли к своей деятельности и частное банков. дело. Венецианский историк Романин ("Storia di Venezia", т. II, стр. 444), а за ним Макферсон ("Annals of commerce", I, 341) и другие видят в такой monte, а именно, в учрежденной в Венеции в 1171 г. заемной камере (cam è ra di imprestidi) по случаю принудительного займа республики, начало Венецианского Б., основ. собственно декретом сената 28 дек. 1584 г. Романин считает этот декрет возобновлением старинного национального Банка, существовавшего с XII ст. и по неизвестным причинам закрывшегося. Но на

самом деле заемная камера 1171 г. была установлением, ведавшим государственный долг Венеции (Кауфман, "Банки", II т., 103). Это учреждение вело книги, куда записывались имена кредиторов государства и в котором отмечалась всякая передача из рук в руки облигаций государственного долга.

Венецианский банк

Упадок частной банкир. промышленности во второй половине XVI стол. в Венеции вызвал сильный застой в торговых делах. Венецианский сенат решил прийти на помощь коммерч. миру и 28 дек. 1584 г. издал декрет об учреждении обществен. Б. под назв. B. della Piaza de Rialto. Банков. дело было объявлено монополией республики и частным лицам впредь воспрещалось учреждать Б., но вскоре это запрещение отменили. Управление возложено на правительство республики, трех главных директоров (sopra proveditori del Banco) и трех инспекторов. Деньги, вверяемые банку, запрещалось обращать на какие-либо предприятия; они должны были оставаться в Б. в полном распоряжении вкладчиков. Сперва управление было поручено чиновникам, но ввиду их неопытности в торговых и банков. делах скоро выяснилось это неудобство, и декретом 11 окт. 1587 было предписано управление банками передать частным банкирам, которые для этой цели должны были внести залог в 25000 дук. В 1619 г. Б. назван "B. del Giro" (жиробанком), т. е. переводным Б. Жиробанки получили свое название от главной их операции, которая заключалась в производстве платежей за третьих лиц из сумм, которые были для этой цели вверяемы Б. этими лицами. Особенность этой операции заключалась в том, что клиенты Б. составляли сомкнутый круг (giro) лиц, по устному приказу которых Б. переносил указанные суммы со счета одного на счет другого. Единство кассы известного круга торговых лип привело к объединению монетного счета. Разнообразие монет стремились уравнивать не путем перечеканки, а переоценки всякого рода монеты на одну счетную единицу. Торговый мир отдельной местности соглашался условно принять известное количество драгоценного металла или наилучшую монету за единицу счета, эта единица именовалась "банковой монетой". Каждый более или менее значительный торгово-промышленный центр имел свою "банковую" монету, на которую он

переоценивал все действительные монеты, служившие для платежей. В Венецианском Б. была принята за условную единицу счета, или за "банковую" монету, наилучшая из монет, обращавшихся в Венеции и пользовавшаяся лажем, доходившим до 20%. Для расширения оборотов Б. было предписано, чтобы векселя с платежом на Венецию оплачивались не иначе, как в Б., для чего необходимо было открыть себе счет в Б., т. е. держать в нем свою кассу. Накоплявшиеся таким путем значительные вклады Б. тайно передавал венец. правительству, которое не особенно стеснялось своим торжественным обещанием сохранять в неприкосновенности фонды Б. По этой причине Б. два раза в 1640 г. и 1717 г. приостанавливал свои платежи звонкой монетой. В 1806 г. долги Венец. Б. были ликвидированы по декрету вице-короля итальянского (28 июля 1806 г.), котор. предписывалось долги бывшей Венециан. республики и Б. внести в долговую книгу вице-королевства. - Историю Венец. Б. см., "Ordine e regole in materia de banco del giro" (1663, напечат. у Марпергера в его "Beschreibung d. B.", Галле и Лейпц., 1717); Савари, "M èmoire très curieux concernant rè tablissement du banco de Venise" (напечат. в его "Le parfait n è gociant" Женева, 1752); Е. Латтес, "La liberta delle B. a Venezia" (1869 г.); Феррара, "Documenta per servire alla storia delle B. Veneziani" (1871 г.) и его же, "Gloantichi B. di Venezia" (в "Nuova antologia", 1871 г.); Пьетро Рота, "Storia delle Banche" (1874 г.; русск. перев. И. Кауфмана, СПб., 1877 г.); Нассе, "Das venetianische Bankwesen im XIV - XVI Jahr." (в Конрадовских "Jahrb. f. Nationaloekon.", 34) и его же статья о средневеков. Б. в "Handw ö rterbuch d. Staatwiss." (изд. Конрадом и др., Иена, 1890 г.).

Генуэзский банк

Генуэзский Б. св. Георгия. Своеобразным учреждением представляется товарищество св. Георгия в Генуе. Это была ассоциация кредиторов Генуэзской республики, давшая начало одному из древнейших по времени основания и известности публичных Б. Первый известный заем Генуэзской республики по случаю войны с Алжиром и Тунисом относится к 1148 г. Кредиторы, ссудившие правительство, составили товарищество, которому республика передала сбор некоторых налогов для обеспечения процентов и погашения

займа. Способ этот впоследствии повторялся при следующих займах; таким образом возникло множество товариществ, называвшихся comp è re, или scritte, капитал которых составлялся из паев (luogo) в сто лир каждый. Известное число паев, принадлежавших одному лицу или семейству, называлось колонной. Сбор доходов, предоставленных товариществу, назывался proventi. Каждое товарищество получало название или от предоставленного ему сбора, или от цели, для которой сделан заем, или от имени святого, которого праздновали в день заключения займа, напр., "Великого мира", "Корсики", "Родоса", "Венецианцев", "св. Петра и Павла", "Соли", "Вина" и т. д. Пайщики (luogatori) выбирали своих администраторов, называвшихся консулами, и назначали должностных лиц (visitatori, consortatori, clavigeri), подчиненных консулам, для сбора предоставленных товариществу налогов; часть этих сборов за покрытием ежегод. проц. называлась coda di r edenzione (погасительный фонд) и шла на выкуп паев с целью погашения долга. Паи были именные, но могли передаваться посредством переписки в книгах товарищества. Каждому владельцу паев был открыт счет в реестрах, котор. велись кредиторам правительства и котор. в Генуе назывались cartulari. В Венеции и Флоренции подобные общества назывались не товариществами, а были известны под именем палат (cam è ra di impestidi). В 1250 году все товарищества в Генуе вследствие неудобств в финансовом управлении, происходивших от их многочисленности, были соединены в одно comp è re de capitolo. Однако, вскоре для заключения новых займов открыты новые товарищества. Финансовые дела от того опять крайне расстроились. Никто - ни правительство, ни администраторы товариществ - не знали, кому какие в точности принадлежат права по сбору налогов. Владельцы паев очень страдали от этой неопределенности. Повторили старую меру, слили опять все товарищества в одно, получившее 23 апреля 1407 название Comp è re di San Giorgio в честь патрона города. Владельцам паев прежних товариществ было выдано соответствующее число паев нового; ему предоставлена такая часть государств. доходов, которая давала бы 8% на выпущенные паи, причем 7% разделялось между участниками, а 1% шел на расходы по администрации и на погашение.

Число старых облигаций, консолидированных в новых паях товарищества св. Георгия = 476706, по 100 лир каждая. Во главе товарищества св. Георгия стояло общее собрание, состоявшее из 20 лиц, занимавших высшие общественные должности, и 460 пайщиков, из коих 230 избирались по жребию из среды участников, имевших более 10 паев, а другая половина из числа остальных акционеров. Общее собрание (quorum - 300 ч.) собиралось ежегодно. Общим собранием разрешались важнейшие вопросы, как, напр., изменение устава, ссуды правительству; исполнительная власть принадлежала совету из 8 протекторов, избираемых из почетнейших граждан на один год и носивших титул светлейших. По истечении года оставлявшие свою должность протекторы образовывали т. н. Ufficio del pr ècèden te, которое занималось ликвидацией всех дел, не оконченных в прошлом году. Дивиденд, причитавшийся на паи, выплачивался через каждые три месяца. До 1448 г. общество выплачивало постоянный доход в 7 лир на пай, а после 1448 положено выдавать дивиденд сообразно с получаемыми доходами, оттого курс на паи подвергался колебаниям; самый высший курс - 278 лир. (1621 г.), а низший - 48 лир. (1559 г.) за пай в 100 лир. С 1456 года вошло в обычай отсрочивать на 3 года уплату дивиденда; эта отсрочка ввела в употребление особого рода ценные бумаги, дивидендные купоны, называвшиеся "moneta di paghi", посредством которых акционеры могли передавать другим лицам причитавшиеся им части дивиденда. Смотря по близости срока, в который общество обязано было платить звонкой монетой по этим дивидендным бумагам, они (т. н. "дивидендные лиры") имели более высокий или низкий курс. С самого основания общества св. Георгия Генуэзская республика заключила у него ряд крупных займов, так что вскоре в управление общества перешли все регалии и колониальные владения Генуи, и общество явилось одним из могущественных учреждений своего времени; оно содержало войска и флот, вело войны и заключало мирные и союзные договоры. Частная банковая деятельность общества св. Георгия началась вскоре после основания его, и в 1408 обществу разрешено открыть Б. и принимать частные вклады. Вкладчики получали вкладн. свидетельства, называв, biglietto dl cartulano. В

1675 постановлено, чтобы уплата по векселям производилась "банковой монетой" общества св. Георгия. В 1796 Б. по требованию республики уплатил австрийцам 14820700 лир контрибуции, после чего он оказался несостоятельным. Он прекратил платежи звонкой монетой по вкладам и дивиденды по паям. Вкладные билеты, паи и купоны быстро упали в цене. Была учреждена сохранная казна (Monte de conservazione), которая обменивала билеты на паи (по 200 лир), погашаемые ежегодным тиражом, и дивидендная камера (Monte di paghe), уплачивавшая дивиденды. В 1797 г. Генуя завоевана французами и Общество утратило окончательно свое значение. Ликвидация Б. произошла в 1816 г. после присоединения Генуи к Сардинии, и паи св. Георгия превращены в облигации Сардинского королевства. Историю Генуэзского Б. см. Луиджи Корветто, "Saggio sopra la Banco d. San. Giorgio (Генуя, 1748); Антонио Лоберо, "Memorie storiche della B. di S. Giorgio" (Генуя, 1832); Карда Кунео, "Memorie sopra l'antica debita publio, mutui comp è re e B. do S. Goorgio" (Генуя, 1842), Ад. Вишневский, "Histoire de la B. de S. George" (Пар., 1865) и Пиетро Рота, "Storia delle B." (1874, рус. пер. И. Кауфмана).

Из других итальянских Б. этой эпохи заслуживают внимания *Миланский Б. св. Амвросия*, учрежденный Джиованни Антонио Церби с целью прийти на помощь печальному положению городских финансов. Средства Б. образовались посредством вкладов (depositi di cartulario) и посредством паев (luoghi). По вкладам не платились никакие проценты, и Б. обязан был выдавать их по востребованию. Акционеры (luogatori) составляли товарищество, каждая акция равнялась ста имперским лирам. В 1630 г. Б. не мог удовлетворить всех требований по внесенным вкладам и перестал существовать как Б., а превратился в ассоциацию кредиторов общины и в этом виде был поглощен "Наполеоновской казной". Существовали еще в XVI и XVII стол. Б. в Неаполе (Б. св. Духа и др.), в Сиенне, Monte dei Paschi (Б. пастбищ), названный так потому, что основный капитал Б. образован с доходов государственных пастбищ, и в друг. итальян. городах.

Амстердамский банк

Вследствие больших убытков, которые терпела торговля от постоянных колебаний в стоимости монет, амстердамские купцы решились ввести общую счетную единицу, для чего необходимо было сосредоточить все платежи и расчеты в одном учреждении. Последствием этого было основание Амстерд. Б. (Amsterdamsche Wisselbank) 31 янв. 1609 г. под ведением городской общины, назначавшей чиновников-администраторов. Всякому лицу, внесшему вклад не ниже 300 флор., открывался кредит на соответственную сумму. Все векселя свыше 300 флор. должны были уплачиваться не иначе, как ордерами на Б.; вклады должны были быть неприкосновенны, и город не имел права заимствовать из них на свои нужды. Расходы покрывались налогом в полштивера с каждых 100 флор., взимаемым при сведении счетов. Б. установил неизменную счетную единицу, представлявшую стоимость определенного количества серебра, равнявшуюся 211,91 асам чистого серебра и называвшуюся "банковый флорин". Б. принимал всякого рода монету, но счет велся только на "банковые флорины", которые пользовались лажем против чеканенных флоринов, обыкновенно в размере 5,84%. Вклады могли быть передаваемы другим лицам, но не возвращались обратно звонкой монетой. Если вследствие слишком большого накопления вкладов в Б. количество банковых денег увеличивалось в размере, превышающем спрос на них, и лаж на банков. флорины падал ниже 5,84%, то Б. делал распоряжение об изъятии известного числа банковых флоринов путем выкупа их звонкой монетой. Таким образом Б. всегда поддерживал курс своих денег на надлежащей высоте. Капитал Б. составился из вкладов, цифра его держалась в строжайшей тайне. По мнению некоторых, она доходила до 60 млн. флор., т. е. около 35 млн. руб. мет. До конца XVIII стол. Б. пользовался величайшим доверием. Никто не сомневался, что каждому банковому флорину, находящемуся в обращении, действительно соответствует серебряный или золотой флорин в кладовых Б. Однако в 1794 году, когда Амстердам был взят французами, в кассах Б. не хватило 10624793 флор., отданных в ссуду правительству и голландской Ост-Индской компании. В следующем году Б. был ликвидирован, просуществовав 186 лет. Ср. W. C.

Mees, "Proeveeener Geschidenis van het Bankwesen in Neederland" (Роттердам, 1838) и "Историю Б." П. Рота в русск. пер. И. Кауфмана.

Гамбургский банк

По примеру Амстердамского Б. в Гамбурге 20 февр. 1619 учрежден Разменный Б. (Wechsel-Banco). Город гарантировал всем своим имуществом вклады, внесенные в Б. Все векселя свыше 400 марок должны были уплачиваться через Б., для чего ему вносились соответствующие суммы; слабой стороной разменного Гамбургского Б. было то, что он не установил, как Амстердамский, неизменную счетную банковую монету. Только в 1770 г. сперва в виде опыта, а в 1780 г. окончательно положено, что марка чистого серебра равняется 27,75 банков. маркам. К Разменному Б. в том же году присоединен и Ссудный (Lehn Banco); ссуды выдавались из 6% годов., сначала под залог золота и серебра, потом и других ценностей. В течение первых двух столетий своего существования Б. несколько раз приостанавливал платежи: в 1672 и 1694, в 1755-1763 и 1799 гг. Но каждый раз усилиями и с помощью города Б. удавалось переживать кризис и вновь продолжать свою деятельность. В 1813 году французы, заняв Гамбург, конфисковали кассу, заключавшую около 7,5 млн. марок. В следующем году, однако, по освобождении Гамбурга от французов Б. возобновил свою деятельность, и в 181 6 г. французское правительство вознаградило вкладчиков Б.

Английский банк

Начало банкового дела в Великобритании положено иноземными банкирами-ломбардцами и евреями, к которым короли часто обращались за ссудами. Во второй половине XIV стол. король стал назначать особых лиц, которым представлялось исключительное право производить размен монеты и иностранные переводы. Эти привилегии, однако, не содействовали упорядочению меняльного и банкирского дела, и в начале XVII стол. лондонские золотых дел мастера вопреки первоначальному запрещению стали производить банкирские операции. Мало-помалу они стали пользоваться большим доверием и получать значительные вклады на хранение. Операции их

вследствие того еще больше расширились, и они могли ссужать королей значительными суммами. Своим вкладчикам золотых дел мастера выдавали свидетельства, назыв. Goldsmith's notes, получившие весьма широкое обращение. Несмотря на затруднительное положение, в которое королевские займы ставили золотых дел мастеров, банкирские их предприятия продолжали развиваться, но не могли, однако, удовлетворить всю потребность в кредите, увеличивавшуюся вместе с ростом экономического могущества Англии. В конце XVII века появился целый ряд любопытных проектов (см. Кауфмана. "Банков. дело в Великобритании и Ирландии", в его соч. "Банки и пр.", II т. СПб., 1877) об объединении банкового дела и учреждении публичного Б. в Англии. Из этих проектов одержал верх проект Вильяма Петерсона (См. Банниетер, "Life and works of William Patterson", Эдинбург, 1858) по плану которого и был учрежден Английский Б. Особенность английских банковых проектов конца XVII стол. заключается в том, что ими выдвигается вперед новый принцип в организации Б. Вместо разменно-вкладных операций Венецианского и Амстердамского Б. на первый план ставится кредитная функция Б. Цель Б. отныне не только облегчить капиталистам платежную операцию, но создать новые платежные средства для лиц, вовсе не имеющих их. Исходя из тщательно скрываемого от всех факта, что в Амстердамском Б. находилась в наличности едва четвертая доля всех вверенных ему вкладов и что, след., платежи производились чеками на "фиктивные вклады", Петерсон приходит к мысли, что вовсе не требуется полного покрытия звонкой монетой всех обязательств, выпускаемых Б. Отсюда два главные его положения, легшие в основание Английского Б.: 1) что собственный складочный капитал не должен составлять источника его оборотных средств; 2) что основной капитал Б. предоставляется в распоряжение правительства, т. е. помещается в государственных процентных бумагах, служащих обеспечением и эквивалентом кредитных операций Б. Однако, Петерсон не считал возможным предоставить Б. безграничную свободу в выпуске кредитных банковых билетов, и разменность билетов по востребованию он считал необходимым условием их солидности. В 1694 году английское правительство, находясь в

затруднительном финансовом положении, воспользовалось проектом Петерсона. Был издан закон, гласивший, что общество, учреждаемое под названием "Управляющий и компания англ. Б." ("The Governor and C ompany of the B. of England") обязывается представить в распоряжение правительства сумму в 1200000 ф. ст., собранную подпиской на акции, и что пассив Б. не должен превышать эту сумму долга правительства. В первые 10 дней подписки была собрана вся сумма 1 млн. 200 т. ф. ст., и 5 июля 1694 г. происходило первое собрание акционеров, выбравшее управляющего, его товарища и директоров Б. (24) и определившее правила внутреннего распорядка Б. Первоначально обществу выдана была концессия только на 11 лет, по 1 авг. 1705 г. После этого срока правительство могло не продолжать концессии. Все время действия концессии складочный капитал В. остается в руках правительства, которое платит за него Б. 8% годов. Б. разрешено выпустить банковых билетов на сумму 1 млн. 200 т. ф. ст.; обязываться на сумму, высшую этого, Б. может только с особого разрешения парламента и под обеспечением, определенным парламентом. Б. разрешено торговать векселями, золотом и серебром в слитках, но запрещена торговля другими товарами, за исключением продажи товаров, оставшихся за Б., как залог по ссудам. Б. воспрещено без разрешения парламента делать правительству какие-либо ссуды. Общие собрания акционеров из лиц, владеющих не менее как на 500 ф. акциями, происходят 4 раза в год, а экстренные - по требованию 9 акционеров. Чистая прибыль распределяется общим собранием акционеров. Акции переходят не иначе, как по отметкам в книгах Б. Правление Б. при производстве операций не может выходить из круга действий, определенных в парламентском законе. Таковы первоначальные основания устройства Англ. Б. В 1697 продолжена концессия еще на 5 лет (до 1710 г.), увеличен акционерный капитал, и Б. дарована привилегия, в силу которой на время существования концессии никакой другой корпорации не должно было быть разрешено производство банк. операций. В *Шотландии* в 1695 г. по образцу Англ. Б. учрежден акционерный Б. со складочным капиталом в 100 т. ф. ст., собранных по подписке, который вскоре стал тоже выпускать банковые билеты, разменные на

звонкую монету, стоимостью в 100, 50, 20, 10 и 5 ф. ст. В *Ирландии* после несколько неудачных попыток (1685, 1720) только в 1782 г. основан также по образцу Англ. Б. эмиссион. Б. под наз. "Управляющий и компания Ирландского Б." с основн. капит. в 600000 ф. стерл.

В первое время своего существования Англ. Б. приходилось выдержать сильную конкуренцию с частными Б. золотых дел мастеров, которые очень враждовали с ним. Англ. Б. был вынужден сократить выпуски своих билетов и быть на страже, так как при малейшем кризисе золотых дел мастера предъявляли на значительные суммы билеты к размену. Из этой борьбы Англ. Б. вышел победителем и добился, кроме упомянутой привилегии 1697, запрещения в 1708 всякому товариществу, если оно состоит более чем из 6 лиц, заниматься банк. делами и выдавать на себя обязательства по предъявлению или на срок, меньший 6 месяцев. Выпускная операция Англ. Б. развивалась с большой постепенностью и осторожностью. В период 1701-1705 Б. ввел в обращение билетов всего на 865 т. ф. ст. В следующее семилетие 1716-22 сумма выпущ. банк. билетов равняется средн. числ. 2,1 млн. ф. ст.; в 1723-27 = 3,5 млн., в 1728-37 + 4,5 млн.; до 1750 почти не возрастает и только в 1761-1770 доходит до 5,9 млн., в 1780 до 8,4 млн., в 1790 - 11,4 млн., в 1800 до 15,0 млн., в 1810 - 24,8, млн., 1830 падает на 21,4 млн., в 1840 на 17 млн., в 1850 подымается опять до 20,3 млн. и затем весь период 1850-87 она колеблется между 20 млн. и 30 млн. (1878); в 1887 равняется 24,2 млн. В это же самое время нарастал и долг правительства Б. В 1717 г. он уже равнялся 3,3 млн. В 1721 - 5,3 млн., в 1730 - 10 млн. В 1800 долг возрос до 13,6; в 1814 г. достиг 35 млн.; в 1829 г. упал опять до 14,65. На этой цифре он держался до 1844 г. и затем в период от 1844-87 колебался между 25 и 38 млн. (максимум за все время существования Б. - 38,3 млн., в 1878 г.). Что касается размеров банковых билетов, то в первой половине XVIII ст. Б. не выпускал билетов ниже 20-фунтового достоинства, и лишь с 1759 г. появились билеты в 10 фунт., а с 1793 г. в 5 ф. ст. Рядом с Англ. Б. выпуском билетов стали заниматься и частные Б. Вследствие выгод от этой операции число их стало возрастать, и к 1776 г. частн. Б. в Англии было 150, а к 1790 г. число их дошло до 350. Так как частные Б. стали выпускать билеты на

ничтожные суммы, то пришлось законодательным путем запретить выпуск билетов ниже 5 ф. ст. (1777 г.). Однако, такое неумеренное пользование кредитом и наводнение рынков банков. билетами скоро показали свои вредные последствия, и при первом торговом кризисе вследствие начавшейся в 1793 году войны более сотни этих Б. оказались несостоятельными и закрылись. Если в 1793 году Англ. Б. благодаря осторожному и благоразумному пользованию кредитом мог легко противостоять кризису, то в 1797 он очутился на краю банкротства вследствие неумеренных ссуд, сделанных правительству, крайне нуждавшемуся в деньгах на ведение войны. Пришлось приостановить размен билетов, и правительство пришло на помощь Б., подтвердив законом неразменность банков. билетов. Патриотизм англичан поддержал правительство, и собрание купцов и банкиров в Mansionhouse торжественно заявило, что оно принимает в уплату билеты Англ. Б. и готово содействовать во всей сфере своего влияния беспрепятственному обращению банков. билетов. Однако, несмотря на общее стремление удержать банков. билеты al pari со звонкой монетой, курс на них стал падать, и в 1812 за 100 ф. банков. билет. платили 75 ф. 6 шил. 3 пенса золотом; в 1813 только 91 ф. 2 шил.; в 1814 - 74 ф. 17 шил. 6 пенсов. Падение курса билетов послужило предметом многих оживленных споров экономистов Англии и Европы и вызвало исследование банкового дела в Англии парламентской комиссией, обнародовавшей свой знаменитый доклад (billion report) 1810 г. По окончании войн курс банков. билетов стал быстро подниматься и в 1819-20 гг. он уже равнялся 97 ф. и 8 шил. В 1819 г. (законом Пиля) был определено восстановить размен билетов с 1823 г., но уже с 1 мая 1821 Англ. Б. был в состоянии ввести безостановочный размен на золото. В 1825 г. разразился банковый кризис. Наводнившие рынок банковые билеты частных Б. сильно пали в цене; наступившее общее недоверие вызвало сильный отлив капиталов из частных Б. В течение 6 недель около 70 Б. прекратили платежи. Вследствие непрекращавшегося размена на золото наличные фонды Англ. Б. стали быстро исчезать из касс Б. Еще немного, и Б. грозила необходимость закрыть размен билетов. Выпуск на 1 млн. однофунтовых билетов, с 1821 изъятых из обращения, спас Б. Кризис был

пережит, обстоятельства эти повели к некоторым изменениям в банковом законодательстве. Было разрешено открывать акционерные (joint stock banks) Б. с правом выпуска банков. билетов по всей Англии за исключением Лондона и района в 65 миль в окружности. Сам Англ. Б. обязывался в наиболее значительных торговых пунктах открывать отделения. Выпуск билетов ниже 5 фунт. воспрещен. В 1833 году при возобновлении привилегии Банка билетам его, пока размен их безостановочен, присвоено значение законного платежного средства (legal tender). В самом Лондоне также отменено запрещение 1708 открывать частные банковые учреждения с большим числом акционеров, чем 6; но право выпуска банк. билетов осталось монополией Англ. Б. В 1834 парламентом утвержден устав первого большого лондонск. акционерн. Б. "London and Westminster Bank". Надежда, что этими мероприятиями будет предотвращена возможность повторения тяжелых финансовых обстоятельств 1825 не оправдалась. Коммерческие кризисы 1836 и 1839, вызванные чрезмерной спекуляцией по постройкам железн. дорог, тяжело отразились на положение Англ. Б., и в 1839 году ему пришлось прибегнуть к займу в 2,5 млн. фун. ст. в Париже и Гамбурге, чтобы не остановить размен билетов. Эти повторявшиеся банк. затруднения вызвали особенное внимание со стороны общественного мнения и законодательных сфер к теории т. н. currency shool, талантливым представителем которой в то время явился Самуил Лойд, позднее лорд Оверстон, и которая требовала, согласно учению Рикардо, полного покрытия звонкой монетой всей суммы выпускаемых билетов. По инициативе Роберта Пиля в духе учения этой школы был принят парламентом закон 19 июля 1844 г., давший Англ. Б. новую организацию, сохранившуюся и до сих пор. По закону Пиля чисто банковые операции Б. совершенно отделяются от выпуска билетов и Б. разделяется на два самостоятельных департамента: "Issue department", заведующий выпуском банков. билетов и "Banking-department" - всеми другими операциями. Эмиссионный департамент имеет право выпустить без покрытия золотом на 14 млн. фунт. стер., т. е. на сумму, равную государственному долгу и обеспеченную государственными ценными бумагами. Все, что будет выпускаемо выше этой суммы, должно быть покрыто

полностью золотом или серебром (не более 1/5). Право выпуска банк. билетов другими частными Б. ограничивается количеством, которое ими выпускалось средним числом в течение 3 месяцев до 27 апреля 1844 г. Открытие новых Б. с правом выпуска банков. билетов или возобновление выпуска старыми Б., если они по какому-нибудь случаю прекратили его, не дозволялось. Всего в 1844 было в обращении билетов, выпущенных частными Б., на 8,648 млн. ф. стер. Вследствие закрытия некоторых Б. или прекращения выпуска, число это уменьшилось к концу 1888 до 5,28 млн. ф. ст. К этому же времени количество билетов, выпускаемых Англ. Б. без покрытия звонкостью, возросло до 16200 т. ф. ст.

В следующем 1845 воспрещено также в Шотландии учреждать новые эмиссионные Б. Право выпуска банковых билетов старыми Б. без покрытия ограничено средним количеством билетов, находившихся в обращении последнего года, с мая 1844 по май 1845. Выпуск свыше этого количества покрывается полностью. В отличие от английск. Б. шотланд. разрешено выпускать билеты и однофунтового достоинства. В 1845 в Шотландии существовало 19 банков, пользовавшихся правом выпуска билетов без метал. покрытия на сумму в 3 млн. фунт. К концу 1888 г. число их уменьшилось до 10 - с 2 м. билетов в обращении без мет. покрытия. Однако, цель закона 1844 дать обращению банков. билетов твердую гарантию в частичном металлическом их покрытии не была вполне достигнута. На самом деле и после 1844 года количество находившихся в обращении билетов английского Б. не находилось в зависимости от размеров фонда покрытия, а преимущественно от спроса на них в торговом обороте. Если, правда, с приливом металлических ресурсов в кассы Б. он создавал соответственно этому новое количество банковых билетов, то им, однако, приходилось оставаться резервами в кассах Б., который не мог пускать их в обращение при неблагоприятном настроении в торгово-промышленных сферах. С другой стороны, с отливом кассовых средств Б. обыкновенно прибегал к повышению дисконта с целью сократить свой активный кредит, а не к уменьшению количества выпущенных билетов путем их выкупа. Тем не менее закон 1844 года в эпохи спекуляционной горячки

служил некоторой преградой для администрации банка открывать чрезмерно широкий кредит. Уже ни в одном из торговых кризисов после 1844 г. кассовая наличность не падала так низко, как до этого. В то время как в кризисах 1825 г. она падала до 1,26 млн. ф. ст., 1837 - 3,83 млн. 1839 - 2,406 м., уже после нового закона в 1847 - 8,3 м., 1857 - 6,08 м., 186 6 - 11,85 млн., Что преграда эта, однако, не имела безусловного значения доказывается тем, что при исключительных условиях, во время кризисов 1847, 1857, 1866 пришлось приостановить действие закона 1844 г. и представить Б. выпуск билет. без покрытия выше предоставленной этим законом нормы. Эта мера оказала весьма благотворное влияние на восстановление доверия и спокойствия в потрясенном кризисом торгово-промышленном мире. Существенные черты современного положения банковой деятельности в Англии могут быть формулированы в следующих положениях: возрастают централизация и объединение расчетов между отдельными банками; все менее значительные провинциальные банки вынуждены заводить текущие счета в каком-либо из лондонских банков, которые в то же время являются агентами провинциальных банков по всем их сделкам и операциям на Лондон. В свою очередь, лондонские Б. или учреждают в провинции свои отделения, или пользуются услугами тамошних банков. Таким образом, из провинциальных банков стекаются все свободные средства в лондонские Б., которые уже все, что не находит у них помещения, передают в Английский Б., играющий роль царя Б., "банка банков".

Английский Б. в то же время является центральным кассовым учреждением для всех государственных учреждений, имеющих каждое свой счет в Англ. Б., так что всякого рода денежные дела между ними производятся простым переписыванием в книгах Б., точно так же, как получения и платежи за счет правительства частным лицам, имеющим счет в Б. Уплата процентов по государственным долгам производится также обыкновенно путем переноса со счета правительства на счет отдельных банков. Все расчеты между банками сосредоточены с 1775 г. в так наз. Клирингсгаузе (см. это сл.); в 1864 г. и англ. Б. присоединился к системе расчетов в центральном Клирингсгаузе, так что с тех пор все разницы, которые после расчета чеков оказываются в пользу

какого-либо Б., стали также реализовать не наличными деньгами, а трансфертом в книгах Английск. Б.

Следующие две таблицы представляют статистические сведения о главнейших операциях Английского банка до и после 1844 г. в миллионах фунтов, стерл.; в 1-ой цифры показывают состояние операций к 1 августа каждого года; во 2-ой - приведены средние величины за последнюю четверть года.

I.

Год.	Касса.	Банк. бил.	Вклады.	Ссуды.
1780	3,58	8,41	4,72	10,91
1790	8,39	11,43	6,20	11,96
1800	5,15	15,06	8,33	22,14
1810	3,19	24,79	13,62	40,98
1820	8,21	24,30	4,42	23,84
1830	11,15	21,46	11,62	24,56
1840	4,29	17,00	6,31	21,87
1844	15,31	21,49	12,14	21,87

II.

Год.	Касса.	Банк. бил.	Вклады.	Ссуды.
1845	13,74	22,15	16,11	27,77
1850	15,95	20,39	18,39	25,97
1860	14,01	21,48	18,76	29,43
1870	22,31	24,54	24,20	29,51
1880	26,40	26,83	31,35	34,84
1885	20,83	24,62	29,34	34,64
1889	19,76	24,30	29,02	35,39
1890 *)	22,91	23,18	32,11	34,23

Цифры из недельного баланса к 19 февраля 1890 г.

Из баланса счетов Англ. Б. к 19 февр. 1890 года видно также, что весь государственный долг Б. = 16450 т. ф. стерл., на каковую сумму Б. может выпускать банков. билеты без покрытия; но на самом деле Б. почти не пользуется этим правом, и с лишком на 15 млн. банк. бил. числится в резерве; находящиеся же действительно в обращении банк. бил. на 23 млн. гарантированы почти в размере 94% фондом одного эмиссионного департамента Англ. Б. и до 99% фондами обоих департаментов.

Банки в Шотландии

Своеобразное развитие получили *Б. в Шотландии*. Главная их особенность заключается в доступности их кредита, близости, в которой они стоят к населению сельских округов Шотландии. Шотланд. Б. раньше других стали платить проценты по текущим вкладам и уже с 1704 стали выпускать однофунтовые банков. билеты, тогда как Англ. Б. до 1760 года не выпускал банк. билетов ниже 20 ф. стерл. С 1729 шотл. Б. стали вводить новую банк. операцию - открытие кредита, обеспеченного только поручительством (cash-credit) 2 - 3 достойных доверия лиц. Во второй половине прошлого столетия Шотландия покрылась целой сетью мелких банковых учреждении, являвшихся одновременно и сберегательн. кассами. В первой половине нынешнего столетия в Шотландии явилось стремление к сосредоточиванию банков, средств в более крупные учреждения, и мелкие Б. стали сливаться в более значительные кредитные учреждения и вытесняться этими последними. В настоящее время в Шотландии действуют 10 Б. и до 900 отделений. Статистические данные о других великобрит. Б. кроме Англ. Б. К 1 июля 1888 числилось:

	Число Б.	Нариц. склад. капит.	Внес. капит.	Касса.	Вклады.	Учет векс.	Ссуды.
		в миллионах фунтов стерлингов.					
Англия	110	172,0	30,3	70,1	309,9	43,9	196,5

Шотландия	10	28,8	9,0	19,1	82,4	13,7	45,9
Ирландия	9	24,3	6,9	7,8	35,2	6,0	21,2

Кроме того в 1889 году считалось еще 30 колониальных Б., с капиталом в 23,8 млн. ф. ст. и 19 т. н. иностранных Б. (foreign) с капитал. в 17,8 млн. ф. ст., занимающихся преимущественно операциями по помещению иностр. займов и загранич. векселями.

Литература. Gilbart, "The history of Banking" (Лонд., 1837 г.); Lawson, "History of Banking" (Лонд., 1855 г.); Воловский, "La Banque d'Angleterre et les B. d'Ecosse" (Пар., 1867); Эйнест Сейд (Seyd), "The London banking" (Лонд., 1872); Гамбаров, "Банковый акт Р. Пиля 1844" (СПб., 1875); Thorold Rogers, "The forst nine years of the B. of England" (Оксф., 1887); Hacce, "Die B. in Grossbritanien" (в "Handw ö rterbuch d. Staatwissenschaften", Иена, 1890). По статистике журнал "The Economist" (ежегодно в майск. и октябрьской книжках); "Statistique internationale de banques d' é mission. Grande-Bretagne" (Рим, 1882): "Statistical Abstracts for the United Kingdom" (1859 - 1888).

Банки во Франции

Первый, получивший печальную известность опыт устройства Б. во Франции представляет собой история Б. Джона Ло (см. эт. сл.). В конце царствования Людовика XIV финансы Франции, подорванные нескончаемыми войнами и расточительностью двора, пришли в полное расстройство. Государственная казна была совершенно истощена; народ, подавленный непосильными налогами и поборами, был разорен и не был в состоянии нести бремя непомерных государственных расходов. Естественно, что при таких условиях Дж. Ло нашел во Франции благоприятную почву для осуществления своих широких финансовых планов. Одаренный несомненными финансовыми способностями, он увлекался сам своей системой, увлекал и заставлял верить других, что в его руках волшебное средство, которое может создать неистощимые источники для покрытия государственных расходов, умножить в стране производительные капиталы и тем поднять народное благосостояние.

Едва скончался Людовик XIV, как покровитель Дж. Ло - регент, принц Филипп Орлеанский, выдал ему патент на устройство акционерного Б. (Banque g éné rale) с основным капиталом в 6 млн. ливров, разделенных на 1200 акций по 5000 ливр. каждая. Банку были предоставлены те же операции, что Английскому, т. е. выпуск банковых билетов, учет векселей и других торговых обязательств, прием частных вкладов и производство трансфертов. Б. обязывался разменивать билеты на экю того же веса и достоинства, какие находились в обращении в момент открытия Б. Последнее имело весьма важное значение ввиду изменений и ухудшения внутренней ценности, каким тогда часто подвергалась монета; таким образом, устанавливая неизменную валюту своих билетов, Б. как бы создавал постоянную банковую единицу счета. Директором Б. назначен Дж. Ло, а важнейшие вопросы решались на дважды в год происходившем собрании акционеров, где 5 акций давали право голоса. Первые действия Б. были весьма успешны. Понизив вексельный дисконт сначала до 6% (в то время частный дисконт доходил до 20 - 30%), потом до 4%, он открыл широкий кредит частной предприимчивости и приобрел общее доверие, выдав акционерам дивиденд за первое полугодие в размере 7 %. Ло, однако, не довольствовался этим и, желая распространить на больший район спекулятивную деятельность Б., основал Западную компанию (Compagnie d'Occident) с основным капиталом в 100 млн. ливров для эксплуатирования французских североамерик. колоний. Вскоре к Западной компании присоединены Гвинейская и Ост-Индская компании и вместе образовали одну Индийскую компанию (Compagnie des Indes), которая поставлена была в тесную связь с Б., преобразованным 4 декабря 1718 из частного акционерного в Королевский (B anque royale). Индийская компания забрала в свои руки почти всю заморскую торговлю с Америкой, Африкой и Азией, приобрела монополию продажи табака, чеканки монеты, взяла на откуп часть государ. доходов и т. д. Широкие предприятия этой компании и высокий дивиденд, выдаваемый в первое время, обеспечил ей общее доверие, и Дж. Ло, увлекаясь своей ролью творца народного богатства, не терял золотого времени и стал производить грандиозные выпуски акций. Выпущенные 20 июля 1719 Западной

компанией 50000 акций по 50 0 ливр. принимались уже при подписке с лажем в 10%, т. е. в 550 лив. Чтобы поднять курс прежних акций, было установлено выдавать новые не иначе как по предъявлении четырех старых, вследствие чего стали гоняться за акциями - "маменьками" (les m è res), чтобы получить "дочек" (les filles), как выражались тогда на биржевом языке. Через неделю выпущены еще 50000 акций - "внучек" (les petites filles), для получении которых надо было представить 4 "маменьки и одну дочку". Этой ловкой игрой было достигнуто повышение "маменек" до 1000 ливр., и по тому же курсу пущены "внучки". Таким образом компания получала 50 млн. ливр. за акции в 25 млн. номинальных. В течение следующих трех недель реализованы еще 300 т. акций на 150 млн. по нарицательной цене, за которые компания выручила 1500 млн., а по ходячему курсу они стоили 3 миллиарда рубл. Небывалая спекулятивная и биржевая горячка скоро охватила не только все слои парижского общества, но и проникла в провинции, откуда приезжали, чтобы купить на знаменитой улице Кенканпуа (Q uincampoix) средство верного и быстрого обогащения. До 50 тысяч иностранцев приехало также только для того, чтобы принять участие в спекуляции и ажиотаже. Цена акций росла с поражающей быстротой, и в короткое время за акцию в 500 ливр. платили невероятную сумму в 20000 л. При быстром переходе акций громадные состояния наживались в несколько часов, и многие лица нажили баснословные состояния в течение нескольких недель. Параллельно с акциями шел и выпуск банковых билетов, которые принимались в уплату за акции, и сумма выпущенных билетов достигла 2600 млн. лив. Реакция против общего ослепления и безумной веры в магическую силу бумажной ценности не замедлила наступить. Фактически доход компании был весьма незначителен в сравнении с общей курсовой стоимостью всех акций, и потому дивиденд по ним мог причитаться ничтожный. В течение нескольких недель цена акций понизилась с 20 т. на 10 т. и затем продолжала безостановочно падать. Чем ниже становилась цена акций, тем больший оказывался излишек в банковых билетах, которые главным образом находили помещение в покупке акций. Владельцы билетов стали стремиться реализовать их покупкой недвижимостей и товаров, и вследствие этого цены на эти

предметы стали непомерно возвышаться. Чтобы приостановить прилив билетов в Б. 27 февр. 1720 г. было воспрещено под страхом конфискации и пени в 10000 ливр. держать дома звонкой наличности свыше 500 ливр. Это повело к тому, что в короткое время в Б. было внесено до 40 млн. звонк. монетой и что Б. мог еще некоторое время поддерживать размен билетов, так как никто не мог сразу потребовать разменять билетов больше 500 ливр. 4 марта 1720 последовал указ, которым воспрещалось с 1 мая того же года обращение золотой монеты, а с 1 сент. серебряной. Но все эти меры не могли спасти от гибели Б., и к концу 1720 г. все предприятия Ло были ликвидированы (см. Бабет, "Джон Ло", СПб., 1861).

Катастрофа, разразившаяся над грандиозной затеей Дж. Ло, надолго остановила развитие банкового дела во Франции, и лишь в 1776 г. был основан Б. под именем Caisse d'escompte (Учетной Конторы). Контора выпускала банкноты, учитывала векселя и другие торговые обязательства, производила трансферты и сделки золотом и серебром. Прием процент срочных вкладов и помещение капиталов в других, кроме упомянутых операций были ей воспрещены, основной капитал ее равнялся 15 млн. фр., из которых только 5 пускались в оборот, а 10 млн. были положены в качестве фонда обеспечения в государственном казначействе. Недоверие к банковым предприятиям побудило обставить их деятельность указанными выше предосторожностями. До 1783 операции конторы развивались правильно и в четырехлетие 1777-82 гг. они возросли по выпуску билетов с 300 т. фр. до 27 млн., по учету с 20 млн. до 204, по текущему счету с ½ млн. до 6,3 млн.; наличн. фонд увеличился с ½ до 10,6 м. В 1783 г. ссуда правительству в 6 млн. фр. вызвала приостановку в размене билетов, которая скоро, однако, была восстановлена. Но заимствования правительства из конторы продолжали прогрессировать и мало-помалу подорвали это хорошо поставленное банковое учреждение. В 1787 г. основной напитал увеличен до 100 млн. фр., из которых 70 млн. отданы в ссуды правительству; в 1789 г. долг правительства уже равнялся 240 млн., а в 1790 - 400 млн. Все разраставшаяся анархия в государственных делах повлекла за собой и гибель этого учреждения, и 24 августа 1790 г. учетная контора была

закрыта. Затем в течение короткого времени возникает несколько недолго существовавших банковых учреждений, каковы: Caisse des comptes courants (1796 г.), Caisse d'escompte du commerce (1797 г.), Comptoir commercial (1800 г.) и наконец, только в 1800 г. положено основание центральному французскому банковому учреждению.

Французский банк

Французский Б., основанный 13 февр. 1800 при содействии правительства, получил следующую организацию: Б. представляет собою анонимное общество с основным капиталом в 30 млн. фр., разделенных на 30000 акций в 1000 фр. каждая. Общее собраний акционеров ежегодно утверждает отчет Б. и выбирает администрацию, состоящую из 15 лиц, выбираемых на 5 лет и обновляемых ежегодно в одной пятой части. Этот совет 15 администраторов Б. (conseil de regence) избирает из своей среды трех директоров (comit é central) и трех контролеров (censeurs). Б. предоставлены следующие операции: 1) учет векселей с 3 подписями; 2) прием вкладов и текущие счета; 3) выпуск банковых билетов; 4) учреждение сберегательных касс с приемом вкладов от 50 фр. Сначала Б. не дано никаких привилегий, но уже в 1803 г. (14 апр.) Б. предоставлено исключительное право (на 15 л.) выпуска банковых билетов, и капитал его был увеличен до 45 млн. фр. выпуском новых акций на 15 млн. фр. Законом 1803 г. предписывалось также, чтобы дивиденд не выдавался в размере более 6%, т. е. 60 фр. на акцию. Излишек прибылей должен был составить запасный капитал, который обязательно было поместить в 5% государ. консолидированных бумагах. Кризис, наступивший в 1805 г. вследствие чрезмерных ссуд правительству, вызвал новые изменения в уставе Б. Основной капитал был удвоен и определен в 90 млн. фр., исключая резервного. Правительство сохранило за собой право приостанавливать выдачу дивиденда акционерам. Выборный комитет директоров заменен управляющим и двумя товарищами, назначаемыми правительством. Высший надзор над Б. предоставлен государст. совету. В 1808 г. положено основание отделениям Б. (succursa l es). В 1814-15 гг. ввиду ссуды, оказанной правительству, Б. с трудом избежал кризиса, и только законом 25 марта 1817 упорядочены долговые

отношения правительства к Б. Затем в деятельности Б. за следующий 40-летний период до 1848 важно указать на отношение его к местным провинц. Б. и к вопросу о расширении сферы своего влияния на департаменты. Сначала Б неохотно открывал отделения в провинции, так что до 1848 во всех крупных центрах (Лион, Марсель, Лилль, Гавр и др.) явились местные самостоятельные Б. с правом выпуска билетов. Правительство также покровительствовало смешанной системе центрального привилегированного Б. и частных эмиссионных Б., и хотя с 1835 Франц. Б. приступил к учреждению многих отделений, правительство продолжало утверждать новые департаментские Б. Но в феврале 1848 г. Фр. Б. вынужден был впервые приостановить размен своих билетов, и декретом врем. правительства 15 марта банк. билет, сообщен принудит. курс с тем, чтобы количество всех билетов Б. и 15 отделений не превышало 350 млн. фр. Так как положение департаментских Б. оказалось еще более критическим, то 2 мая 1848 г. 9 департ. Б. были слиты с Франц. Б. и преобразованы в его отделения (в 1847 г. эти 9 Б. имели наличн. фонд в 41,7 млн., вкладов - 16,8 млн., векс. портфель - 85 млн., выпущ. бил. - 90,1 млн.). После присоединения департаментских Б. капитал Франц. Б. увеличен до 92½ млн. и выпуск билетов ограничен 452 млн. фр. В последующий период значение Б. как центрального и вполне солидного кредитн. учреждения Франции окончательно утвердилось. Б. выдал значительные ссуды городам: Парижу, Марселю, департ. Сены и др. 5 августа 1849 отменен принудительный курс банков. билетов и Б. предоставлено право выпуска без ограничения максимальным пределом. 9 июня 1857 г. основной капитал Б. увеличен до 182½ млн. и привилегия его продолжена до 31 декабря 1897 г. После присоединения в 1860 Савойи короткое время Савойский Б. конкурировал с Франц. Б. в выпуске банков. билетов, но в 1864 он отказался за вознаграждение в 4 млн. от своего права выпуска банк. бил. Бесспорно серьезные услуги оказаны Б. государству во время войны 1870-71 гг. и после нее по реализации займа для уплаты 5 миллиардов контрибуции. Вследствие последовавшей по случаю войны приостановки вексельных платежей Фр. Б., считавший в то время свой портфель в 1246 млн., вынужден был приостановить размен билетов. Банков.

билетам был сообщен принудительный курс и определен предел выпуска сначала в 1800 млн., но уже через два дня в 2400 и затем 15 июля 1872 - до 3200 млн. фр. Параллельно с этим возрастал долг правительства с 415 млн. в июле 1870 до 1530 млн. в июне 1871 г. Правительство взяло на себя обязательство выплатить долг по 200 млн. ежегодно, и к 14 марту 1879 г. весь долг погашен, за исключением 140 млн. ф., которые зачислены в постоянный заем правительства (avance permanente). Принудит. курс билетов отменен еще в 1875 (3 авг.), но оставлен cours legal, т. е. банковым билетам присвоено значение законного платежного средства. Законом 29 декабря 1883 года максимальный предел выпуска определен в 3500 млн. фр. Но на самом деле Б. никогда не воспользовался своим правом выпуска билетов в полном размере. В самое тяжелое время (1871) выпуск не превышал 3072 млн. Таким образом Фр. Б. не только благополучно пережил кризис 1870-71 гг., но заслужил общую признательность страны. Современное положение Франц. Б. представляется в следующих чертах: основной капитал в 182,5 млн. фр. разделен на 182500 акций именных и на предъявителя. Во главе администрации стоит управляющий и два товарища, назначаемых главой государства по представлению министра финансов. Собрание акционеров, образованное из 200 акционеров, владеющих большим числом акций, выбирает совет Б. (conseil de r é gence), состоящий из 15 членов, выбираемых на 5 лет и возобновляемых в пятой части. Этот совет вместе с 3 контролерами (censeurs), избираемыми также на общем собрании акционеров, и управляющим с его товарищами образуют правление Б. (conseil g éné ral). Контролеры выбирают еще 12 купцов, входящих в состав учетного комитета. Все должности, за исключением назначаемых правительством, безвозмездны, причем требуется еще владение известным числом акций: управляющий - 100 акц.; товарищи его - 50; директора и контролеры - 30 и члены учетного комитета - 10; директоры и контролеры образуют 6 отдельных комитетов: учетный, кассы, банков. билетов, бухгалтерии, отделений и ком. сношений с государств. казначейством. Все внутренние пререкания разрешаются государ. советом. Фр. Б. публикует еженедельные балансы, печатаемые по пятницам в "Journal Officiel". Главные

операция Б.: 1) выпуск банк. билет.; 2) учет векселей; 3) текущие счета; 4) ссуда под процент, бумаги и драгоц. металлы в слитках и монете; 5) специальный счет с казначейством. Банков. билеты выпускаются в 5000, 1000, 500, 200, 100 и 50 фр. Выпущенные в 1870-71 билеты в 25, 20, 10 и 5 теперь изъяты из обращения. Размер покрытия звонкой наличностью не определен, а только установлен максимальный предел в 3500 млн. фр. Список лиц, допускаемых к учету ежегодно утверждается главным советом (conseil g éné ral). Учитываются: а) векселя с 3 подписями на трехмесячный срок (вместо 3-й подписи допускается дополнительное обеспечение процентными бумагами), б) варианты с 2 подписями, в) свидетельства казначейства и bons de monnaie. Векселя с платежом за границу не принимаются. Размер дисконта зависит от состояния денежного рынка и устанавливается главным советом. По текущему счету франц. Б. проц. не платит, но безвозмездно производит платежи по переводам и чекам за счет клиента. Впрочем, с 1879 г. за encaissement des effets au comptant (получение платежей по векселям за счет лица, имеющего в Б. текущий счет) Б. взимает небольшое комиссионное вознаграждение. Рядом законов установлено, какие бумаги принимаются под залог. Ссуда выдается в размере 80% биржев. стоимости под государ. бумаги, 75 % - под другие бумаги и полной стоимостью - под золото. В отношении государства Фр. Б. является учреждением самостоятельным и независимым. Государство не отвечает за Б. и не разделяет его прибылей. Обязанности Б. к казне ограничиваются тем, что он является кассиром по текущему счету, который имеет с ним министерство финансов. Ссуды под срочные билеты казначейства производятся с разрешения совета Б., для всяких других ссуд требуется особый закон. Что правительство безусловно не принимает на себя никакого риска по операциям Б., это прекрасно иллюстрируется случаем с займом правительства коммуны. Из 16,5 млн., которые центральный комитет коммуны принудил Б. выдать себе, около 9,5 млн. засчитаны в кредит города Парижа, а остальные 7 млн. не признанные городом, списаны в убыток Б. согласно решению государ. совета, подтвержденным решением палаты.

Отделения (Succursales). Первые отделения открыты в Лионе, Руане (1808 г.) и Лиле (1813 г.), но были закрыты в 1817 г. Только с 1835 г. стали открываться вновь отделения, и до 1846 г. их было 15. В 1848 прибавилось еще 9 департаментских Б., преобразованных в отделения. В 1873-77 гг. возникло новых 25 отделений. В настоящее время всех отделений 94. Кроме того к отделениям примыкают 38 контор (bureaux auxiliaires) в менее крупных центрах и 67 villes rattach é es, где 5 раз в месяц производится инкассирование подлежащих там оплате векселей. Администрация отделений аналогична с центральной. Во главе - директор (ценз 15 акций), при нем совет из 6-12 членов и 3 контролера; совет разделяется на комитеты, как в центральном управлении банка.

Из других банковых учреждений во Франции надо отметить основанный в 1851 Алжирский Б. ("B. de l'Alg érie") с правом выпуска банковых билетов (в 1881 г. до 63 млн. фр.). В 1848 г. основана "Comptoir d'Escompte" в Париже с основным капиталом в 80 млн. франков, (оборот в 1881 г. простирался до 11 миллион. франков). Из других частных Б. коммерческого кредита выдаются: "Soci été de depô ts et de comptes courants" (1863 г. с капит. в 20 млн. фр.); "Banque fran co-é gyptienne" (1870, с 25 млн. фр.); "Banque de Paris et des Pays Bas" (1872, с 62½ млн. фр.); "Credit Lyonnais" (1872, с 100 млн. фр., отделение в Петербурге; "Credit industriel et commercial de France" (15 млн. фр.). Существующий с 1851 г. "Credit mobilier" в настоящее время при упадке учредительской деятельности потерял свое значение. Для ипотечного кредита центральным учреждением является "Credit foncier de France" (1852 г.), управляющий которого назначается правительством. Его основной капитал равен 1 55 млн. фр. В 1882 г. им выдано ссуд под залог недвижимостей на 1541 млн. фр., ссуды общинам на 750 млн.; одновременно с тем выпущено закладных листов на 1272 млн. фр. и на 731 млн. общинных облигаций. Основанный в 1879 г. "Banque hypoth é caire de France" слит в 1882 г. с "Credit foncier". Своеобразным кред. учреждением является "Credit foncier de la marine" (1880 г.), выдающий ссуды под залог кораблей. В

колониях действуют "Credit foncier et agricole d'Alg é rie" (1880) и "Credit foncier de Tunisie" (1883 г.).

Главнейшие операции Французского Б. за 1800-88 гг., в млн. фр. (по Куртуа).

Год.	Банковые билеты.		Вклады (saldo от текущ. счета).		Вексельный портфель.		Касса.		Общее кол-во учтен. торгов. обязательств..
	Макс.	Мин.	Макс.	Мин.	Макс.	Мин.	Макс.	Мин.	
1800	23	9	6	2	21	5	11	6	112
1805	79	61	19	7	93	62	24	1	631
1810	117	90	59	17	149	90	50	32	715
1815	71	17	52	11	43	13	93	19	204
1820	172	122	78	40	68	26	218	162	254
1830	239	214	86	39	130	75	172	104	617
1840	252	201	90	54	201	130	249	206	928
1848	407	273	106	62	303	168	249	92	1537
1850	604	456	126	89	139	100	482	427	1171
1860	801	704	256	174	583	429	573	411	9964
1869	1439	1295	600	276	672	469	1267	1065	6628
1870	1814	1359	625	322	1381	495	1319	506	6627
1871	2360	1718	736	256	779	350	692	399	4088
1872	2678	2213	753	179	1189	527	793	631	8137
1873	3072	2654	271	142	1282	878	821	706	9561
1874	2916	2462	295	165	1241	589	1331	760	8025
1875	2702	2331	380	188	814	451	1669	1316	6826
1880	2481	2206	483	322	1101	572	2103	1763	8696
1885	2064	2719	507	229	1116	583	2281	2019	9250

1886	2974	2658	1461	197	1126	414	2525	2220	8032
1887	2929	2551	556	287	792	431	2401	2316	8268
1888	2891	2516	458	299	817	495	2347	2242	8585

Литература. Перейр, "La B. de France etc." (Пар., 1865 и 1884); Курсель-Сенель, "Trait é thé orique et pratique des operations de banque" (Пар., 1876, русс. пер. Безобразова); Кокелен (Coquelin), "Le cr é dit et les banques" (Париж); Куртуа (A. Courtois), "His toire de la B. de France et des principales institutions de cré dit depuis 1776" (Париж, 1881); его же, "Histoire de Banque en France" (Париж, 1881); Буске (L. Bousquet), "La Banque de France et les institutions de cr é dit" (Париж, 1885).

Банки в Германии

Берлинский королевский Б. (1765-1846). Уже в самом начале царствования Фридриха Великого его занимали несколько банковых проектов. В 1764 г. была учреждена банков. комиссия и по выработанному ею проекту 11 июня 1765 г, основан "Берлинский Королевский Заемный и Жиробанк" (K ö nigliche Giro- und Lehnbanko in Berlin), которому предполагалось отпустить в основной капитал 8 млн. тал. из государств. казнач. (на самом деле выдано только 400000 тал.). Тогда же введена новая счетная единица банков. фунт, равняющийся ¼ фридрихсдора. Все векселя свыше 100 тал. должны были уплачиваться через Б. В том же году в Бреславле открыт "Giro- und Lehnbank" с капиталом в 75000 тал., находившийся в зависимости от Берлинского Б. Первое время операции Б. были неуспешны; законом 29 октября 1766 г. Б. предоставлен выпуск билетов в 10, 20, 50, 100, 500 и 1000 банк. фунт., которые должны были иметь обращение наравне с золотом. Все общественные учреждения обязаны были при всяких платежах принимать билеты вместо серебра по постоянному курсу в 1 3 1,25 тал. за 100 банк. фунт.

С 1768 операции Б. начинают развиваться благодаря предписанию представить в распоряжение Б. за умеренные проценты капиталы богоугодных учреждений, церквей, опек и судов. Так как значительные средства, сосредоточенные путем

этих вкладов в Б., не находили достаточного помещения в его учетной и ломбардной операциях, то Б. стал расширять свой ипотечный кредит, в особенности с 1795 г., когда более 10 млн. тал. были помещены под земли в южных и восточных прусских провинциях. Выпускная операция развивалась слабее; в 1770 гг. было выпущено всего на 800 т. тал., из которых значительная часть находилась в кассе Б; в 1805-6 - на 1 млн. 325 т. тал. из коих около 670 т. находилось в самом Б. Кроме главного Б . в Берлине, при нем к концу XVIII стол. состояли 11 отделений. За 1771-1806 Б. принес казне доходу 8982949 тал. Несчастная война 1806 года и политические замешательства, последовавшие за нею повели к потере Б. на ссудах, выданных под земли в южных и восточных провинциях до 5,75 млн. тал. Только весьма медленно (1817-45) благоразумным и осторожным ведением дел Б. удалось покрыть этот дефицит и вполне восстановить свой кредит. В 1846 г. произошла реорганизация Б., и он был преобразован в акционерное общество, управление которым находилось в непосредственном ведении правительства. Основной капитал в 10 млн. тал. был внесен акционерами, администрация банка назначалась правительством, и дивиденд делился между акционерами и казной. Выпускная операция сначала была ограничена на 21 млн. тал., из которых ⅓ должна была покрываться золотом. Операции Б. (учетная, ломбардная, трансфертная, торговля драгоценными металлами) приняли в половине этого столетия довольно широкие размеры, и скоро Пруссия покрылась целой сетью отделений Б. Рядом с этим в Пруссии и других германских государствах возникло множество частных Б. с правом выпуска билетов (в Кельне, Магдебурге, Данциге и Познани, затем Б. Веймарский, Франкфуртский, Тюрингский, Нижнесаксонский, Южно-германский, Средне-германский, Ганноверский, Любекский, Бременский и др.). Все эти частные Б. вступили между собой в соперничество, отвоевывая друг у друга районы для распространения своих банковых билетов и наводняя таким образом рынки чрезмерным количеством своих бумаг. Наступивший в 1857 году коммерческий кризис вполне дискредитировал частные банковые учреждения. В Пруссии усилилось движение, направленное к упрочению положения прусского Б.; акционерный

капитал его увеличили до 15, а позднее (1866) до 20 млн. тал.; ему предоставлено было неограниченное право выпуска билетов и притом маленьких купюр. На конгрессе германских сельских хозяев обстоятельно обсуждались вопросы о банковой централизации и децентрализации, монополии и свободе эмиссионной операции, полном и неполном металлическом покрытии банкнот, но только события 1866 года и образование Северо-германского союза привели к реорганизации банк. дела в Германии. Законы 27 марта и 16 июля 1870 г., которыми открытие новых эмиссионных Б. поставлено в зависимость от союзной власти и воспрещен отдельным государствам выпуск бумажных денег, подготовили почву для единого имперского банкового законодательства. Задача предстояла нелегкая. В Германии существовали 33 банков. учреждения с правом выпуска билетов; все они весьма существенно различались по способу покрытия, погашения билетов, размерам купюр, привилегиям, отношениям к местным правительствам, экономической сферы действия и пр. К концу 1873 года всеми 33 германскими эмиссионными Б. было выпущено банковых билетов на 1352 т. мар., из которых без мет. покрытия 426 т. мар. 14 марта 1876 г. издан закон, учреждавший Имперский германский Б. и нормировавший эмиссионную операцию других Б. Существенные черты этого закона, действующего в Германии с небольшими изменениями и поныне, заключаются в следующем: 1) впредь право выпуска банковых билетов приобретается законодательным путем; 2) банк. билеты не пользуются принудит. обращением и должны быть размениваемы во всякое время на звонкую монету; 3) эмиссией. Б. обязываются принимать в счет платежей по нариц. цене банков. билеты всех друг. герман. Б., пока этим билет. производится безостановочно размен; 4) установлены правила публикации отчетов эмиссионных Б.; 5) определен предел суммы билетов, выпускаемых без покрытия для каждого из 33 эмиссион. Б., в общ. сложности 385 млн. мар., из которых 250 млн. приходится на Импер. Б. Банк. билеты, выпускаемые свыше определенной для каждого учреждения суммы, облагаются 5% сбором в пользу имперской казны.

Основной капитал Герм. Импер. Б. определен в 120 млн. марок, разделенных на 40000 акций по 8000 мар. Высший надзор над Имп. Б. принадлежит особому совету (Bankkuratorium) с имперским канцлером во главе. Для непосредственного управления делами Б. при имперском канцлере состоит дирекция Б. (Reichsbankdirectorium). Акционеры Б. принимают участие в управлении Б. через выбираемый на общем собрании комитет из 15 членов и 15 к ним кандидатов. Комитет этот собирается раз в месяц под председательством главного директора Б., рассматривает ежемесячные отчеты Б. и выбирает из своей среды трех депутатов для ближайшего надзора за деятельностью Б.

Импер. Б. предоставлены следующ. операции: 1) покупка и продажа драгоцен. металлов в монете и слитках; 2) учет трехмесячных с 2 - 3 подписями векселей и срочных обязательств имперского или казначейств других немецких государств, а также обязательства городских общин; 3) ссуды под: а) драгоц. металлы, процент, бумаги, немецкие - не свыше 75% биржевой стоимости, иностранные - не свыше 60% биржевой стоимости, и б) под товары не свыше ⅔ их стоимости; 4) покупка и продажа процент. бумаг за счет Б.; 5) покупка и продажа за счет клиентов золота, серебра, проц. бумаг, векселей, а также инкассирование и платежи по поручению клиентов; 6) прием вкладов на беспроцентный и проц. текущ. счета с тем, чтобы сумма проц. текущ. счета не превышала основной и запасный капитал в общей сложности; 7) приемы вкладов на хранение; 8) Б. выпускает банкноты, которые он обязан обменивать по постоянному курсу в 1392 марки за фунт чистого золота; 9) Б. безвозмездно производит получения и платежи за счет имперского казначейства, а равно и других германских государств, с котор. Б. имеет постоянный текущий счет.
Что касается распределения прибылей, то законом 18 дек. 1889 г. понижен нормальный дивиденд, причитающийся ежегодно акционерам с 4½% на 3½%. Если прибыли превысят 3½% ежегодно, то 20% излишка отчисляется на образование запасного капитала, пока он будет равняться четверти основного капитала. Остальные 80% делятся пополам между акционерами и имперской казной, пока дивиденд акционеров не будет равен 6% (до 1889 года 8%). Из

прибыли, которая превысит 6 процентов, ¾ поступает в имперскую казну, а ½ распределяется между акционерами. Если же дивиденд акционеров окажется ниже 3½%, то он пополняется из резервного капитала. Этим же законом 18 декабря 1889 г. концессия Б. продолжена еще на 10 лет, до 1 января 1900 г.

Что касается других эмиссионных Б., то из действовавших до 1875 года 33 Б. к 1 янв. 1888 г. пользовались правом выпуска билетов только 17 Б. Остальные все отказались от своего права выпуска банкнот в пользу Герман. имп. Б. Из немецких эмиссионных самыми крупными являются Баварский с 64 млн. банкнот в обращении (1888), Саксонский с 43 млн. банкнот, Вюртембергский с 20 млн. и Баденский Б. с 12 млн. банковых билетов в обращении. В 1888 г. 17 эмиссионных Б. имели в обращении на 186,6 млн. мар. банков, билетов, учетная операция = 252,1 млн. мар., ссудная - 31,9 млн. мар., вклады = 39,8 млн. мар. Из частных Б., не пользующихся правом выпуска банкнот, наиболее крупными являются: "Deutsche B." (в Берлине), с основ. капитал, в 150 млн. мар., "Discontogesellschaft" (в Берлине), с капит. в 75 млн. мар., "B. f ü r Handel und Industrie", с капит. в 8 млн. мар., "Dresdener B.", с капит. в 108 млн. мар., "Berliner Handelsgcsell." (40 млн. мар.), "Norddeutsche B." (40 млн. мар.) и "Hamb. Komm. u. Diskontobank" (30 млн). По имеющимся сведениям о 32 наиболее выдающихся коммерческих Б. в Германии к 1 янв. 1889 г. в этих 32 кредитных учреждениях считалось основного капитала 647,2 млн. мар., резервного капитала 92,8 млн. мар., вкладов 200,2 млн. мар., учет векселей 447,3. Общее же число Б. в Германии в 1887 г. равнялось 248 с кап. в 1598 млн. мар. и запас. кап. в 149,4 млн. мар.

Статистические сведения о главнейших операциях Германского имперского Б. представлены в следующей таблице, в миллионах марок:

Год.	Касса.	Банк. бил.	Учетн. векс.	Ссуды.	Тек. счета.
1876	510,6	684,9	402,9	61,0	70,6
1880	561,7	755,8	357,2	62,7	125,0

1885	586,1	727,4	372,8	62,5	162,6
1889	871,6	987,3	510,3	69,9	240,0

Литература. Гюбнер, "Die Banken" (Лейпциг, 1853); Нибур, "Geschichte d. k ö nig. B. in Berlin" (Берлин, 1854); А. Вагнер, "System d. Bankpolitik" (Фрейбург, 1873); "Банковая реформа в Германии" (СПб., 1875); Пошингер, "Die B. im deutschen Reiche etc." (Йена, 1877); его же, "Bankwesen und Bankpolitic in Preusen" (Берлин, 1878-79); Макс Вирт (Wirth), "Handbuch d. Bankwesens (Кельн, 1883,); М. Стрель (Str ö ll), "Ueber Gegenwart und Zukunft d. deutschen Notenbankweseos" (Лейпциг, 1886); Якоби, "Dше Deutsche Zettelbankreform im J. 1881" (Мюнхен, 1887); Вальтер Лоц, "Geschichte und Kritik o. deutschen Bankgesetzes" (Лейпциг, 1888); М. Стрель, "Die deutschen Banken in XIX Jahrhundert" (в Handw ö rterbuch d. Staatswissenschaften, издав. Конрадом и друг., Иена, 1890). По статистике Б. "Statist Jahrb. f ür. d Deutsche Reich" (Берлин, 1880-89); "Statistique international des Banques d' é mission. Allemagne" (Рим, 1880 г.).

Банки в Австро-Венгрии

В 1703-6 гг. возник Венский городской Б., более имевший характер учреждения, ведавшего государственный кредит, а не частное банков. дело. С 1750 он впервые стал выпускать в обращение банков. билеты, которые к концу XVIII стол. в эпоху революционных войн стали неразменными (1797). В 1805-9 гг. курс их так пал, что в 1811 г. были выпущены особые свидетельства для выкупа их по курсу 20 за 100. Начало Австрийского национального Б относится к 1816 г. В этом году импер. Франц I, имея в виду упорядочить погашение накопившегося за время войн значительного государственного долга, патентом 1 июля возложил обязанность заведовать погашением госуд. долга на вновь учрежденный Национальный австрийский Б. из сумм, которые ему на этот предмет были предоставлены государством. Кроме того, Б. предоставлено право выпуска банков. билетов в размере имеющегося у него наличного фонда, а также учет векселей и др. торговых обязательств и выдача ссуд под

недвижимые имущества. В следующем 1817 г. Б. дана привилегия на исключительное право выпуска билетов в монархии, а также предоставлена монополия учетной операции. Монополия эта существовала до 1841 г., когда с продолжением привилегии Б. она была прекращена, и с этих пор в Австрии стали появляться частные учетные Б. В это же время ипотечный кредит исключен из числа операций Б. До 1848 г. Б. не прекращал размена своих билетов и несмотря на затруднительное положение, вызванное в 1830 г. июльской революцией и в 1840 замешательствами на Востоке, Б. пользовался общим доверием, но события 1848, потребовавшие значительные средства на Итальянскую кампанию, вызвали большой отлив звонкой монеты из Б., и 21 мая 1 8 48 Б. пришлось приостановить размен билетов, а законом 2 июня им сообщен принудительный курс. К концу 1849 года долг государства Б. возрос до 189 млн. гульденов. По окончании Сардинской войны и восстановлении спокойствия внутри государства правительство предприняло ряд мер к упорядочению пришедших в крайнее расстройство государственных финансов. Соглашениями, заключенными 6 декабря 1849 г. и 23 февраля 1852 г. между финансовым управлением и Б., были установлены правила о порядке взноса процентов и погашения государственного долга Б., который удалось уменьшить до 121,699 млн. мар. 23 февр. 1854 было заключено новое соглашение между Б. и правительством, по которому все количество имевшихся в обращении бумажных денег с принудительным курсом в размере 149,88 млн. гульд. передавалось Б. и обменивалось на банков. билеты, причем правительство обязывалось в уплату этого долга вносить ежегодно Б. не менее 10 млн. гульд. Однако государственный долг Б. не только не уменьшался, но по случаю вооружений, вызванных Крымской войной, он еще возрос, и к концу 1854 г. равнялся 294 млн. В 1855 г. для усиления средств Б. в его управление переданы (с правом отчуждать по участкам) государственные имущества, оцененные в 156 млн. гульд., и в том же году при нем открыто отделение ипотечного кредита, для чего были выпущены новые 50000 акций по 700 фл. сер. Кроме того, ипотечное отделение предполагало выпускать закладные листы. Этими средствами удалось поднять наличные средства Б. к концу 1857 г. с 49,41 млн.

(1855) до 98,04 млн. В 1858 г. впервые введено покрытие выпущенных банк. билетов металлическим фондом в размере одной трети, и вскоре состояние Б. настолько улучшилось, что 6 сент. того же года он мог восстановить размен банков. билетов; однако, Б. в то время уже пользовался таким доверием что в течение 8 месяцев с сентября 1848 по апрель 1859 металлический фонд его понизился только с 114,94 млн. фл. до 105,36, т. е. всего на 9,57 млн. Возгоревшая в апреле 1859 г. Итальянская война побудила правительство обратиться к Б. за чрезвычайными ссудами, и Б. принужден был опять приостановить размен билетов. Вызванное этим тяжелое положение Б. удалось упорядочить только законом 27 дек. 1862, которым постановлено, что государственный долг (до 300 млн. фл.), должен быть уменьшен к концу 1866 до 8 0 млн. Последняя сумма остается постоянной во весь срок привилегии Б., и правительство платит за нее проценты не более 1 миллиона ежегодно только в том случае, если дивиденд Б. будет ниже 7%. По новой привилегии, которая была продолжена до 31 дек. 1876, отменено третичное покрытие и введено определенное максимальное покрытие по системе Пиля. Сумма банков. билетов, выпускаемых без мет. покрытия, была неизменно определена в 200 млн. флор. Все, что выпускалось сверх этого, должно было быть гарантировано металлическим фондом. К началу 1867 года Б. обязан был восстановить размен своих билетов. С введением нового закона Б. удалось в течение трехлетнего благоразумного управления уменьшить сумму выпущенных билетов с 417 млн. до 337, государственный долг Б. также понизился до 124 млн., металлический фонд возрос до 132 млн., т. е. до 39% находящихся в обращении банк. билетов, состояние других операций было также очень благоприятно, так что оставалось весьма немного, чтобы считать его положение окончательно упроченным. Но война 1866 г. внесла новое потрясение в финансовый и экономический строй страны. Не находя возможным добыть путем займов нужные для военных потребностей средства, правительство, вопреки данной Б. привилегии, прибегло к выпуску государств. кред. билетов в один и пять фл., и Б. вынужден был обменять их на банк. билеты в сумме 112,4 млн. фл., кроме того выдать беспроцентную ссуду в 60 млн. фл. и заплатить Пруссии в счет вознаграждения

военных издержек 30 млн. фл. К 1868 количество государств. кредит билетов возросло до 412 млн.; а так как им было дано принудительное обращение по курсу, равному с билетами Б., то о введении предположенного размена нельзя было и думать. Когда к концу 1867 г. в Австро-Венгерской монархии введена дуалистическая система и определялись взаимные экономические отношения между обеими частями империи, вопрос об объединении банковых учреждений Австрии и Венгрии не был поставлен на очередь, чтобы не увеличивать трудности и без того нелегко поддававшегося улаживанию соглашения (Ausgleich). Но в Венгрии уже давно чувствовалась потребность создать центральный орган банкового кредита, и уже с 1848 было несколько неудачных попыток основать с помощью иностранных банкиров Венгерский Б. В 1876 году, когда начались подготовительные работы к возобновлению истекавшего в 1878 году десятилетнего австро-венгерского соглашения, австрийским правительством, между прочим, предложен проект учреждения общего для обеих частей Б. Проект этот вначале не встретил сочувствия, но после того, как генеральным секретарем австрийского Б. был представлен другой проект, примирявший требования руководящих сфер Австрии и Венгрии, удалось достигнуть соглашения по вопросам: 1) об участии Венгрии в долге (80 млн. гульденов) австрийского правительства, 2) о равномерном составе администрации Б. из австрийско- и венгерскоподданных и 3) об определении, какая доля из всего количества выпускаемых банком билетов должна приходиться на Австрию, и какая на Венгрию. По утверждении проекта представительными учреждениями обеих частей империи 27 июня 1878 австрийский Б. был преобразован в "Австро-Венгерский Б.". Новому Б. выдана привилегия с 1 июля 1878 по 31 декабря 1887. С усилением в последнее десятилетие политического влияния славянских народностей в Австрии, и в особенности чехов, стали возникать стремления преобразовать двойственную систему в тройственную учреждением в Праге равноправного 3-го отделения. По отношению к банковым билетам стали высказываться желания, чтобы стоимость их обозначалась не только на немецком и венгерском языках, но и на одном из местных славянских наречий. Ввиду раздававшихся автономистских

нападок на Б., он поспешил в 1885 возбудить ходатайство о продолжении своей привилегии, представив вместе с тем проект изменений своего статута, отвечавший, с одной стороны, назревшим экономическим потребностям (напр., увеличение числа второстепенных отделений (Nebenstellen), расширение переводной операции, введение ссуды под варианты), а с другой стороны, примирявший до некоторой степени националистические распри разноплеменной империи. 21 мая 1887 продолжена привилегия Б. до 1897 с некоторыми изменениями статута, причем район действия Б. распространен также на Боснию и Герцеговину. В 1889 году в Австрии действовали 28 филиальных и 75 второстепенных отделений Банка; в Венгрии 17 филиальных и 65 второстепенных.

Главные обороты Австро-венг. Б. в млн. фл.

	Склад. капит.	Запасн. капит.	Метал. фонд.	Банк. билет.	Учет.	Ссуды под недвиж.	Закл. листы в обр.	Госуд. долг.
1868	90,0	14,6	108,3	247,0	435,4	68,9	59,3	80,0
1878	90,0	18,1	137,4	282,3	625,4	103,1	102,5	79,7
1888	90,0	18,8	224,3	388,3	487,9	96,7	90,0	79,2

Из ипотечных частных Б. в Австро-Венгрии самый крупный - "Die Allgemeine Privilegierte цstreichische Bodenkreditanstalt" с капиталом 9600000 фл.; к концу 1883 им выпущено закладных листов на 135,6 млн. фл. Положение частных Б. в Австро-Венгрии в 1883 г. представляется из следующей таблицы, в млн. флоринов:

	Число Б.	Основ. капит.	Запас. капит.	Учет и ссуды.	Закл. л. в обращ.
В Австрии.	48	313	49	426	471

В Венгрии.	131	72	12	111	119
Всего.	179	385	61	637	590

Литература. Карл Ледерер (Lederer), "D. privilegierte Oestr. Nationalbank" (Вена, 1847 г.); А. Вагнер, "D. Herstellung d. Nationalbank etc." (Вена, 1862); Макс Вирт (Wirth),"D. Oestr.-ung. Bankfrage" (Вена, 1875); В. Лукам, "D. Oestr. Nationalbank etc." (Вена, 1876); Rauchberg, "Oestreichs Bank und Kreditinstitute (в "Statistische Monatschrift", 1885); Густав Леонардт (Leonardt), "D. Verwaltung d. oestr.-ungar. B. 1878-85 г." (Вена, 1886); его же, "Die oestr.-ungar. B." (в "Handwö rtb. d. Staatwissenschaft", Вена, 1890 г.).

ИЗ ИСТОРИИ БАНКОВ (по материалам Библиотеки банковского дела http://www.bbdoc.ru)

История Сберегательного Банка России

1861-1917гг.

После отмены крепостного права в 1861 году и проведения ряда либеральных реформ развитие сберегательного дела в России стало набирать обороты. За 30 лет - с 1865-го по 1895 год - число касс увеличилось с 47 до 3875, а количество сберегательных книжек - с 70 000 штук до 2 миллионов.

1 июня 1895 года был принят новый устав сберегательных касс, который гарантировал тайну вкладов - теперь кассы могли сообщать о состоянии счета только самому вкладчику, его наследникам, а также чиновникам - по требованию подлежащей правительственной или судебной власти. Появились новые виды вкладов: на детей до их совершеннолетия, на погребение и другие.

Новый устав упростил правила учреждения сберегательных касс, что привело к резкому увеличению их числа. Появились фабрично-заводские кассы, кассы при станциях казенных и частных железных дорог, кассы на судах военного флота, при казенных и винных складах.

1917-1941

Бурные потрясения, которые Россия переживала в начале XX века: Первая мировая война, революция, Гражданская война не смогли замедлить развитие сберегательного дела. Правда, оно претерпело изменения. Так, несмотря на то что вклады в сберегательных кассах и проценты по ним в декрете об аннулировании ценных бумаг были объявлены неприкосновенными, в том же декрете предусматривалось право Советов "аннулировать полностью сбережения, приобретенные нетрудовым путем". А строго соблюдавшаяся раньше тайна вкладов стала не более чем фикцией: своим распоряжением в декабре 1918 года нарком финансов велел сберкассам предоставлять исполкомам совдепов по их требованию книги счетов для обозрения и списки вкладчиков.

С переходом к НЭПу началось реформирование сберегательного дела. 26 декабря 1922 года было принято постановление об учреждении государственных трудовых сберегательных касс. Сберкассы начали развивать новые направления деятельности: они выпускали собственные заемные обязательства (сертификаты), проводили операции с процентными бумагами, осуществляли денежные переводы.

1941-1991

Во время Великой Отечественной войны сберегательные кассы занимались размещением государственных займов и организацией денежно-вещевых лотерей. Это позволяло привлечь денежные средства населения и сформировать дополнительный фонд для покрытия военных расходов.

В 50-80-е годы развитие сберегательного дела продолжалось. За 35 послевоенных лет почти вдвое (с 40,4 до 78,8 тысяч) выросла сеть сберегательных учреждений, количество счетов увеличилось в 12 раз, а сумма вкладов - в 100 раз.

А в 1987 году в рамках перестроечных реформ система Государственных трудовых сберегательных касс СССР была реорганизована, а вместо нее образован Банк трудовых сбережений и кредитования населения СССР - Сберегательный банк СССР, государственный специализированный банк по обслуживанию населения и юридических лиц.

Так начался новейший этап истории Сбербанка России. Уже в 1989 году в Дзержинском отделении Банка на Олимпийском проспекте в Москве был открыт первый банкомат. В том же году Сбербанк стал членом Всемирного института сберегательных банков. А после распада СССР только Сбербанк России продолжил свою деятельность; сберегательные банки в бывших союзных республиках либо полностью прекратили свое существование, либо заняли второстепенное положение в банковской системе своих стран.

В 1991 году общим собранием акционеров было принято решение об учреждении Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации, который продолжил полуторавековую историю российских сберегательных касс.

Банк сегодня

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют четверть банковской системы страны, а доля в банковском капитале находится на уровне 30%. По данным журнала The Banker (1 июля 2008 г.), Сбербанк занимал 33 место по размеру основного капитала (капитала 1-го уровня) среди крупнейших банков мира.

Основанный в 1841 г. Сбербанк России сегодня - современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. По состоянию на 1 февраля 2009 г., доля Сбербанка России на рынке частных вкладов составляла 50%, а его кредитный портфель соответствовал 30% всех выданных в стране займов.

Сбербанк России обладает уникальной филиальной сетью и в настоящее время в нее входят 17 территориальных банков и более 20 000 подразделений по всей стране. Дочерние банки Сбербанка России работают в Республике Казахстан и на Украине. Также планируется создание дочерней структуры на территории Республики Беларусь. Сбербанк нацелен занять 5% долю на рынке банковских услуг этих стран. В соответствии с новой стратегией, Сбербанк России планирует расширить свое международное присутствие, выйдя на рынках

Китая и Индии. В целом планируется увеличить долю чистой прибыли, полученной за пределами России, до 5% к 2014 г.

Рассматривая международный вектор как важнейшую составляющую стратегии своего развития, Сбербанк России осуществляет казначейские операции на международном рынке и операции торгового финансирования, поддерживает корреспондентские отношения с более чем 220 ведущими банками мира и участвует в деятельности ряда авторитетных международных организаций, представляющих интересы мирового банковского сообщества. Активная позиция и международный авторитет позволяют Сбербанку России наиболее полно удовлетворять внешнеэкономические запросы своих клиентов, привлекать на выгодных условиях ресурсы с мировых финансовых рынков и соответствовать лучшей практике, принятой в международном банковском сообществе.

Акции Сбербанка России котируются на российских биржевых площадках ММВБ и РТС с 1996 г. В марте 2007 г. Банк разместил дополнительный выпуск обыкновенных акций, в результате чего, уставный капитал увеличился на 12%, и было привлечено 230,2 млрд. рублей. Средний дневной объем торгов акциями Сбербанка составляет пятую часть объема торгов на ММВБ.

Учредитель и основной акционер Банка - Центральный банк Российской Федерации (Банк России). По состоянию на 8 мая 2008 г., ему принадлежит 60,25 % голосующих акций и 57,58% в уставном капитале Банка. Остальными акционерами Сбербанка России являются более 240 тысяч юридических и физических лиц. Высокая доля иностранных инвесторов в структуре капитала Сбербанка России (более 28%) свидетельствуют о его инвестиционной привлекательности.

Надежность и безупречная репутация Сбербанка России подтверждаются высокими рейтингами ведущих рейтинговых агентств. Агентством Fitch Ratings Сбербанку России присвоен долгосрочный рейтинг дефолта в иностранной валюте "BBB", агентством Moody's Investors Service - долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте "Baa1". Кроме того, агентство Moody's присвоило Банку наивысший рейтинг по национальной шкале.

В октябре 2008 г. Сбербанком была принята новая стратегия развития на период до 2014 г., в рамках которой Банк нацелен на дальнейшее развитие своих конкурентных преимуществ и создание новых областей роста. Совершенствование системы управления рисками, оптимизация расходов и реализация инициатив, направленных на повышение эффективности деятельности, позволят Сбербанку России доказать свою устойчивость в текущих условиях нестабильности на глобальных финансовых рынках, сохранить лидерство в российской финансовой системе и стать одной из лучших мировых кредитных организаций.

Главное управление ЦБ РФ по Тверской области

1865 г., 16 июня - Издано Предписание министра финансов об открытии Тверского отделения Государственного банка; 1 сентября, - торжественное его открытие; 15 сентября, - Тверское отделение приступает к банковским операциям.

1866 г., 16 марта - В помещении отделения открывается первая сберегательная касса Госбанка в Тверской губернии.

Вклады в сберкассы, вначале незначительные, постепенно возрастали, особенно после открытия сберкасс в уездных казначействах и почтово-телеграфных отделениях. В 90-х годах ? также в проходных наиболее крупных фабрик губернии (например, Морозовской мануфактуры).

1868 г. - Министерство финансов разрешает проведение в Тверском отделении учетной операции. Создание учетного комитета из лучших купцов Твери: Коняевых, Светогоровых, Аваевых, Бобровых и Куровых. Вексельные кредиты в большом объеме использовались хлебной торговлей и сельским хозяйством.

1895-1912 г.г. - Возникают новые отделения (до 1895 года в губернии было только два отделения Госбанка ? Тверское и Ржевское) во всех крупных уездных городах: Кашине, Бежецке, Осташкове, Вышнем Волочке и других. В этих отделениях особое значение имело кредитование хлебной торговли, а также операции, содействующие мелкому кредиту, - ссуды ремесленникам и кустарям, кредитование ссудосберегательных и кредитных товариществ. В

Тверском отделении открывают счета фабриканты Морозовы, Рябушинские, берут кредиты промышленники местного уровня.

1912-1914 г.г. - Строительство нового здания для Тверского отделения Госбанка на Фонтанной площади г. Твери.

1915 г., ноябрь - В связи с уходом мужчин на фронта первой мировой войны на квалифицированную работу в отделение в ноябре принимают первых служащих ? женщин.

1917 г. - В отделении выбран комитет служащих банка, в ведении которого находятся все вопросы как банковского дела, так и внутреннего распорядка: губисполкомом назначен комиссар.

1918 г., июль - Прекращение деятельности отделения как кредитного учреждения; работа по ликвидации существовавших в Тверской губернии государственных и коммерческих банков, его функции выполняет финотдел при Тверском губисполкоме.

1922 г., 26 апреля - Тверское отделение Госбанка РСФСР вновь начинает осуществлять свои операции.

20-е годы - Начало создания сети учреждений Госбанка СССР в Тверской губернии; открывается Ржевское отделение, возникают агентства банка в Бежецке, Весьегонске, Вышнем Волочке, Красном Холме, Осташкове и Торжке. В первые же месяцы их работы резко возросла валюта баланса, что было вызвано большим притоком средств на текущие счета клиентов. Главными заемщиками отделения становятся государственная промышленность и торговля, а также многочисленные корпорации. За годы нэпа отделение профинансировало реконструкцию и пуск заводов силикатной и химической промышленности, кожевенного треста, электростанций.

1929-1935 г.г. - Тверское отделение входит в структуру Московской конторы Госбанка СССР. Отделения Госбанка СССР появились во всех районных центрах.

1935 г. - Образование Калининской областной конторы Госбанка СССР как самостоятельного филиала Государственного банка СССР.

1941 г., октябрь, 1942 г., декабрь - Эвакуация в г. Кашин и Марийскую АССР (некоторые отделения). Областная контора и городское отделение были в эвакуации в Кашине до конца 1942 года. Организованный вывоз ценностей обеспечили инкассатор В.Н.Дружининский и старший кассир В.А.Абалишников. Ценности перевозились в мешках на крестьянских подводах под бомбежкой, без охраны. А сзади надвигался фронт. Главный бухгалтер Емельяновского отделения М.И.Соловьева и кассир И.Г.Виноградов с пятнадцатью мешками денег и ценностей были отрезаны немцами. Закопав мешки и прикрыв это место дерном, Виноградов прожил в лесу зиму 1941-1942 годов. И лишь весной 1942 года, после освобождения села частями Красной Армии, все денежные ценности были сданы полковому командиру.

1959 г. - В результате реорганизации структуры банковской системы в коллектив конторы Госбанка СССР приходят служащие упраздненных контор Сельхозбанка СССР и коммунальных банков.

1987 г. - Из системы областной конторы Госбанка СССР выделены Калининское областное управление Жилсоцбанка СССР и Калининское областное управление Агроромбанка СССР.

1990 г. - Тверская областная контора Госбанка СССР преобразуется в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Тверской области.

История: основные этапы развития г. Тверь

1 сентября 1865 г. — Открытие Тверского отделения Государственного банка согласно предписанию Министра финансов от 16 июля 1865 г. Городская дума выделила для отделения Государственного банка двухэтажное здание в центре Твери, на пересечении улицы Миллионной и Знаменского переулка. 15 сентября — Тверское отделение приступает к осуществлению банковских операций.

Первым управляющим Тверским отделением Государственного банка был назначен Н.М. Балкашин — уроженец Кашинского уезда Тверской губернии, дворянин, отставной гвардии ротмистр, коллежский асессор.

Первое время открывшееся Тверское отделение банка имело весьма скромные обороты. Однако по мере развития деловой жизни в губернии увеличивались и объемы проводимых отделением операций.

1866 г., 16 марта — В помещении отделения открывается первая сберегательная касса Государственного банка в Тверской губернии. К концу 1880-х — началу 90-х г.г. их число значительно возросло в связи с предоставленным Тверскому отделению правом открытия сберкасс в уездных казначействах и почтово-телеграфных отделениях, а также в проходных наиболее крупных фабрик губернии.

1868 г. — Министерство финансов разрешает проведение в Тверском отделении учетной операции. Создание учетно-ссудного комитета из лучших купцов Твери: Коняевых, Светогоровых, Аваевых, Бобровых и Куровых. Наиболее широко вексельными кредитами Тверского отделения пользовались хлебная торговля (50% от всех кредитов) и сельское хозяйство (12%). Учетно-ссудные операции отделения, учитывая сезонный характер хлебной и сельскохозяйственной торговли, имели большое значение. Успешно развивалась и выдача ссуд под соло-векселя землевладельцам, введенная с 1885 года.

1867 г., 1912 г. — Возникают отделения Госбанка в г. Ржеве и г. Бежецке. Это были льноводческие районы, где преобладали большие объемы закупки, а также экспорта льна. Поэтому в открытых отделениях особое значение имело кредитование льноводческой отрасли, хлебной торговли, а также операции, содействующие мелкому кредиту — ссуды ремесленникам и кустарям, кредитование ссудосберегательных и кредитных товариществ. В Тверском отделении открывают счета фабриканты Морозовы, Рябушинские, берут кредиты промышленники местного уровня.

Накануне Первой мировой войны Тверскому отделению было предоставлено здание на Фонтанной площади г. Твери, построенное по проекту архитекторов М.Казакова и В.Поливанова в 1771 году. Прежде в помещениях этого здания находились соляные склады, затем — архив Казенной палаты. Здание старой постройки нуждалось в основательном ремонте, поэтому было принято

решение полностью его снести и на этом месте построить новое, повторяющее основные элементы и формы XVIII века.

В 1912-1914 г.г. здание перестраивалось, но в нем был размещен госпиталь для раненых воинов. Тверскому отделению Государственного банка удалось въехать в это здание лишь в июле 1918 г., уже при новой власти.

1915 г., ноябрь — В связи с уходом мужчин на фронта Первой мировой войны на квалифицированную работу в отделение в ноябре принимают первых служащих-женщин.

1917 г. — Смена политических режимов привела к изменению статуса Государственного банка и его внутреннего режима. В период правления Временного правительства был создан комитет служащих отделения, который решал все вопросы, как банковского дела, так и внутреннего распорядка. Его председателем стал работник Тверского отделения В.К. Жаров, уважаемый и профессиональный работник.

1918 г., 29 июль — переименование в Тверское отделение Народного банка РСФСР, прекращение деятельности отделения как кредитного учреждения. Основной его задачей стала централизация банковской системы губернии, ликвидация существовавших в Тверской губернии государственных и коммерческих банков, а также учет и хранение реквизированных золотых вещей и драгоценностей.

1922 г., 26 апреля — Тверское отделение вновь приступает к проведению операций и работает как коммерческое учреждение.

20-е годы — Начало создания сети учреждений Госбанка СССР в Тверской губернии; открывается Ржевское отделение, возникают агентства банка в Бежецке, Весьегонске, Вышнем Волочке, Красном Холме, Осташкове и Торжке. Главными заемщиками отделения становятся государственная промышленность и торговля, а также многочисленные кооперативы, объединенные в союзы. За годы НЭПа отделение профинансировало реконструкцию и пуск заводов силикатной и химической промышленности, кожевенного треста, электростанций.

1929-1935 г.г. — Тверское отделение является филиалом Московской конторы Государственного банка СССР.

1935 г. — Образование Калининской областной конторы, как самостоятельного филиала Государственного банка СССР. Развертывается сеть учреждений Госбанка на территории области — практически во всех районах создаются отделения областной конторы. К началу 1941 г. их количество достигло 69.

1941 г., июль — октябрь — Эвакуация учреждений государственного банка. Всего из прифронтовой зоны было эвакуировано 39 отделений, находившихся на территории Калининской области. Ряд из них были переведены в Марийскую АССР. Областная контора и городское отделение были эвакуированы в Кашин, где находились до конца 1942 года.

В труднейших условиях военного времени Калининской областной конторе Госбанка удалось не только организовать своевременный вывоз ценностей из районов, временно занятых врагом, обеспечить их сохранность, но и восстановить в эвакуированных банковских учреждениях бухгалтерский и статистический учет и отчетность, наладить их деятельность в новых условиях.

1944 г. — В результате административно-территориальных изменений, связанных с образованием Новгородской, Псковской и Великолукской областей, изменились и границы Калининской области — из ее состава вышли 16 районов, расположенных в западной части. Соответственно уменьшилась и филиальная сеть областной конторы Государственного банка.

1945-1950 г.г. — В послевоенный период Калининской областной конторой Государственного банка была проведена значительная работа по восстановлению разрушенной экономики и укрепление рубля. В связи с реформированием сети спецбанков Калининской областной конторе Госбанка СССР были переданы функции упраздненных контор "Сельхозбанка" и "Цекобанка".

1950-е—начало 1980-х — деятельность Калининской областной конторы определялась задачами, стоявшими в целом перед системой Государственного банка. В это время основное внимание главного банка страны уделялось

совершенствованию кредитно-расчетных отношений в хозяйстве, расширению кредитных связей с тяжелой промышленностью, внедрению прогрессивных форм кредитования и расчетов.

1987 г. — Из состава Калининской областной конторы Государственного банка СССР выделились филиалы специализированных банков — Агропромбанка СССР и Жилсоцбанка СССР. Областная контора Стройбанка СССР была преобразована в Областное управление Промстройбанка СССР.

1990 г. — Тверская областная контора Госбанка СССР преобразуется в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Тверской области.

В числе стратегических задач, решаемых Главным управлением в 1990-е и последующие годы — создание двухуровневой банковской системы, решение вопросов развития банковского сектора региона, перехода на принципиально новые основы организации межбанковской системы расчетов, внедрение в деятельность Главного управления новых электронных технологий, развитие рыночных методов денежно-кредитного регулирования.

В эти годы многое было сделано и в области укрепления материально-технической базы Главного управления Банка России по Тверской области: произведена реконструкция старого здания, построены новые корпуса, замкнувшие архитектуру административного здания в пятиугольник. При этом была успешно решена сложнейшая задача сохранения здания как исторического памятника, органично соединенного с современным строительным комплексом.

В настоящее время наряду с функциями, определенными Положением Банка России от 29 июля 1998 г. N 46-П "О территориальных учреждениях Банка России", Главное управление наделено полномочиями по выполнению ряда межрегиональных функций:

— обслуживания региональных резервных фондов для хранения годной денежной наличности, и подкрепления ею базовых РКЦ 6 территориальных учреждений Банка России, а также для хранения поступивших от них ветхих банкнот;

— опорного объекта информатизации по разработке и сопровождению типовых программных комплексов.

— на базе Главного управления действует Учебно-методический центр Банка России для методического обеспечения учебных структур Банка России, разработки программ профессионального образования персонала Банка России, по которым ежегодно обучаются и повышают квалификацию более 20 тысяч человек;

— начиная с 1982 г., на базе Калининской областной конторы Госбанка, а затем Главного управления Банка России по Тверской области организуются курсы по повышению квалификации специалистов системы Банка России. Обучение и переподготовку на них проходят специалисты Центрального банка практически из всех субъектов Российской Федерации. Лекционный и компьютерный классы оснащены современным аудио-видеооборудованием, конференц-связью, в распоряжении слушателей библиотека и читальный зал.

По случаю 135-летия со дня учреждения Государственного банка в Главном управлении был открыт музей, экспонаты которого позволяют восстановить связь времен и проследить исторические вехи становления и развития Тверского Государственного банка.

Банковское обслуживание войск в годы Великой Отечественной войны

Одной из наиболее ярких страниц истории банковского дела в Российской армии являются годы Великой Отечественной войны.

В предвоенные годы важнейшим направлением совершенствования финансово-кредитного обеспечения войск стало переподчинение полевых касс от Наркомата финансов Государственному банку СССР. Госбанк СССР стал отвечать за формирование новых учреждений, которые получили название "полевые учреждения Госбанка СССР" и впервые были развернуты в 1939 году.

Опыт работы полевых учреждений в 1939-1940 гг. был использован в годы Великой Отечественной войны. Уже 23 июня 1941 г. на территории страны функционировали полевые конторы: ? 132 Юго-Западного фронта, ? 133 Западного фронта и ? 131 Ленинградского фронта. С первых дней Великой Отечественной войны началось массовое формирование полевых учреждений

Госбанка СССР. В период с 23 июня по декабрь 1941 г. были открыты 598 полевых учреждений Госбанка, в том числе 14 полевых контор, а также 12 полевых отделений. За годы войны была сформирована широкая сеть этих учреждений.

Уже с первых дней Великой Отечественной войны проявилась острая необходимость в координации и регулировании деятельности полевых учреждений из единого центра. В этих целях 22 августа 1941 г. было принято Постановление Совета Народных Комиссаров Союза ССР ? 1998-901 "Об организации Управления полевых учреждений Госбанка СССР". Одновременно утверждено "Положение об Управлении полевыми учреждениями Госбанка СССР". Первым начальником Управления полевых учреждений Госбанка СССР был назначен бывший заместитель председателя Правления Госбанка СССР Перов Георгий Васильевич.

На Управление возлагалось руководство кассовым и расчетным обслуживанием соединений, воинских частей и учреждений Красной Армии. Управление занималось формированием полевых учреждений Госбанка СССР, подбором по согласованию с военным командованием их начальствующего состава, разработкой сводных месячных и квартальных кассовых планов, руководством кассовыми операциями и осуществлением контроля за ними.

Кроме того, Управление занималось: организацией кассового хозяйства полевых учреждений Госбанка СССР, образованием денежных фондов при них и контролем за их сохранностью; своевременным обеспечением полевых банков денежной наличностью; кассовым исполнением государственного бюджета по смете НКО. В число важнейших функций УПУ Госбанка СССР входили: организация учетно-операционной работы в полевых банках, взаимных расчетов между полевыми и стационарными учреждениями банка; организация кредитно-расчетного обслуживания военторгов в действующей армии; организация перевозки денег и других ценностей; инспектирование и ревизия полевых банков; решение вопросов по перемещению и ликвидации полевых банков.

Организационно система полевых учреждений Госбанка строилась применительно к структуре войск действующей армии. При фронтах создавались полевые конторы Госбанка, при армиях - полевые отделения Госбанка, при дивизиях - полевые кассы Госбанка. В военно-административном отношении они подчинялись командующим (командирам) формирований, при которых создавались, а по вопросам банковской деятельности - начальникам вышестоящих полевых учреждений Госбанка.

Таким образом, в начале войны была создана новая система управления банковским обслуживанием войск. На начальном этапе войны порядок банковского обслуживания войск регулировался Инструкцией по операциям, счетоводству и отчетности ПУГ СССР, утвержденной в 1940 году. С началом войны Правлением Госбанка СССР были изданы отдельные циркуляры и директивные письма, которые регламентировали различные стороны деятельности полевых банков.

Опыт первых недель войны показал нецелесообразность открытия воинским частям текущих счетов в полевых учреждениях Госбанка СССР. Поэтому в действующей армии деньги выдавались по чекам довольствующих финансовых органов с их бюджетных счетов в полевых банках. Такой порядок сокращал количество открываемых счетов в полевых банках, а следовательно, и количество документов по юридическому оформлению открытия счетов и документов, подтверждающих право распоряжаться счетом. Этот порядок применялся на протяжении всей Великой Отечественной войны. В основном он сохранился и в последующее время при обслуживании воинских частей в группах войск.

Практика первых трех месяцев войны показала, что при обслуживании войск функции полевых банков были достаточны с точки зрения правильного функционирования денежного обращения в пределах прифронтовой зоны. Подавляющая часть наличных денег (до 95%), получаемых в учреждениях Госбанка, использовалась для выплаты денежного довольствия военнослужащих. Возможности расходовать эти деньги у военнослужащих не было. В то же время полевые банки вынуждены были завозить на фронт в

больших количествах денежную наличность, подвергаясь при этом опасности потерять ее в боевой обстановке. Кроме того, каналы денежного обращения во фронтовой полосе были переполнены.

Одними из главных направлений сокращения потерь денежных средств, правильной организации денежного обращения в прифронтовой зоне являлись всемерное развитие безналичных расчетов и широкое привлечение средств военнослужащих во вклады. Создавать на фронтах громоздкую систему сберегательных касс было нецелесообразно.

После изучения этого вопроса и согласования его с Правлением Госбанка СССР в октябре 1941 г. Правительство утвердило Положение о вкладных операциях в полевых учреждениях Госбанка СССР.

Такой подход к решению проблемы быстро дал результаты. Уже в июле 1942 г. 53,8% выплачиваемого на фронтах денежного довольствия зачислялось во вклады, а к концу года этот показатель достиг 74%.

В октябре 1942 г. Правлением Госбанка СССР была утверждена Инструкция по ведению операций в полевых учреждениях Государственного банка СССР ? 227. В ней был обобщен опыт деятельности полевых банков в первые месяцы войны, определены их задачи, организационная структура, объем банковских операций, порядок расчетно-кассового обслуживания войск.

С конца 1942 г. значительное развитие получили операции полевых банков по обслуживанию фронтовой торговли. Осуществляя кассовое, расчетное и кредитное обслуживания военторгов, полевые банки представляли им ссуды на оплату товаров для текущей деятельности, под расчетные документы в пути, на потребности, возникающие при временных затруднениях в торговле, на сезонное накопление товаров и тары.

Наряду с расчетно-кассовым обслуживанием войск полевые банки проводили большую работу по реализации облигаций государственных займов и приему взносов от военнослужащих в Фонд обороны.

В этот период полевым учреждениям Госбанка пришлось вести расчетно-кассовое обслуживание войск в условиях стремительного наступления частей Красной Армии. Полевые учреждения, особенно полевые отделения и конторы,

не всегда имели возможность двигаться сразу же за наступающими войсками. В этих условиях полевые учреждения Госбанка СССР применили новую форму работы: организацию оперативных групп. В их состав входили два-три человека с запасом вкладных книжек и бланков банковских документов. Они принимали наличные деньги во вклады, оформляли почтовые переводы, иногда доставляли и выплачивали начальникам финансовых органов наличные деньги, совершали безналичные расчеты и некоторые другие банковские операции.

Офицеры полевых банков осуществляли выезд в войска. Выезд работников полевых банков в воинские части был необходим для непосредственного проведения на местах работы по приему и выплате вкладов непосредственно в воинских частях и госпиталях.

Существенные изменения в работе полевых учреждений произошли в связи с выходом наших войск на территорию других государств. Обеспечение войск денежной наличностью приобрело более важное значение, чем раньше. С переходом на финансирование армии в иностранной валюте усложнились операции в полевых учреждениях. Передвижение войсковых соединений с территории одного государства на территорию другого и переход отдельных соединений и частей из одного подчинения в другое требовали от полевых учреждений постоянного ведения операций по обмену остатков ранее выплаченной валюты на новую.

На иностранной территории значительное распространение получили операции полевых банков с трофейными ценностями. На полевые банки возлагались прием, хранение и отправка сдаваемой воинскими частями иностранной валюты, советских денег и драгоценных металлов, изъятых из организованных оккупантами кредитных учреждений на территории, временно занятой врагом.

Организационные и технические навыки, приобретенные личным составом в начальный период войны, нашли свое применение и в новых условиях. Именно благодаря этим навыкам полевые учреждения успешно справились со своими задачами на заключительном этапе войны.

Деятельность полевых учреждений Госбанка СССР в годы Великой Отечественной войны показала, что они стали наиболее эффективной формой

своевременного и полного обеспечения войск всем комплексом банковских операций. В любых условиях к услугам финансовых органов были предоставлены оборотная касса и резервные фонды полевых учреждений Госбанка, учетный аппарат, постоянно готовый совершать по поручению воинских частей необходимые банковские операции. Наличие в составе тыловых органов мобильных полевых банков существенно ускоряло процесс расчетов, поскольку отпадала необходимость доставки расчетных документов в стационарные банки, находящиеся в глубоком тылу.

Полевые учреждения, максимально развивая безналичные расчеты и проводя большую работу по зачислению денежных средств военнослужащих во вклады, значительно способствовали экономии наличных денег, а также относительной устойчивости денежного обращения. Благодаря ведению и развитию вкладных операций через полевые учреждения не только сдерживался выпуск денег в обращение, обеспечивалась их сохранность, но появилась возможность временно свободные сбережения направить на финансирование фронта.

Полевые банки явились необходимым звеном в системе товарно-денежных отношений, которые возникли в период пребывания Вооруженных Сил за границей, они организовывали расчеты в инвалюте с поставщиками в стране их дислокации.

Полевые банки выполняли важную роль в структуре военного хозяйства как связующего элемента системы военно-экономического обеспечения действующей армии. Они в определенной мере выполняли работу политического значения, способствуя поддержанию у личного состава твердой уверенности в сохранности его денежных средств.

Госбанк в годы Великой Отечественной войны

...Из истории Банка России

В.С. Геращенко

Автор этой статьи Владимир Сергеевич Геращенко (26 июля 1905 г. -1 мая 1995 г.) всего несколько дней не дожил до 50-летия Великой Победы.

Трудовая деятельность В.С. Геращенко началась в 1920 году. С 1930 г. он был

преподавателем курсов переподготовки банковских работников при Ленинградской областной конторе Госбанка СССР, а с 1931 г. по 1938 г. - преподавателем Ленинградского и директором Ростовского финансово-экономических институтов. В 1938 г. был назначен начальником Центрального планово-экономического управления Правления Госбанка СССР, с 1940 г. по 1944 г. работал заместителем Председателя Правления Госбанка СССР.

В сентябре 1944 года В.С. Геращенко переводится на ответственную руководящую работу в Министерство иностранных дел Союза ССР, где работает до 1948 года. В этот период своей трудовой деятельности В.С. Геращенко внес значительный личный вклад в дело укрепления международного авторитета нашей Родины. В качестве советника советской делегации он участвовал в международных совещаниях на Потсдамской конференции, был экспертом на Парижской мирной конференции, являлся заместителем советского Делегата Генеральной Ассамблеи ООН.

В 1948 г. он был вновь переведен в Госбанк СССР и назначен Первым заместителем Председателя Правления.

В 1958 г. В.С. Геращенко вернулся к преподавательской деятельности и возглавил кафедру Денежное обращение и кредит в Московском финансовом институте. Вся последующая его работа была связана с научно-педагогической деятельностью. До конца своих дней В.С. Геращенко работал профессором-консультантом Финансовой академии при Правительстве России, передавая молодому поколению свой богатейший опыт и знания. Он автор многочисленных монографий, учебников и учебных пособий, на которых воспитано не одно поколение специалистов в области финансов и банковского дела.

Многолетняя плодотворная деятельность В.С. Геращенко, его огромный вклад в развитие банковского дела и подготовку специалистов, а также незаурядное трудолюбие и работоспособность, высокое чувство гражданского долга отмечены высокими правительственными наградами: орденом Ленина, двумя орденами Отечественной войны I степени, югославским орденом Золотая

Звезда I степени и многими медалями.

Неожиданное нападение фашистской Германии на Советский Союз привело к значительным материальным потерям в первый месяц войны, страна была не готова к организованному отпору агрессору. Госбанк также оказался не подготовленным к совершению расчетных и кредитных операций в военных условиях. Госбанк не имел утвержденного Правительством кассового плана первого месяца войны, в котором были бы определены размеры эмиссии денег. Поэтому размер эмиссии первых дней войны был определен не на основе заранее разработанного плана, а по заявкам контор Госбанка. Необходимость в значительной эмиссии в первые дни войны возникла по следующим причинам. Во-первых, нужно было немедленно произвести денежные расчеты с воинами, мобилизованными в ряды Советской Армии. Во-вторых, наличные деньги были нужны для пополнения денежной кассы воинских подразделений, направляемых на фронт. В-третьих, за счет эмиссии происходило формирование оборотной кассы и запасных фондов полевых учреждений Госбанка.

Одним из факторов, сдерживавших эмиссию в первый месяц войны, явилось постановление СНК СССР о новом порядке выдачи наличных денег со вкладов населения в сберегательных кассах. Согласно этому постановлению выдача наличных денег со вкладов в сберкассах ограничивалась с 23 июня 1941 г. 200 рублями в месяц. Установленный порядок выдачи наличных денег со вкладов действовал до 1 января 1944 года.

В настоящее время, по прошествии многих лет со дня принятия решения об ограниченной выдаче денежных вкладов, возникает вопрос, насколько экономически необходимой была эта мера. Известно, что в первый месяц войны была введена карточная система продажи хлеба и других продуктовых товаров. Продажа одежды, обуви и некоторых товаров повседневного спроса производилась по талонам. Причем цены на основные потребительские товары не повышались. Поэтому значительное увеличение количества денег в

обращении вследствие массового изъятия вкладов из сберегательных касс не могло оказать влияния на товарные цены.

Однако необходимо учесть, что за счет товаров, продаваемых по карточкам, удовлетворялись минимальные потребности человека. Поэтому повышение весьма скромной нормы потребления можно было осуществить только путем обращения к колхозному рынку, где цены на товары устанавливались на основе действия закона спроса и предложения. Следовательно, хлынувший на колхозный рынок поток денег привел бы к резкому и необратимому скачку цен и стихийному перераспределению денежных доходов населения между социальными группами. Все вышесказанное позволяет сделать вывод, что ограничения в выдаче вкладов были экономически необходимыми и целесообразными. В постановлении об ограниченной выдаче наличных денег из сберегательных касс были установлены льготы для творческой интеллигенции. Для писателей, композиторов, художников и скульпторов, входящих в творческие союзы, а также для народных и заслуженных артистов ежемесячная норма выдачи наличных денег составляла 1000 рублей. Для предупреждения социальной напряженности между вкладчиками было принято решение о переводе вкладов творческой интеллигенции из сберегательных касс в учреждения Госбанка.

Огромное значение для уменьшения эмиссии денег и ослабления ее влияния на товарные цены имели вкладные операции полевых учреждений Госбанка. Работникам этих учреждений было поручено провести разъяснительную работу среди офицеров Советской Армии о целесообразности хранения денег в полевых учреждениях Госбанка. СНК СССР по просьбе Правления Госбанка СССР издал распоряжение, регулирующее порядок выдачи наличных денег со вкладов. В распоряжении было указано, что военнослужащие вкладчики полевых учреждений Государственного банка имеют право получать свои денежные вклады полностью или частично как лично, так и через доверенных лиц в любом учреждении Государственного банка по предъявлении единой вкладной книжки и документа, удостоверяющего личность получателя денег.

Ограничение выдачи вкладов в сберегательных кассах и развитие вкладных операций в полевых учреждениях Госбанка СССР были первыми мероприятиями, которые ограничивали размеры эмиссии денег и замедляли развитие инфляции. Для увеличения бюджетных доходов, уменьшения дефицита государственного бюджета и сокращения размера выплат наличных денег были установлены два новых налога, а именно: военный налог и налог на холостяков, одиноких и малосемейных граждан. Также были повышены ставки сельхозналога и местных налогов. Все эти меры имели антиинфляционную направленность.

Кроме этого, ежегодно проводилась подписка на военные займы, была прекращена покупка у населения облигаций государственного выигрышного займа 1938 года. Прекратилась выдача ссуд под залог облигаций государственных займов.

Антиинфляционный характер имел также установленный порядок компенсации за неиспользованный отпуск. В течение войны отпуска трудящимся не предоставлялись, а деньги за неиспользованный отпуск перечислялись в сберегательную кассу. Можно было использовать их только после окончания войны.

Наряду с осуществлением принудительных антиинфляционных мероприятий проводилась широкая пропаганда добровольного сбора денежных средств сначала в Фонд обороны страны, а затем ?на постройку самолетов и танков. Следует отметить одну особенность антиинфляционной политики. Она заключалась в использовании механизма регулирования цен на товары, реализуемые в государственной и кооперативной торговле, для замедления роста цен на колхозном и частном рынках. По предложению Госбанка СССР были повышены цены на водку, вино, пиво, изделия из драгоценных металлов и непроизводственные товары. Такое частичное повышение цен увеличивало поступление денег в кассы государственных и кооперативных организаций и соответственно уменьшало размеры денежного потока на рынок.

Наряду с проблемами организации и планирования обращения наличных денег

перед Госбанком СССР стояли новые и весьма трудные для решения задачи приспособления системы безналичных денежных расчетов к работе в условиях военного времени. Известно, что до войны функционировала четко налаженная система безналичных расчетов. Предприятия, организации и учреждения (кроме подрядных строительных организаций) депонировали свои денежные средства на расчетных и текущих счетах в Госбанке СССР. Такое сосредоточение денежных средств в одном банке создавало возможность перечисления денежных средств без применения сложной системы корреспондентских отношений между банками. Четкости и ритмичности безналичных расчетов способствовала также система инкассации расчетных документов. Учреждения Госбанка выполняли обязанности не только по доставке расчетных документов плательщику, но и по контролю за соблюдением условий и сроков платежей.

С началом войны были резко нарушены хозяйственные связи и денежные отношения между предприятиями и организациями. В первые месяцы войны очень сильно возросла задолженность покупателей за товары и услуги. Основными неплательщиками были предприятия и организации, прекратившие свое существование в связи с оккупацией войсками фашистской Германии части территории страны. Предприятия, эвакуируемые в восточные регионы страны, хотя и не отказывались от выполнения своих долговых обязательств, но могли начать производить платежи только после возобновления своей хозяйственной деятельности на новом месте.

Полное прекращение платежей за товары или временная их задержка вызывали у поставщиков товаров финансовые затруднения. Как известно, составными элементами цены товара являются себестоимость и прибыль. При нормальном кругообороте денежных средств и регулярном поступлении денег за реализованные товары предприятие-поставщик имеет возможность продолжать процесс производства и делать отчисления части прибыли в доходы государственного бюджета. Задержки в поступлении денежной выручки вынуждают прекращать оплату сырья, полуфабрикатов, топлива и

электрической энергии. Что касается отчислений от прибыли в доход государственного бюджета, то они продолжались, поскольку в довоенные и послевоенные годы существовала система плановых платежей. Если в установленные сроки предприятия не производили отчисления от прибыли, то финансовые органы представляли в учреждения Госбанка приказы на списание денег с расчетного счета плательщика. При отсутствии реализованной прибыли в доходы бюджета перечислялись оборотные средства предприятия. В этом случае неплатежеспособность предприятия, возникшая из-за несвоевременного получения прибыли, увеличивалась не по вине предприятия, а вследствие доведенной до абсурда системы плановых платежей.

Начавшаяся война сделала первоочередной задачу упорядочения денежных расчетов с предприятиями, оказавшимися в зоне немецкой оккупации и прекратившими вследствие этого свое существование. Задолженность этих предприятий за сырье, полуфабрикаты, топливо и другие материальные ценности создавала финансовые затруднения у поставщиков. Поэтому Правлением Госбанка было принято решение отсрочить взыскание кредита под расчетные документы в пути до определения источников возмещения убытка предприятиям-поставщикам.

Новой и весьма актуальной была задача создания условий для бесперебойных денежных расчетов в оборонной промышленности. С учетом значительной производственной кооперации как внутри отдельных отраслей, так и между отраслями оборонной промышленности было принято решение широко применять клиринговую форму расчетов, то есть расчетов на основе зачета взаимных требований. Всем учреждениям Госбанка рекомендовалось организовать и регулярно проводить зачеты по сальдо между предприятиями, осуществляющими взаимные поставки товаров. Были созданы два центральных бюро взаимных расчетов, а именно: ЦБВР Министерства промышленности боеприпасов и ЦБВР Министерства авиационной промышленности. Кроме регулярно осуществляемых взаимных зачетов, получили широкое развитие разовые внутриминистерские и межминистерские зачеты взаимной

задолженности.

Первоочередной задачей в сфере кредитования было оказание необходимого содействия эвакуированным предприятиям. В феврале 1942 г. были даны указания учреждениям Госбанка об основных условиях кредитных отношений с эвакуированными предприятиями. Допускалось кредитование предприятий при недостатке собственных оборотных средств, то есть было сделано отступление от основных принципов прямого банковского кредитования. Далее необеспеченная задолженность по банковским ссудам, возникшая в результате военных действий, переносится на отдельный ссудный счет, и впредь до получения особых указаний она не взыскивается. Никаких списаний денежных средств с расчетных счетов эвакуированных предприятий на погашение задолженности поставщикам, бюджету и банкам не производится. Исключения из этого правила допускаются только по специальным распоряжениям Правления Госбанка.

После совершившегося в 1942 г. перелома в ходе войны и начавшегося освобождения оккупированных территорий возникли новые задачи по кредитованию предприятий, возобновляющих производственную деятельность. На основании распоряжения СНК СССР Госбанку было предоставлено право кредитовать предприятия местной промышленности, промысловой кооперации и кооперации инвалидов, возобновившие свою деятельность в освобожденных районах, а также капитальные затраты, связанные с производством товаров широкого потребления и продовольствия. Ссуды выдавались сроком на один год. Краткосрочные кредиты предприятиям и организациям, возобновившим свою деятельность в освобожденных районах, также предоставлялись на льготных условиях. Основная льгота заключалась в том, что заемщики могли получать кредит исходя из фактического наличия собственных оборотных средств. Кроме того, предоставлялась отсрочка погашения необеспеченной задолженности по банковским ссудам.

Вся деятельность Государственного банка СССР в годы Великой Отечественной войны была направлена на сохранение устойчивости денежно-

кредитной системы страны. Деньги и кредит использовались в качестве мощных экономических рычагов в целях достижения Победы и сохранения экономической базы для дальнейшего послевоенного развития.

Отечественная война и банк

...Из истории Банка России

Н.Д. Барковский

Николай Дмитриевич Барковский (род. 9 мая 1912 г.) - один из старейших работников Госбанка, кандидат экономических наук, удостоенный почетного звания Заслуженный экономист РСФСР , автор многих книг и статей по вопросам кредита, денежного обращения и расчетов.

Н.Д. Барковский родился в семье почтового работника в станице Усть-Хоперской Области Войска Донского. По окончании средней школы после непродолжительной работы сельским учителем в октябре 1931 г. поступил в Московский кредитно-экономический институт Госбанка СССР, который окончил в мае 1935 года. С этого времени началась долгая трудовая деятельность Николая Дмитриевича в системе Госбанка СССР. Начав с должности старшего экономиста Омской областной конторы, Н.Д. Барковский в 1937-1957 гг. занимал руководящие посты в разных подразделениях Госбанка. В 1957 г. он был назначен заместителем начальника Планово-экономического управления, а с 1960-го по 1984 г. работал начальником этого управления. С 1967 г. Н.Д. Барковский являлся членом Правления Госбанка СССР. В 1984-1989 гг. Н.Д. Барковский работал старшим консультантом Группы консультантов при Председателе Правления, с 1990 г. по 1992 г. - в Кредитно-финансовом научно-исследовательском институте банков при Госбанке СССР, где занимался проблемами денежного обращения и кредита.

Признанием заслуг Н.Д. Барковского явились правительственные награды и занесение его имени в Книгу почета Правления Госбанка СССР.

Воспоминания Н.Д. Барковского, освещающие деятельность банка в период Великой Отечественной войны, представляют собой сокращенный вариант

одной из глав его недавно изданных мемуаров (Барковский Н.Д. Мемуары банкира: 1930-1990. М., 1998).

В воскресный день 22 июня 1941 г. наша семья собралась поехать в район Звенигорода, в дом отдыха Госбанка. Все было настроено на отдых - и природа, и люди. Стоял хороший солнечный день, предвещавший прогулку за полевыми цветами, купание в Москве-реке, волейбол и городки на спортивной площадке. Вдруг радио извещает о том, что немецкие войска вторглись на территорию Советского Союза. Началась война, длительность которой никто не мог себе представить. Естественно, отменяются все сборы, ребятишки насупились (сыну - три года, дочери - год), не поймут, почему родители их обманули.

Вскоре раздался телефонный звонок из Госбанка - предложено немедленно явиться на Неглинную, 12. В зале заседаний Правления собрался весь руководящий состав банка, находившийся в этот момент в Москве. Председатель Правления Н.А. Булганин сообщил о случившемся, призвал к выдержке и спокойствию, к усилению бдительности. Сразу были определены меры, предусмотренные особой программой на военный период, назначены ответственные за выполнение этой программы, ответственные дежурные по Госбанку в дневное и ночное время.

Приходилось работать до двух-трех часов ночи, потом короткий сон дома и снова в банк. Были периоды, когда приходилось сутками не бывать дома, для ночлега в банке были созданы необходимые условия.

У меня, ведавшего в банке кредитованием машиностроительной промышленности, продукция которой в значительной части шла на оборону, уверенность в победе основывалась на анализе хозяйственной конъюнктуры. В 1940 г. машиностроение и металлообработка выпускали изделий в 30 раз больше, чем накануне первой мировой войны в 1913 г. Были созданы крупнейшие предприятия на Урале и в Сибири. Из анализа кредитных связей с Кировским, Челябинским, Харьковским, Сталинградским тракторными заводами, Уралмашзаводом, заводом Красное Сормово , а также

автомобильными заводами известно, что они уже накануне войны начали производство танков и другого вооружения.

Уже в 1940 г., во время войны с Финляндией, Госбанк СССР оказывал финансовую поддержку машиностроительным предприятиям в повышении их военно-экономического потенциала. Наркоматы этих отраслей промышленности вместе с Наркоматом электротехнической промышленности на 1 января 1941 г. получили в Госбанке СССР кредиты на сумму 1,258 млрд. рублей.

Уверенность в нашей скорой победе подкреплялась наличием относительно устойчивой денежной и кредитной системы.

Показатели баланса Госбанка СССР предвоенного 1940 г. свидетельствовали о крепости финансово-кредитной базы. Я располагал достаточно полной информацией о состоянии дел в Госбанке СССР, хотя ряд показателей в тот период предназначался, как правило, для служебного пользования , баланс же Госбанка СССР не публиковался. Теперь многие данные не представляют секрета.

К началу войны банки имели широкую сеть учреждений, прочные кредитные связи с большей частью предприятий. На 1 января 1941 г. в системе Государственного банка СССР было 4664 учреждения, Промбанка СССР - 186, кооперативных банков - 64, в системах коммунального кредита ?226, сельскохозяйственного кредита - 418 учреждений. Кроме того, функционировало свыше 40 тыс. сберегательных касс. Внешнеэкономические связи наряду с Госбанком СССР осуществлял Банк для внешней торговли СССР.

Кредитная система в то время располагала значительными ресурсами: две трети всех ресурсов Госбанка состояли из средств хозяйства, бюджета, кредитных учреждений.

В 1940 г. баланс Государственного банка СССР возрос до 66,9 млрд. руб. с 57,9 млрд. руб. в 1939 г., т.е. на 9 млрд. руб., или на 15,6%. При этом средства бюджета увеличились на 4,0 млрд. руб., кредитных учреждений - на 1,5 млрд.

руб., средства хозяйства - на 1,7 млрд. руб.; количество денег, находящихся в обращении, уменьшилось.

За счет ресурсов Госбанка обеспечивалось краткосрочное кредитование народного хозяйства. Кредитные вложения увеличились за год на 7,3 млрд. руб. и на 1 января 1941 г. составляли 55,3 млрд. рублей.

Доля кредита в источниках формирования оборотных средств была высокой. На начало 1941 г. она составляла в пищевой промышленности 55,6%, в легкой - 49,9%, в лесной - 47,1%. Удельный вес кредита в отраслях тяжелой промышленности по сравнению с другими отраслями был намного меньше. Так, на 1 октября 1940 г. кредиты банка ко всем оборотным средствам составляли по предприятиям Наркомчермета - 32,4%, Наркомхимнефти - 27,1%, Наркомугля - 35,4%. Меньший удельный вес имел кредит в составе оборотных средств и в запасах товарно-материальных ценностей по предприятиям машиностроения.

Война с фашистской Германией потребовала коренной перестройки экономики, структуры промышленного производства, изыскания дополнительных финансовых ресурсов, введения резких ограничений в расходовании средств. Были осуществлены экстренные меры военного времени: большая часть предприятий переведена на выпуск военной продукции; организовано целенаправленное перемещение производительных сил на Восток, мобилизованы ресурсы сельского хозяйства, в том числе за счет повышения норм поставки отдельных видов сельскохозяйственного сырья и продукции его переработки для нужд Советской Армии, использования продовольственных резервов; введено нормированное снабжение населения.

В начале войны Госбанк СССР осуществил ряд организационных мер, обеспечивших бесперебойное обслуживание министерств и ведомств, эвакуировавшихся из Москвы в республиканские, краевые и областные центры страны. Был учрежден институт уполномоченных Госбанка с небольшим количеством специалистов, которые оперативно решали вопросы кредитования, финансирования, расчетов. Они следили за финансовым положением

перемещенных предприятий, оказывали помощь в постановке финансовой работы, учета и отчетности. Аппарат уполномоченных функционировал в Горьком, Челябинске, Иванове, Казани и ряде других городов. Возглавляли этот аппарат члены Правления Госбанка СССР, начальники управлений.

Я выполнял обязанности уполномоченного сначала в Горьком, затем в Челябинске. В Горький были эвакуированы Наркомат электротехнической промышленности и Наркомат судостроения. Их предприятия тоже направлялись на Восток, целиком или разукомплектованные.

Это был труднейший период, необходимо было восстановить и наладить расчетные и кредитные связи с предприятиями, многие из которых утратили отчетность, товарную и банковскую документацию, лишились связей с поставщиками и потребителями. Поскольку банк располагал широкой сетью филиалов, нам удалось путем письменных запросов и извещений во многих случаях восстановить остатки денежных средств на счетах предприятий, их ссудную задолженность. Дело осложнялось тем, что многие филиалы банка сами находились в движении на Восток. Однако банки даже в условиях боевой обстановки в большинстве случаев сохраняли не только ценности, но и документацию.

В истории деятельности Госбанка СССР во время Великой Отечественной войны есть много примеров отважных действий банковских служащих, спасавших государственные ценности и банковский учет.

Начальник полевой конторы Госбанка ?209 интендант третьего ранга И.В. Носов и кассир той же полевой кассы техник-интендант первого ранга Я.С. Журавский под обстрелом авиации противника вынесли из горящей машины и спасли все наличные деньги, ценности и документы полевой кассы. Оба отважных банковских работника приказом по войскам от имени Президиума Верховного Совета СССР награждены медалью За отвагу .

Главный бухгалтер полевой кассы ? 831 техник-интендант первого ранга Я.М. Вербовой, попав в сложную боевую обстановку, вплавь форсировал реку, спас и доставил в полной сохранности в полевое отделение банка свыше 200 тыс.

руб. наличных денег, все ценности и документы полевой кассы. За проявленные доблесть и мужество от имени Президиума Верховного Совета СССР награжден орденом Красной Звезды. Таких примеров можно привести сотни.

Деятельность кредитной системы направлялась на мобилизацию необходимых ресурсов для удовлетворения нужд обороны и хозяйства страны в кредитах. Через кредитную систему производилось перераспределение средств в зависимости от складывавшейся военной обстановки. В первые годы войны это перераспределение осуществлялось в пользу военной промышленности, обеспечения нужд фронта и организации прочного тыла военного времени за счет сокращения кредитных вложений в отрасли гражданского назначения.

Оперативность решения вопросов кредитования обеспечивалась переходом в период войны к утверждению ежемесячных и квартальных кассовых и кредитных планов, а также расширением прав банковских учреждений в кредитовании, финансировании, расчетах, денежном обращении. Механизм применения действующих правил банка в основном сохранялся, но допускалась большая гибкость в удовлетворении законных требований в кредитах и в осуществлении расчетов при одновременном ужесточении контроля за использованием ресурсов.

Проработав некоторое время в Горьком, наладив связи банковского аппарата, состоявшего всего из семи человек, я после отчета в Москве, где находилась часть руководства банка, был откомандирован в Челябинск, куда перебазировались другие военно-промышленные наркоматы. В Казани я соединился с семьей, которая на барже, под бомбежкой немецких самолетов, приплыла из Горького.

Разгром немцев под Москвой в декабре 1941 г., дальнейшее наступление Советской Армии позволили перевести промышленные наркоматы в Москву, а затем последовало и возвращение работников банка, обслуживающих эти наркоматы. В марте 1942 г. Управление кредитования машиностроения возобновило в Москве работу в полном составе, и мне было предложено вернуться к выполнению прежних обязанностей начальника управления. По

возвращении в Москву потребовалось собрать воедино материалы всех уполномоченных по кредитно-расчетному обслуживанию машиностроительной отрасли. Правление банка во время войны целиком не эвакуировалось, часть аппарата (в том числе и некоторые служащие нашего управления) продолжала выполнять отдельные обязанности исходя из требований военной обстановки, оставаясь в Москве. Это помогло нам быстрее решить ряд задач. Главная из них состояла в том, чтобы восстановить расстроенные связи с предприятиями на освобожденной территории. Кроме того, необходимо было более основательно изучить нужды предприятий, эвакуированных на Урал, Дальний Восток, в Казахстан и Среднюю Азию. Банки, наращивая приток ресурсов, содействовали ускорению ввода в действие перебазированных предприятий, не только вырабатывающих военную продукцию, но и тех, которые обязаны были наладить выпуск товаров из местного сырья и отходов производства.

Наконец, надо было разобраться в финансах и расчетах предприятий, никуда не переместившихся, но подвергшихся негативному влиянию условий военной обстановки. Напряженность в работе банка не ослабевала. Приходилось работать по шестнадцать семнадцать часов в сутки, задерживаться до глубокой ночи.

У меня был пропуск, разрешающий перемещение по Москве в любое время дня и ночи. Наряду с ним мне был дан особый пропуск, в нем было написано: Выдан гр. Барковс-кому Н.Д. на право беспрепятственного движения по городу Москве в условиях воздушной тревоги. Действителен по предъявлении паспорта или удостоверения личности. Комендант г. Москвы генерал-майор Синилов . Это был не просто пропуск на хождение в любое время. Мне казалось ?это охранная грамота от воздушных налетов и других неприятностей войны. Налеты авиации обычно бывали ночью, и я ходил по ночам (в два-три часа ночи) от Неглинной почти до Савеловского вокзала. Эти ночи для меня сочетали трагическое с романтическим. Выйдешь из здания банка, а кругом зловещая тишина - ни людей, ни машин, одни звезды на небе и столько же, казалось, патрулей на земле.

Возвращаясь ночью домой, я часто мечтал о мирном будущем, строил планы. Я хотел продолжить образование, заняться наукой. В 1937 г. меня взяли в банк из аспирантуры, которую я оканчивал уже заочно, но защитить диссертацию не смог из-за большой занятости на работе. За два года я подготовил материалы к диссертации Отмена карточной системы и укрепление советского рубля , но затем передал материал другому аспиранту, занимавшемуся этой темой, так как меня стала заедать административно-управленческая текучка. Во время своих ночных путешествий я обдумывал тему и план диссертации, размышлял, кто мог бы быть моим оппонентом. При хорошей погоде и относительном спокойствии на улицах мысленно доказывал неведомому оппоненту правоту своего тезиса, не забывая при этом присматриваться к возможному появлению патрульного наряда.

Пришло время после отступления немцев восстанавливать разрушенные филиалы банка, разыскивать разбросанных по разным городам и селам банковских служащих, налаживать вместе с ними работу. Я побывал в Киеве, Житомире, Виннице и других городах, которые немцы, отступая на Запад, продолжали бомбить.

В условиях военного времени прежде всего надо было решать задачу улучшения работы по мобилизации денежных средств, использованию всех возможностей для привлечения денежной наличности в кассы Госбанка, укреплению кассовой дисциплины, ускорению оборачиваемости денег.

Сокращение объемов промышленного и сельскохозяйственного производства, товарооборота в связи с отторжением части территории, а также перестройкой хозяйства на военные нужды оказало значительное влияние на структуру источников доходов государства и направление расходов.

В 1942 г. по сравнению с 1940 г. доходы в виде прибыли предприятий и организаций уменьшились на 32%, а платежи и взносы населения увеличились в 2,25 раза. В то же время военные расходы увеличились на 91%, а финансирование народного хозяйства уменьшилось на 46%. В целом в 1942 г. текущие расходы превысили текущие доходы на 18,9 млрд. руб., тогда как в

1940 г. доходы превышали расходы на 3,2 млрд. рублей.

Рост расходов государства на оборону и одновременное сокращение доходов предприятий, организаций, колхозов, финансовых и кредитных учреждений, которые поступали в бюджет, вызвали выпуск в обращение денег в значительных размерах. Денежная масса в обращении за годы войны возросла в 4 раза при сокращении объема товарооборота на 2/3, что привело к резкому сокращению товарного покрытия рубля. На уменьшение обеспеченности рубля товарами оказывал влияние многократный рост цен на колхозных рынках.

Все это вынуждало в напряженных экономических условиях искать дополнительные источники средств. Стала необходимой прямая мобилизация денежных средств населения в виде новых налогов, усиления притока вкладов, выпуска займов и проведения лотерей, создания специальных фондов, предназначенных для военных нужд, на основе добровольных взносов трудящихся.

Существенную помощь в мобилизации денежных средств оказало население. До Великой Отечественной войны средства, привлеченные в государственный бюджет в порядке налогов и займов, составляли 10-12% всех бюджетных средств. За четыре года войны (1941-1944 гг.) непосредственно от населения поступило в государственный бюджет около 1/3 всей суммы доходов. За эти годы было выпущено четыре военных займа на 72 млрд. руб., реализовано билетов денежно-вещевой лотереи на сумму свыше 13 млрд. рублей.

Огромное значение имело массовое движение советских людей по оказанию помощи фронту в виде денежных взносов в Фонд обороны. Платежи населения составили почти половину всех прямых военных расходов, в том числе добровольные взносы, примерно 1/5. За два года войны от работников Госбанка СССР поступило более 6 млн. руб. личных сбережений.

Всего за годы войны в Фонд обороны и Красной Армии в совокупности поступило свыше 17 млрд. руб. наличными деньгами, 13 кг платины, 131 кг золота, на 1,7 млрд. руб. других драгоценных металлов, более чем на 4,5 млрд. руб. облигаций государственных займов.

Большую роль в управлении денежным обращением играла система сберегательных касс. Работа сберегательных касс в военное время шла по двум направлениям. С одной стороны, были введены временные ограничения в праве на получение вклада, внесенного до 22 июня 1941 г. (не более 200 руб. в месяц), с другой - проводились меры по стимулированию притока новых вкладов. Вклады, внесенные после 22 июня 1941 г., выдавались беспрепятственно, был введен прием выигрышных вкладов, создавались условия для увеличения числа вкладчиков из состава военнослужащих.

Госбанком была проведена большая работа по организации кассово-расчетного обслуживания действующей армии. В целях лучшего удовлетворения нужд фронта была значительно расширена специальная сеть полевых учреждений Госбанка, которые обеспечивали финансирование действующей армии, бесперебойную и своевременную выплату денежного довольствия военнослужащим, осуществляли кредитно-расчетное обслуживание таких организаций, как Главвоенторг, Полевая почта, сберегательные кассы. Полевые учреждения Госбанка организовали на фронте привлечение во вклады сбережений военнослужащих и безналичные расчеты, что позволило государству сэкономить значительные суммы наличных денег. Работники Госбанка составляли костяк руководящего состава сети полевых учреждений. Многие из них после окончания войны снова вернулись в Госбанк.

В процессе продвижения советских войск на территорию европейских государств работа полевых учреждений усложнилась. Наряду с безналичными расчетами в рублях возникли расчеты в иностранной валюте. Деятельность полевых учреждений проходила в тяжелых условиях. Достаточно отметить, что одна из полевых контор за период с 1941-го по 1943 г. 39 раз меняла место дислокации, при этом было преодолено 3,5 тыс. км фронтовых и прифронтовых дорог, подчас без надежного транспорта, под открытым небом. Работа шла по 14-16 часов в сутки ежедневно. Время от времени к нам, в Правление Госбанка, приезжали военнослужащие полевых учреждений, ранее работавшие в Управлении кредитования машиностроения, и рассказывали о суровых военных

буднях.

В 1943-1944 гг. мы продолжали активно заниматься восстановлением ранее расстроенных кредитных связей с предприятиями, находившимися в движении. Особую заботу вызывали заводы машиностроения, эвакуированные на Восток; их число во второй половине 1942 г. составляло около 200. На Урале в 1942 г. производилась 1/3 продукции этих отраслей. В Западной Сибири в 1943 г. объем производства машиностроения по сравнению с 1940 г. увеличился в 11 раз, в Поволжье - в 8,7 раза, в Казахстане и Средней Азии - почти в 4 раза. Потребовалось усиление руководства филиалами банка этих регионов. Проводились кустовые практические семинары, особенно по вопросам кредитования предприятий по обороту материальных ценностей и затрат производства, которое становилось одним из важных прогрессивных методов кредитования. Такой семинар я провел в Новосибирске.

В результате активных действий банка объем кредитных вложений возрос. Если за 1941-1943 гг. кредитные вложения по стране сократились с 5,5 до 4,8 млрд. руб., то к концу 1945 г. они возросли до 6,7 млрд. рублей.

Важное направление банковской деятельности было связано с выполнением функций по организации и проведению расчетов в народном хозяйстве. Роль Госбанка в этом деле особенно возросла. Необходимо было всеми мерами ослабить замедление расчетов, связанное с передислокацией поставщиков и покупателей, с переадресовкой грузов и перемещением ценностей. Был установлен порядок осуществления операций по открытию счетов эвакуированным предприятиям, переводу средств по расчетным, ссудным и иным счетам на счета по новому местонахождению, завершению расчетов предприятий, эвакуированных из зоны военных действий.

Эвакуированным предприятиям для обеспечения своевременных расчетов предоставлялись льготы и облегченный режим кредитования. Ссуды на временные нужды прежде всего выдавались предприятиям оборонной, тяжелой и машиностроительной промышленности, а также другим предприятиям, выполняющим заказы, связанные с нуждами военного времени.

Государственный бюджет за 1944 г. был выполнен с превышением доходов над расходами в сумме 4781 млн. рублей. Это позволило отказаться от использования эмиссии для покрытия бюджетных расходов.

Государственный бюджет СССР на 1945 г. еще носил отпечаток военного времени, но в нем уже предусматривались значительные средства на налаживание жизнеобеспечения освобожденных от фашистов районов, социальные мероприятия и развитие культуры.

В бюджете нашли отражение такие меры по улучшению материального положения трудящихся, как отмена военного налога, прекращение в связи с восстановлением отпусков рабочим и служащим перечислений в сберегательные кассы денежной компенсации за неиспользованные отпуска. Был приостановлен выпуск денежно-вещевой лотереи. Все это сократило доходы примерно на 8,7 млрд. рублей. В то же время на 9,6 млрд. руб. сократились расходы на оборону.

В целом государственный бюджет за 1945 г. был выполнен с превышением доходов над расходами в сумме 3433 млн. рублей. В последний военный год шел процесс активного перехода предприятий на выпуск гражданской продукции, было проведено частичное списание на убыток тех материалов военного профиля, которые не могли быть использованы в дальнейшем.

Изменения в экономике и финансах отразились как в структуре государственного бюджета СССР, так и в кредитных отношениях банка с отраслями народного хозяйства.

Полевые учреждения Госбанка в годы Великой Отечественной войны

...Из истории Банка России

Прошло 57 лет с тех пор, как наш народ и его Вооруженные Силы одержали историческую победу над германским фашизмом. Массовый героизм советских людей, ставших на защиту своего Отечества, проявлялся как на фронте в жестоких схватках с врагом, так и в тылу, где ковалось оружие Победы.

Среди экономических рычагов, с помощью которых государство осуществляло

мобилизацию ресурсов страны, важную роль играла финансово-кредитная система, в том числе полевые учреждения Госбанка.

История полевых учреждений Государственного банка началась в 1939-1940 гг. В период войны с белофиннами стало очевидным, что в военных условиях расчетно-кассовое обслуживание войск при помощи стационарных учреждений Госбанка невозможно: для этих целей необходимо иметь подвижные, работающие в составе действующей армии учреждения банка, которые смогли бы в условиях ведения боевых действий обеспечить воинские части наличными деньгами и осуществить необходимые расчетные операции.

Для решения этой задачи были созданы полевые учреждения Госбанка СССР. При фронтах создавались фронтовые конторы Госбанка, при армиях - полевые отделения Госбанка, при дивизиях - полевые кассы Госбанка. В военно-административном отношении они подчинялись командующим (командирам) формирований, при которых создавались, а вопросы банковской деятельности решались начальниками вышестоящих полевых учреждений Госбанка СССР.

Для регулирования и координации банковской деятельности 22 августа 1941 г. было принято постановление ? 1998-901 Совета Народных Комиссаров Союза ССР "Об организации Управления полевыми учреждениями Госбанка СССР". Одновременно утверждено Положение об Управлении полевыми учреждениями Госбанка СССР.

Первым начальником Управления полевых учреждений Госбанка СССР (УПУ) был назначен один из заместителей председателя Правления Госбанка СССР Георгий Васильевич Перов, занимавший ранее пост заместителя председателя Комитета партийного контроля при ЦК ВКП(б). В 1943 г. он был освобожден от должности начальника Управления полевых учреждений Госбанка СССР в связи с назначением председателем Совнаркома РСФСР.

На Управление возлагалось руководство кассовым и расчетным обслуживанием соединений, воинских частей и учреждений Красной Армии. Управление занималось формированием полевых учреждений Госбанка СССР, подбором по согласованию с военным командованием их начальствующего состава,

разработкой сводных месячных и квартальных кассовых планов, руководством кассовыми операциями и осуществлением контроля за ними.

Массовое формирование полевых учреждений Госбанка СССР началось с августа 1941 года. Проводилось оно в основном стационарными учреждениями Госбанка. Они направляли в полевые учреждения свои лучшие, опытные кадры, обеспечивали полевые учреждения необходимыми бланками, банковской документацией, имуществом. В отчете УПУ Госбанка за 1941 г. отмечалось, что в 1941 г. (с 23 июня по декабрь) было открыто 598 полевых учреждений Госбанка СССР. По состоянию на 26 декабря 1941 г. функционировало 14 полевых контор, а также 12 полевых отделений, подчиненных УПУ. Общее руководство полевыми учреждениями осуществляло Правление Госбанка СССР.

В невероятно трудных условиях первого периода войны полевые учреждения вели напряженную работу. Наряду с организационной работой шло обучение личного состава, призванного из запаса. Преодолевая огромные трудности, полевые учреждения банка выполняли свои функции по обслуживанию действующей армии, приобретая опыт работы в боевой обстановке. Нередко офицерам полевых учреждений приходилось действовать под огнем противника.

Вот несколько примеров из хроники военных действий. 3 августа 1941 г. полевое отделение Госбанка 661 вместе с отделами и учреждениями второго эшелона армии прибыло к переправе через Днепр западнее Дорогобужа, где в это время было большое скопление войск, различной военной техники и имущества, находившихся под постоянным обстрелом авиации противника. Переправа была уже разрушена, и не было возможности ее восстановить из-за непрерывного обстрела с земли и с воздуха. Штаб и части начали переправляться вплавь. Враг приближался. Личный состав полевого отделения еще утром оказался отрезанным от основных сил. В машине с ценностями остались начальник отделения капитан Г.Е. Карпенко и водитель машины солдат Новосельцев. Ценности полевого отделения Госбанка состояли из

фондов (более 7 млн. руб.), оборотной кассы (300 тыс. руб.) и облигаций государственного займа, сданных в фонд обороны, на 500 тыс. рублей. Начальник полевого отделения Госбанка принял решение спасти ценности, хотя это было связано с большим риском для жизни людей. Можно было принять и другое решение - уничтожить все. Но сохранность вверенных государственных ценностей являлась первейшей обязанностью каждого банковского работника на фронте. Ночью ценности и документы учета были переправлены на другой берег Днепра. С наступлением рассвета противник подверг обстрелу и ту территорию, где были укрыты ценности. Вновь создалось угрожающее положение. С большими трудностями солдату Новосельцеву удалось найти брошенную автомашину. На ней и было эвакуировано имущество полевого банка. Погрузка на машину происходила под непрерывным обстрелом противника. 10 августа 1941 г. ценности и документы полевого отделения Госбанка были доставлены без потерь в район Красного Холма Смоленской области. Личный состав вскоре вышел из окружения. Так были спасены около 8 млн. руб. и документы полевого отделения Госбанка.

Героический подвиг совершил кассир полевой кассы Госбанка 576 лейтенант А.С. Колобков в октябре 1941 года. Когда немецко-фашистские войска подходили к г. Калинину, полевая касса находилась в Торжке. Утром 13 октября А.С. Колобков находился на другом берегу реки от дома, в котором размещалась касса. Неожиданно налетели 30 самолетов противника и начали бомбить город. Вокруг рвались бомбы, возникали пожары. Помощник начальника финансового отдела был убит на месте. Кассир кассы А.С. Колобков, несмотря на сильную бомбежку, начал пробираться к дому, где находились ценности полевой кассы. Дойдя до реки, лейтенант А.С. Колобков заметил, что дом, в котором расквартирована касса, охвачен огнем. Через мост пройти было невозможно из-за интенсивной бомбардировки. И тогда лейтенант А.С. Колобков переплыл реку и, пренебрегая опасностью, вынес из горящего дома мешок с деньгами.

Недалеко от дома протекал ручей, в ложбине которого часовой кассы скрывался от бомбежки. Лейтенант А.С. Колобков оставил бойца охранять мешок с деньгами, а сам бросился в горящий дом и вытащил железный сундук с деньгами. В этой ложбине лейтенант А.С. Колобков с бойцом пролежали до вечера, пока не прекратилась бомбежка. Ценности были полностью сохранены. А.С. Колобков разыскал свою часть и на случайной попутной машине доставил туда спасенные ценности. За проявленное мужество при спасении государственных ценностей кассир полевой кассы лейтенант А.С. Колобков был награжден медалью За отвагу. Этот факт в свое время был отмечен также приказом по Правлению Госбанка.

В начальный период войны полевые учреждения Госбанка организовывали свою деятельность в соответствии с отдельными письмами Правления Госбанка. Единой инструкции, регламентирующей их деятельность, взаимоотношения с командованием и финансовой службой, не было. Однако уже в октябре 1942 г. Государственный банк СССР выпустил Инструкцию по ведению операций в полевых учреждениях Государственного банка СССР ? 227. При ее разработке был учтен опыт деятельности полевых учреждений Госбанка в первый период Великой Отечественной войны. В этой инструкции определялись организационная структура и задачи полевых учреждений Госбанка, порядок изменения их подчинения и другие организационные вопросы, а также порядок осуществления банковского обслуживания войск в условиях, значительно отличающихся от условий деятельности стационарных учреждений Госбанка. Деятельность полевых учреждений Госбанка характеризовалась большой подвижностью, связанной с их перемещением вместе с войсками, выполнением своих функций во фронтовой полосе, нередко в зоне боевых действий и вне населенных пунктов.

Зачастую вместе с войсковыми соединениями и частями в 1941-1942 гг. в окружении оказывались и полевые банки. Так, полевая касса Госбанка 187 в первой половине декабря 1942 г. вместе с обслуживаемым соединением находилась во вражеском окружении под г. Белый. Нашим командованием

была поставлена задача прорвать вражеское кольцо. Для ее решения весь личный состав, включая и полевую кассу, принимал активное участие в боевых действиях. Кассир полевой кассы лейтенант Филиковский был направлен в разведку. Наличные деньги и другие ценности принял начальник полевой кассы старший лейтенант Иванов. Когда противник оказался на расстоянии 200 м, была дана команда идти в атаку и вырваться из окружения. Лейтенант Филиковский к этому времени вернулся и был вместе с начальником и бухгалтером кассы. Весь личный состав бросился в атаку. Ценности нес начальник кассы Иванов, документы - бухгалтер лейтенант Литасов. Бой был ожесточенным. Всему личному составу полевой кассы удалось выйти из окружения и спасти полностью ценности и документы. За мужество, проявленное в этом бою, начальник полевой кассы Госбанка старший лейтенант Иванов был награжден медалью За боевые заслуги, а позднее, в 1944 г., "орденом Красной Звезды".

1943 г. для большинства полевых учреждений Госбанка был годом начала работ в новых условиях. Мощные наступательные операции Советской Армии привели к освобождению большей части оккупированной ранее врагом территории. Полевым учреждениям Госбанка пришлось вести расчетно-кассовое обслуживание войск в условиях стремительного наступления частей, отдаленности от мест пополнения имуществом, бланками и деньгами.

Благодаря энергии и настойчивости работников полевых банков все трудности преодолевались, соединения и части, несмотря на их быстрое продвижение вперед, своевременно обеспечивались расчетно-кассовым обслуживанием. Здесь следует подчеркнуть, что полевые учреждения Госбанка применяли новую форму работы - организацию оперативных групп. Отделения не всегда могли быстро передислоцироваться, поэтому они выделяли оперативные группы из нескольких человек, которые следовали в наступающих войсках. В ходе наступательных операций наши войска быстро продвигались вперед, поэтому полевым учреждениям Госбанка иногда приходилось совершать броски без остановки на сотни километров.

Задачи, стоящие перед полевыми учреждениями Госбанка в этот период, сильно усложнились. Помимо расчетно-кассового обслуживания войск, необходимым было дальнейшее проведение мероприятий по мобилизации средств, упорядочению денежного обращения в действующей армии и укреплению советского рубля.

Экономия государственных средств (максимальное сокращение выпуска денег в обращение) во фронтовых условиях достигалась путем широкого развития безналичных расчетов (в основном это касалось денежного содержания военнослужащих), а также аккумуляции денежных средств путем развития вкладных операций. Вкладные операции являлись наиболее трудоемким участком работы.

В соответствии с Указанием начальника Управления полевых учреждений Госбанка СССР от 30 декабря 1943 г. офицеры полевых банков осуществляли выход в войска. Выход работников полевых банков в воинские части был необходим для проведения на местах работы по привлечению вкладов, проверке (по согласованию с начальником финансового отделения соединения) работы начальников финансовых органов по обслуживанию вкладчиков и оказанию им практической помощи в организации этой работы, для выяснения у вкладчиков причин прекращения взносов, для приема и выплаты вкладов непосредственно в воинских частях и госпиталях.

Выходы в воинские части производились начальниками касс и только в отдельных случаях, по их поручению, бухгалтерами или кассирами (как правило, в дни выплаты денежного содержания военнослужащим). Все выходы проводились строго по плану, согласованному с начальником финансового отделения соединения. Отдельные выходы рекомендовалось проводить совместно с работниками финансовых отделов. В Указании предписывалось ежемесячно посещать не менее трех воинских частей, каждую часть соединения - не менее одного раза в квартал.

В первую очередь посещались части, отстававшие в привлечении вкладов и получившие пополнение. Каждому выходу в воинскую часть предшествовала

тщательная подготовка, так как именно она определяла успех дела. За 3-5 дней до выхода начальник финансовой части предупреждался о времени прибытия представителя банка. Подбирались все материалы, характеризующие работу по привлечению вкладов и обслуживанию вкладчиков в данной части, для доклада их командованию. Командованию докладывались показатели по привлечению вкладов в сопоставлении с другими частями, отмечались качество работы начальника финансовой части, аккуратность и своевременность обслуживания вкладчиков.

При ревизии или инспектировании полевых учреждений Госбанка обязательно посещались войсковые части и их политорганы для проверки состояния работы в войсковых частях и оказания практической помощи в улучшении кассового обслуживания частей и соединений, в привлечении вкладов и расширении безналичных расчетов. При выездах в войсковые части особое внимание обращалось на распространение опыта работы лучших начфинов войсковых частей, а также выяснялись и решительно устранялись недостатки в работе по привлечению вкладов и безналичным расчетам.

В обзорном письме Об итогах работы за I квартал 1944 г. от 23 мая 1944 г. УП 1942 подчеркивалось, что лучших результатов добились те полевые учреждения Госбанка, которые систематически осуществляли контроль за ходом выполнения планов, оперативно руководили работой подчиненных полевых учреждений и передавали опыт лучших, обеспечили деловую связь с командованием, политорганами и финансовыми отделами, систематически повышали качество агитационно-массовой работы, используя офицерские собрания, совещания, семинары и низовую печать.

Так, полевая контора Госбанка 1-го Украинского фронта, несмотря на трудности работы в I квартале 1944 г., сумела полностью и в срок обеспечить денежной наличностью нужды фронта, не допустила ни одного случая кассовых просчетов и хищений, перевыполнила план по приросту вкладов, сократила долю эмиссии в покрытии выплат на 2,4% и добилась хорошей постановки бухгалтерского учета.

Полевая контора Ленинградского фронта имела отличную постановку бухгалтерского учета, перевыполнила план по приросту вкладов и добилась значительных поступлений денежной наличности от военторга (в размере 22% от общей суммы выплат). Это дало возможность конторе снизить долю эмиссии до 12,4% от общей суммы выплат.

Оправдывали себя также совместные выходы в воинские части и госпитали работников банка, финансовых отделов и полевых почт. В конторе ? 132 из 500 выходов 131 был проведен совместно с полевой почтой, что дало значительные результаты по привлечению денежной наличности. Полевая касса 1305 при девяти выходах привлекла вкладов на 646,5 тыс. руб. и приняла наличность для переводов на 189 тыс. рублей.

Опыт работы полевой сети Госбанка за три года войны показал, что в условиях наступления советских войск потребности военнослужащих в денежной наличности резко снизились, а следовательно, возросли потребности в организации их сбережений. Делом чести работников полевых учреждений стало обеспечение сохранности свободных средств военнослужащих, участвующих в наступлении Красной Армии.

Дальнейшие мощные наступательные операции Красной Армии на всех фронтах, переход государственной границы и успешные боевые операции на территории других государств потребовали от полевых учреждений Госбанка серьезной перестройки всей работы по кассово-расчетному обслуживанию частей и учреждений действующей армии.

Преодолевая трудности в условиях постоянных передислокаций, отдаленности и сложности доставки ценностей, резкого увеличения объема работы, полевые учреждения Государственного банка обеспечили бесперебойное кассовое обслуживание частей Красной Армии, перешедших государственную границу.

Полевая сеть Госбанка приняла на себя и обеспечила также расчетно-кассовое обслуживание частей Военно-Морского Флота и отдельных советских гражданских организаций, работающих на иностранной территории, освобожденной от противника.

В то же время для полевых учреждений, обслуживающих части действующей армии, перешедшие государственную границу, привлечение средств во вклады и экономия эмиссии потеряли свое значение. Успешность работы этих учреждений зависела в первую очередь от того, насколько своевременно было обеспечено обслуживание войсковых частей, учреждений и отдельных вкладчиков полевым учреждением.

В связи с новым порядком выплаты денежного содержания личному составу частей Красной Армии, находящихся за границей, в большинстве полевых учреждений резко возросло число лицевых счетов вкладчиков, что привело к значительному увеличению технической нагрузки. Полевые учреждения заранее готовились к увеличению объема операций: укомплектовали дополнительные штаты, перераспределили работу, использовали резерв и этим обеспечили четкое проведение вкладных операций. Высокое чувство ответственности офицерского и вольнонаемного состава полевых учреждений 1-го и 2-го Белорусских фронтов наряду с проведенными организационными мероприятиями позволило обслужить новых вкладчиков без перебоев.

В учреждениях Госбанка, перешедших с войсками Красной Армии государственную границу, значительно увеличился объем кассовых операций и усложнилась вся кассовая работа. Кассирам приходилось иметь дело с новыми валютами, с постоянным пересчетом денег по курсу с одной валюты на другую. Но и в этих условиях многие полевые учреждения Госбанка сумели организовать кассовую работу четко, без просчетов и недостач.

Вопросам своевременного получения и завоза валюты Управление полевых учреждений и полевые конторы Госбанка СССР уделяли большое внимание. Снабжение полевой сети Госбанка денежной наличностью осуществлялось в 12 валютах (включая советские рубли). Получались они в 1944-1945 гг. из следующих источников.

Специальная валюта - военные леи, военные пенго и военные марки изготовлялись фабриками Гознака НКФ СССР в Москве и Краснокамске.

Военные шиллинги были изготовлены в Англии, доставлены в Архангельский

порт, где приняты и перевезены в специальное хранилище Управления полевых учреждений Госбанка в Москве.

Польские злотые, чехословацкие кроны изготовлялись в Москве Гознаком НКФ СССР по заказам иностранных правительств и принимались специальным хранилищем УПУ на фабрике.

Румынские леи, болгарские левы, сербские динары принимались полевыми конторами Госбанка по доверенностям военного командования от соответствующих правительств в Бухаресте, Софии и Белграде.

Финские марки Советское правительство первоначально покупало, а впоследствии они поступали в основном от финского правительства по соглашению о передаче местной валюты на содержание Союзной (Советской) контрольной комиссии в Финляндии.

Кроме того, в Венгрии использовалась местная валюта из трофейных запасов.

Такое разнообразие источников и мест получения валют, дальность транспортировки при огромной протяженности линии фронта требовали от УПУ и полевых учреждений Госбанка большой оперативности в работе. Несмотря на эти трудности, полевые учреждения Госбанка с задачей бесперебойного снабжения действующей армии и флота денежной наличностью справились успешно.

Особое значение в этих условиях имела работа по выявлению и сбору трофейных ценностей. В этой связи следует отметить инициативу полевой конторы Госбанка 3-го Белорусского фронта (начальник -майор интендантской службы Рулев). По ее представлению военный совет фронта обязал военные советы армий организовать повседневный контроль за сбором трофейной валюты. Военными советами армий были даны указания командирам соединений и частей. Политорганами по этому вопросу проведены беседы с личным составом. Мобилизовано внимание трофейных команд. В результате полевые учреждения Госбанка фронта собрали большое количество трофейных ценностей.

На завершающем этапе Великой Отечественной войны работой полевых

учреждений Госбанка СССР руководил Безруков Иван Дмитриевич, назначенный в январе 1943 г. начальником Управления полевых учреждений Госбанка СССР.

Руководителями полевых контор Госбанка СССР на протяжении 1941-1945 гг. были:

- ВЕРГУН Степан Макарович, майор интендантской службы;
- ГУЛИН Федор Григорьевич, майор интендантской службы;
- ДРАНИЦЫН Алексей Николаевич, майор интендантской службы;
- ИВАНОВ Иван Семенович, капитан интендантской службы;
- КИСЕЛЕВ Николай Артемьевич, майор интендантской службы;
- ЛОПАСОВ Иван Александрович, подполковник интендантской службы;
- ЛОТКИН Арон Маркович, подполковник интендантской службы;
- МАЛЫШЕВ Марк Романович, майор интендантской службы;
- ОСИПОВ Александр Иванович, майор интендантской службы;
- ПАНФИЛОВ Петр Иванович, майор интендантской службы;
- ПИВКИН Яков Венедиктович, подполковник интендантской службы;
- ПОПОВ Иван Алексеевич, майор;
- РУЛЕВ Никита Андрианович, майор интендантской службы;
- САВЧУК Петр Васильевич, майор интендантской службы;
- СЕГАЛ Самуил Львович, подполковник интендантской службы;
- СТЕПАНОВ Николай Тихонович, подполковник интендантской службы;
- ТЕРЕХИН Нестор Яковлевич, подполковник интендантской службы;
- ЧУХОНЦЕВ Иван Михайлович, подполковник интендантской службы.

Деятельность полевых учреждений Госбанка СССР в годы Великой Отечественной войны показала, что они явились наиболее удобной, целесообразной и эффективной формой банковского обслуживания войск в условиях ведения боевых действий. Полевые банки бесперебойно обеспечивали воинские части денежной наличностью, своевременным расчетно-кассовым обслуживанием, осуществляли безналичные расчеты по вкладам и почтовым переводам, кредитным операциям, выплачивали войскам иностранную валюту

на территориях освобожденных стран, выполняли большой объем операций с трофейной валютой и ценностями.

В достижении высоких результатов большую роль сыграли постоянная помощь и внимание военных советов фронтов и армий, командования и политорганов соединений и частей, которые оказывали помощь полевым учреждениям Госбанка. Самоотверженный труд личного состава полевых учреждений Госбанка и всех патриотов нашей Родины, переходивший порой в настоящий героизм, способствовал разгрому фашизма в Великой Отечественной войне.

Полевые учреждения Госбанка СССР в заключительном периоде Великой Отечественной войны

В январе 1944 г. начался третий период (январь 1944 г. - май 1945 г.) Великой Отечественной войны - период решающих побед над фашистской Германией. Советские Вооруженные Силы изгнали врага из пределов нашего Отечества, освободили от фашистских завоевателей народы Восточной Европы и принудили гитлеровскую Германию к безоговорочной капитуляции в мае 1945 года.

К началу третьего периода Великой Отечественной войны военно-политическая и экономическая обстановка для СССР складывалась значительно благоприятнее, чем в минувшие годы. Укрепилось международное положение Советского Союза, наша армия обладала стратегической наступательной инициативой, возросла мощь советской военной экономики. В 1944 г. боевые действия были перенесены на иностранную территорию. В целом за третий период войны Красная Армия уничтожила 300 вражеских дивизий и 25 бригад, около 100 дивизий капитулировали в связи с окончанием войны[1].

В 1944 г. активно восстанавливались ранее расстроенные кредитные отношения с предприятиями, находившимися на оккупированной врагом территории, укреплялись связи с предприятиями, эвакуированными на Урал и Дальний Восток. Банки за счет увеличившегося притока денежных ресурсов стимулировали рост производства перебазированных и вновь создаваемых

предприятий. Произошли значительные изменения и в деятельности полевой сети Госбанка СССР. Полевые банки широко развивали традиционные виды кассово-расчетного обслуживания войск и кредитования военторгов. После вступления советских войск на иностранную территорию особое место в деятельности полевых учреждений Госбанка заняли операции со специальной и иностранной валютой.

Произошли значительные изменения в структуре полевых банков. В соответствии с указанием Генерального штаба от 26 сентября 1944 г. Управление полевыми учреждениями Госбанка было переведено на новый штат, утвержденный заместителем Народного Комиссара Обороны Маршалом Советского Союза А.М. Василевским. В соответствии с новым штатом в УПУ Госбанка СССР были созданы: командование, 1-й отдел, 2-й отдел (кадры), 3-й отдел (инспекция), 4-й отдел (учета и отчетности), 5-й отдел (эмиссионно-кассовый), 6-й отдел (спецфинансирование), 7-й отдел (вкладов) и общая часть. УПУ по-прежнему возглавлял заместитель председателя Правления Госбанка СССР. В штат УПУ были включены два архива документов, которые располагались в городах Куйбышеве и Горьком. Также по штату УПУ числились передвижные кладовые спецназначений при Львовской, Брестской, Литовской (Каунас) и Черновицкой конторах Госбанка, аналогичная кладовая спецназначения, созданная в г. Москве. Офицерский и вольнонаемный состав УПУ содержался за счет сметы Госбанка. Денежное довольствие офицерам выплачивалось в соответствии с установленными должностными окладами, вольнонаемный состав получал зарплату по ставкам Госбанка.

Среди полевых учреждений Госбанка широко развернулось соревнование по достижению лучших показателей эмиссионно-кассовой и кредитно-расчетной работы. В приказе войскам 1-го Украинского фронта ? 140 от 17 мая 1944 г. "Об итогах работы по вкладным операциям и безналичным расчетам в I квартале 1944 г." отмечалось: "Финансовые органы и полевые учреждения Госбанка фронта... значительно улучшили работу по привлечению вкладов военнослужащих, внедрению безналичных расчетов и сокращению выпуска наличных денег в обращение". Отмечая плодотворную работу финансово-

банковской службы, было приказано военным советам армий, командирам соединений и политорганам фронта закрепить достижения, организовать передачу опыта лучших и добиться еще больших успехов в работе, а особо отличившихся работников финансово-банковской службы представить к правительственным наградам. Правлением Госбанка СССР по итогам работы полевой конторе Госбанка 1-го Украинского фронта было присуждено первое место и выделено 200 тыс. руб. для премирования отличившихся работников учреждений Госбанка, финансовой службы и финансового актива.

В приказе войскам Ленинградского фронта ? 061 от 13 мая 1944 г. "О финансовом обслуживании в кассовом и расчетном отношении войсковых частей и учреждений фронта и о дальнейшей работе по мобилизации личных сбережений военнослужащих во вклады Госбанка СССР" отмечалось, что итоги работы полевых учреждений Госбанка и финорганов фронта по финансированию частей и учреждений Красной Армии в условиях наступательных операций свидетельствуют о дальнейших успехах в деле кассово-расчетного обслуживания частей и учреждений фронта и мобилизации личных сбережений военнослужащих во вклады Госбанка. Полевые учреждения Госбанка Ленинградского фронта своевременно и полностью обеспечили нужды войсковых частей и учреждений в денежной наличности. Был усилен контроль рублем за товарно-хозяйственной деятельностью предприятий военторга. Из войсковых соединений Ленинградского фронта по финансовым показателям лучшими являлись 2-я армия (начальник полевого отделения Госбанка ? 155 капитан Мухин и начальник финансового отдела полковник Чукаев) и 98-я стрелковая дивизия (начальник полевой кассы ? 1227 старший лейтенант Кац и начальник финотделения капитан Удовицкий).

Если среди полевых банков шло соревнование внутри полевой сети Госбанка, то лучшие военные банкиры представлялись к награждению значком "Отличник Госбанка". Например, начальник полевого отделения Госбанка ? 917 майор Антонов в октябре 1944 г. сделал представление к награждению значком "Отличник Госбанка" на инспектора отделения капитана Г.Ф. Фенина и старшего бухгалтера полевой кассы Госбанка ? 339 гвардии старшего

лейтенанта А.А. Пахаева. В частности, отмечалось, что в июле 1944 г., когда соединение оказалось в исключительно сложной обстановке, благодаря находчивости и энергичным действиям А.А. Пахаева ценности кассы и учетные материалы были вынесены в безопасное место через узкий проход по болотистой местности, простреливаемой артиллерийским и минометным огнем противника.

Среди работников полевых учреждений Госбанка СССР было много женщин. Елена Ивановна Васильева, служившая бухгалтером в полевых учреждениях Госбанка в действующей армии, вспоминала: "...с 1942 г. и по 1945 г. я работала в полевом отделении Госбанка ? 168 50-й армии. Мне присвоили звание "лейтенант интендантской службы". Я и мои коллеги занимались выплатой довольствия офицерам и рядовым, выплатами по чекам и поручениям. И все под бомбежками и обстрелами, которые настигали нас в самый неожиданный момент при постоянном перемещении вместе с армией. Каждый день мы должны были завершить балансом. И не важно, когда он сдается: сразу же или только к следующему утру. А утро снова начиналось с обслуживания воинов 50-й армии, ведь мы были ее вторым эшелоном. От постоянного недосыпания и перенапряжения мы валились с ног. У меня от войны так и осталось главное воспоминание - огромное желание выспаться"[2].

Военные банкиры и финансисты часто выступали в армейской печати по вопросам развития безналичных перечислений, привлечения средств военнослужащих во вклады. В дивизионной газете "На боевом посту" 10 января 1944 г. была опубликована статья капитана Ф.П. Вельмискина "Бей врага оружием и рублем", в которой он писал: "Трудно себе представить, какие огромные средства расходует наше советское государство для того, чтобы обеспечить Красную Армию всем необходимым для разгрома врага. Кроме того, что нашему государству нужны деньги для ведения войны, они нужны, и в большом количестве, для восстановления хозяйства, разрушенного немцами при отступлении... Бить врага мы можем не только оружием, но и рублем. Если у вас есть излишние деньги, не держите при себе, а кладите на сберегательную книжку в полевую кассу Госбанка"[3]. Вклад всегда можно было получить

частично или полностью в полевой кассе Госбанка, а по выбытии военнослужащего из части - в любом полевом или стационарном банке на всей территории Советского Союза. Если вкладчик погибал, то его вклад посылался по адресу, указанному в завещании. Следует отметить, что за образцовое выполнение боевых заданий командования начальник полевой кассы капитан Вельмискин Федор Павлович был награжден орденом "Красная Звезда".

Во всех статьях авторы призывали бойцов Красной Армии помогать государству в мобилизации средств для окончательного разгрома немецких захватчиков и восстановления хозяйства освобожденных районов.

Война изменила работников Госбанка, заставив их перестроить свою работу на военный лад. Работая вблизи от передовой, переживая ежедневные "сюрпризы" войны, военнослужащие полевых учреждений четко выполняли свои обязанности, не считаясь с условиями и обстановкой. Можно привести сотни фактических примеров отваги банковских работников. Например, вечером 4 февраля 1944 г. весь коллектив полевого отделения ? 918 занимался составлением отчета. Внезапно в непосредственной близости от их места расположения разорвались две вражеские авиабомбы. Домик, в котором жила охрана, разнесло в щепки, а в доме, где работало отделение, вылетели рамы и двери. Потух свет, стены в нескольких местах были пробиты осколками, рабочие места были уничтожены. К счастью, никто серьезно не пострадал, и уже через час коллектив отделения вновь работал в доме, закрыв окна палатками, одеялами, простынями и т.д. По словам начальника отделения капитана Варова: "Ни один сотрудник не струсил и не стал паникером, и никто не жаловался, что ему трудно работать"[4].

Полевая касса, начальником которой был капитан Амелин, 1 марта 1944 г. вместе с соединением передислоцировалась на освобожденную от немцев территорию. Касса быстро разместилась в землянке, и весь коллектив был занят составлением отчета за февраль. В землянке было сыро, холодно и поэтому красноармеец охраны затопил печку, сложенную из кирпича. Минут через 30-40 раздался оглушительный взрыв в печке, которую разбросало вокруг по кирпичику. Когда удушливый дым рассеялся, то оказалось, что, к счастью, все

живы. Начальник кассы получил небольшие ранения, остальные отделались легкими ушибами. Все поняли, что отступавшие фашисты в кирпичах замаскировали мину или гранату. Через 20 минут все рабочие места были приведены в порядок и коллектив кассы продолжил свою работу.

Полевая касса, начальником которой был старший лейтенант Мальцев, 27 февраля 1944 г. обслуживала начальников финансовых служб в палатке, которая была замаскирована ветвями и сучьями деревьев. В это время шел напряженный бой. Снаряды разрывались вблизи от расположения кассы, а один из них упал рядом с палаткой, которая мгновенно вспыхнула. Работники кассы, накинув на лицо первые попавшиеся вещи, поползли в огневой костер. Они получили ожоги, но спасли все ценности и документы, а через полчаса возобновили работу кассы, полностью обслужили всех военных финансистов и только после этого принялись сооружать новое помещение для жилья и работы.

Путь победоносного продвижения частей Красной Армии являлся и дорогой славы полевых учреждений Госбанка СССР, которые всегда, при любых условиях двигались вместе со штабами войсковых соединений и объединений. По мере продвижения советских войск от границ СССР значительно усложнилась работа полевых банков. Одной из важнейших задач стало изъятие и сбор трофейных ценностей. Возрос объем вкладных операций. В чрезвычайно сложных условиях происходила транспортировка денег. Это определялось тем, что полевые конторы Госбанка все дальше удалялись от баз снабжения денежной наличностью, оставшихся в пограничных районах СССР (Львов, Брест, Каунас). Увеличился радиус отдаленности полевых касс и отделений Госбанка от патронирующих их учреждений. Иногда случалось так, что полевые конторы находились на территории одного восточноевропейского государства, а подотчетные им полевые отделения и кассы вместе с войсками действовали уже в других странах. Некоторым конторам Госбанка при поездках за деньгами и для отправки в СССР трофейных ценностей приходилось пробираться через горные перевалы Карпат, преодолевая зимой снежные заносы и бураны, а весной распутицу.

Значительно расширились функции полевых учреждений Госбанка за границей. На них было возложено обслуживание Военно-Морского Флота, спецформирований НКПС, контрольных комиссий, Наркомата авиационной промышленности и целого ряда уполномоченных других гражданских наркоматов. В связи с этим, помимо специальных учреждений Госбанка, для Военно-Морского Флота были организованы полевые отделения Госбанка при посольстве СССР в Польше и Союзной (Советской) Контрольной Комиссии в Румынии.

Особый порядок финансирования наших войск и учреждений за границей, быстрый рост денежных выплат и многовалютность создали для полевых учреждений Госбанка новые условия работы, которые усложнялись огромным ростом вкладных операций, частой сменой подчиненности учреждений, необходимостью на ходу формировать новые учреждения и доукомплектовывать существующие. Вопросам своевременного получения и завоза валюты Управление полевыми учреждениями и полевые конторы Госбанка СССР уделяли большое внимание. Снабжение полевой сети Госбанка денежной наличностью осуществлялось в 12 валютах (включая советские рубли). Получение их происходило в 1944-1945 гг. из следующих источников:

а) специальная валюта - военные леи, военные пенго и военные марки изготовлялись фабриками Гознака НКФ СССР в Москве и Краснокамске;

б) военные шиллинги были изготовлены в Англии, доставлены в Архангельский порт, где приняты и перевезены в специальное хранилище управления полевыми учреждениями Госбанка в Москве;

в) польские злотые, чехословацкие кроны изготавливались в Москве Гознаком НКФ СССР по заказам иностранных правительств и принимались специальным хранилищем УПУ на фабрике;

г) румынские леи, болгарские левы, сербские динары принимались полевыми конторами Госбанка по доверенностям военного командования от соответствующих правительств в Бухаресте, Софии и Белграде;

д) финские марки Советское правительство первоначально покупало, а впоследствии они поступали в основном от Финского правительства по

соглашению о передаче местной валюты на содержание Союзной (Советской) Контрольной Комиссии в Финляндии.

Кроме того, в Венгрии использовалась местная валюта из трофейных запасов (венгерские пенго).

Такое разнообразие источников и мест получения валют, дальность транспортировки при огромной протяженности линии фронта требовали от УПУ и полевых учреждений Госбанка большой оперативности в работе. Несмотря на эти трудности, полевые учреждения Госбанка с задачей бесперебойного снабжения действующей армии и флота денежной наличностью справились успешно.

Однако возникали и проблемы в обеспечении войск валютой. Еще в письме ? 1400 от 3 октября 1944 г. УПУ Госбанка СССР информировало начальников полевых контор: "Продвижение советских войск за государственную границу, отрыв их от учреждений Госбанка сильно затруднили доставку денежной наличности на фронт. Уже в настоящее время многие полевые учреждения находятся на расстоянии нескольких сот километров от ближайших стационарных контор Госбанка. Кроме того, по некоторым видам специальных валют ни Правление Госбанка, ни НКФ СССР не имеют запасов, и поэтому Управление полевыми учреждениями вынуждено снабжать ими действующую армию в меру поступления к ним валюты, что требует еще большей быстроты и оперативности в доставке ценностей"[5].

В таких условиях работа по своевременной доставке ценностей стала одной из важнейших задач в деятельности начальников полевых контор и отделений Госбанка. При этом возникал ряд проблемных ситуаций, которые оперативно разрешались. Полевая контора ? 10 (начальник - майор Лоткин), не сумев получить валюту в Виннице, вынуждена была запрашивать ее в Москве, причем доставка денег на фронт производилась самолетом. Быстрое развитие вкладных операций привело к тому, что к началу 1945 г. в полевой конторе ? 132 (начальник - майор Лопасов) практически не оказалось бланков вкладных книжек. В полевую контору ? 873 (начальник - майор Пивкин), напротив, были завезены излишние запасы валюты.

Усвоив специфику банковского дела на иностранных территориях, полевые учреждения Госбанка СССР уже в начале 1945 г. сумели решить все основные вопросы, связанные с доставкой денег. Так, УПУ была отмечена работа полевой конторы Госбанка ? 1040 (начальник - майор Драницын), которая добилась четкого и бесперебойного снабжения фронта наличностью. В более тяжелых условиях в отношении транспортировки денег оказались полевые учреждения Госбанка, действовавшие на юге (2-й, 3-й и 4-й Украинские фронты), которые снабжались деньгами из Львова, и полевая контора Госбанка 1-го Украинского фронта, снабжавшаяся одновременно из Бреста и Львова.

Зачастую работа полевых учреждений Госбанка, особенно по изъятию трофейных ценностей, производилась в непосредственной близости от проходивших боев. Так было в период боев под Будапештом, Веной, Кенигсбергом, Данцигом, Штеттином, Берлином и Мукденом (в период войны с Японией).

Полевые учреждения Госбанка СССР стали важным звеном войскового хозяйства, действуя вместе с тыловыми органами, выполняли, по словам Маршала Советского Союза А.М. Василевского, "огромную организаторскую работу"[6]. Деятельность полевых учреждений Госбанка СССР в третьем периоде Великой Отечественной войны показала, что они являются наиболее удобной и эффективной формой банковского обслуживания войск в условиях ведения военных действий за границей. Находясь в составе 2-го эшелона войск, полевые банки оперативно решали вопросы кассово-расчетного обеспечения частей и соединений армии и флота. Они значительно способствовали экономии наличных денег, максимально развивали безналичные расчеты, а осуществление банками вкладных операций, когда деньги зачислялись во вклад безналичным порядком, стало большим удобством для военнослужащих действующей армии. Данные сбережения можно было снять в любой момент и израсходовать на месте или осуществить почтовый перевод на родину.

В целях экономии денег в обращении, сокращения эмиссии в 1944-1945 гг. значительно увеличились объемы безналичных операций, осуществляемых полевыми банками. Изменился и порядок кассово-расчетного обслуживания

войск: наряду с операциями в советской валюте производились расчеты и в иностранной валюте. Эффективность проводимых операций свидетельствует о том, что Государственный банк СССР в третьем периоде Великой Отечественной войны сумел создать оптимальную систему банковского обслуживания войск.

---

[1] См.: Великая Отечественная война 1941-1945 гг. М.: Советская энциклопедия, 1985. С.815.

[2] Васильева Е.И. Вспоминая те годы // Деньги и кредит, 1995.4. С.29.

[3] Архив ДПУ ЦБ РФ Ф. ПУГ 133. Оп.1. Д. ПОГ 876. Л.32.

[4] Архив ДПУ ЦБ РФ Ф. ПУГ 918. Оп.1. Д.3. Л.67.

[5] РГАЭ. Ф. 2324. Оп.1. Д. 2355. Л.151.

[6] Василевский А.М. Дело всей жизни. Кн.2. М.: Политиздат, 1990. С.83.

Подвиг кассира

Андрей Леонтьевич Бондарь возглавил эвакуацию ценностей в августе 1941 года. Работал в дореволюционном Казначействе. Участник Первой мировой войны. С 1928 года - кассир отделения Госбанка в г. Сураже ныне Брянской области. В Госбанке он проработал 39 лет. За свой честный и добросовестный труд он был награжден орденом "Трудового Красного Знамени" и пятью медалями. Отличник Госбанка.

Август 1941 года. Война придвинулась к Суражу. На западе громыхала артиллерия. А ночами в той стороне небо горело огнем. Через Сураж на восток бесконечным потоком тянулись войска, шли и ехали беженцы, гнали стада скота. Из города эвакуировались предприятия и учреждения. Жизнь постепенно замирала.

Лишь в Суражском госбанке день и ночь шла лихорадочная работа: Госбанк выдавал по чекам рабочим и служащим зарплату. Очередь в Госбанк тянулась через дорогу. Ночью работники Госбанка паковали деньги и документы.

- Товарищ Зунтов звонил по телефону, - управляющий банком Алексей Георгиевич Баринов военкому. - Давай машину и людей. Нам пора.

- Какую машину? Вы что, все посбесились? Машину, машину. Всем надо машины. А где их взять? - кричал в трубку военком - А кто это говорит? А, это ты, Алексей Георгиевич, прости, брат. Разрывают меня на куски. Направляю тебе газогенераторную. Оно и лучше. На дровах быстрее доедешь, чем на бензине. К машине придаю шофера и солдата.

- Хорошо. Машину направляй в распоряжение Андрея Леонтьевича Бондаря, нашего кассира. Он будет старшим. А я еще поеду в Кулаги выдавать зарплату? - ответил Зунтову управляющий банком.

- Договорились. Будь здоров.

В час ночи с 15 на 16 августа машина, груженная деньгами (60 мешков, около двух миллионов рублей), тронулась из Госбанка на Мглин. Ее охраняли Андрей Леонтьевич Бондарь, его брат, охранник Госбанка, Федос Леонтьевич, шофер, солдат, милиционер с женой и охранник госбанка Кобызь. Впоследствии этот Кобызь при немцах вернулся в Сураж и, по рассказам, был в городе полицейским. На всех - две винтовки и четыре пистолета.

Вот и Мглин. Машина подъехала к Госбанку.

- Тут нас должны ожидать мглинские работники банка, - объяснил Андрей Леонтьевич своим спутникам.

Постучали в дверь. После долгих переговоров охранник сказал, что все уже уехали. Тронулись дальше. Стало заметно светать. В небольшой деревушке на дороге на Почеп заметили на улице толпу колхозников. Остановились.

- Куда вас нелегкая несет? - закричали колхозники. - Там немецкие танкетки. Сразу вас сцапают.

- Вот так, попались! - подвел итог положению Андрей Леонтьевич. - Фронт-то, оказывается, уже впереди нас. Но не робеть. Ты, Федос, и ты, солдат - на разведку. Машину загнать в коноплю. Выведаем все, тогда и примем решение.

Так и сделали. Долго не возвращались разведчики. Наконец к четырем часам дня они пришли и сказали, что танкетки ушли в направлении Унечи. По дороге на Почеп тронулись и суражане. В одном селе узнали, что впереди проехали два немецких мотоциклиста. Решили снова замаскировать машину в скирде соломы и переночевать. Утром двинулись на Почеп. Но в город их не пустили

милиционеры, так как его сильно бомбили. Суражанам показали дорогу на Трубчевск. И снова в одном большом селе незадолго до их приезда побывали немецкие мотоциклисты. Колхозники посоветовали ехать на переправу в Навлю, но для этого потребовался проводник. И он нашелся. Это был старенький дедок. Вместе с ним лесными дорогами суражане на машине двигались вперед. В одном месте через ручей пришлось делать настил. Хорошо, что захватили пилу и топоры. А лесу кругом сколько хочешь.

Дедок точно вывел на переправу. Через реку был устроен из бревен плавучий мост. И по нему вереницей шли люди, ехали груженные скарбом телеги. К мосту не протолкнуться. Оставив машину невдалеке, Андрей Леонтьевич пробрался к начальнику переправы - офицеру. Заикнулся о внеочередности переправы машины. Но тот даже и слушать не захотел.

Вдруг на переправу налетели фашистские самолеты. Засвистели бомбы, застрочили пулеметы. Кругом творился ад. Кричали люди, ревел скот, плакали дети. Взрывы сотрясали землю. Совершив свое злодейское дело, самолеты улетели. К переправе понесли и повезли раненых. Офицер от крика уже потерял голос. Он вместе с солдатами навел кое-какой порядок. Снова к нему пробрался Андрей Леонтьевич. Когда он показал офицеру свои документы и шепнул на ухо, что в машине около двух миллионов денег, офицер больше спорить не стал. Он дал команду переправляться. Но, увидев тяжело груженную машину, тут же остановил ее: оказалось, мост такой тяжести не выдержит. Пришлось все мешки с деньгами переносить по мосту на себе, а затем порожняком через мост переехала и машина. Без особых приключений, переночевав две ночи в пути, Андрей Леонтьевич вместе со своими спутниками добрался до Орла. Все деньги до последней копейки были сданы в Орловский банк. Так, благодаря мужеству Андрея Леонтьевича Бондаря и его спутников, была спасена для государства огромная сумма денег.

Государственный Банк в годы Первой мировой войны (1914-1917 гг.)

...Из истории Банка России

До Первой мировой войны Государственный банк сочетал в своей деятельности функции центрального эмиссионного и ведущего коммерческого банка Российской империи. В экстремальных военных условиях ему, как и другим центральным банкам европейских стран, пришлось резко изменить характер операций. На первый план вышла задача обеспечения финансирования военных расходов.

27 июля 1914 г. император Николай II подписал указ, согласно которому, временно, впредь до минования чрезвычайных обстоятельств прекращался размен кредитных билетов Государственного банка на золото. Решение это, как вспоминал позднее П.Л. Барк, занимавший пост министра финансов в 1914-1917 гг., было вызвано необходимостью сохранить золотой запас, "грозивший исчезнуть при массовом истребовании вкладов перед лицом надвигавшейся войны"1.

Кроме того, Государственному банку предоставлялось право выпускать ничем не обеспеченные кредитные билеты на сумму до 1200 млн. руб., тогда как ранее право банка на эмиссию без золотого обеспечения ограничивалось суммой 300 млн. рублей. Наконец, банку поручалось в случае истребования находящихся на его счетах сумм казны учитывать краткосрочные обязательства государственного казначейства в размере, вызываемом потребностями военного времени.2. Так было положено начало превращению центрального банка страны в инструмент финансирования военных расходов. Похожую трансформацию пережили центральные банки и других вступивших в войну держав. Сейчас все почти центральные банки воюющих стран, - отмечали современники, - имеют главным своим клиентом-должником государство, затрачивают львиную долю своих средств, получаемых от эмиссионной операции, на финансирование войны. Обычные же активные коммерческие операции, в частности учет векселей, бывший в нормальное время основным нервом деятельности центрального банка, приобретают в сравнении с кредитованием государства совершенно второстепенное значение".3

Однако в отличие от центральных банков других европейских стран в России

Государственный банк находился под непосредственным руководством Министерства финансов, что облегчало задачу трансформации его в орган финансирования военных расходов. Управляющим Государственным банком в период с 1914 г. до Февральской революции 1917 г. был И.П. Шипов, сменивший на этом посту А.В. Коншина.
Проводившаяся банком усиленная денежная эмиссия без золотого покрытия наряду с налоговыми и займовыми поступлениями являлась основным источником финансирования расходов на ведение войны. За 1915-1916 гг. эмиссионное право Государственного банка расширялось четырежды, в результате объем бумажных денег, выпущенных царским правительством за годы войны, вырос по сравнению с довоенным уровнем в 5,6 раза. Как следует из данных, приведенных в таблице 1, не обеспеченные золотом кредитные билеты стали едва ли не единственным платежным средством, их доля в общей денежной массе увеличилась с 71 до 98?99%. Как отмечал один из крупнейших дореволюционных экономистов М.В. Бернацкий: "В России почти все денежное обращение сверху донизу бумажное".4.
К началу войны в обороте помимо бумажных денег находились и другие денежные знаки: золотая монета на сумму 467,7 млн. руб., банковая и разменная серебряная монета на 122,1 млн. руб. и медная разменная монета на 18,5 млн. рублей. После приостановки размена бумажных денег на золото правительство попыталось изъять из обращения золотую монету для поддержания государственного золотого запаса. Однако население предпочло тезаврировать царские "империалы", не желая возвращать их в казну. В итоге к 1 января 1917 г. на руках у граждан оставалось на 436 млн. руб. золотой монеты, практически не участвовавшей в обороте.
В 1915-1916 гг. из обращения постепенно выпали банковая и разменная серебряная монета, а затем и медные деньги, которые также стали использоваться как более надежное по сравнению с обесценивавшимися кредитными билетами средство накопления. Несмотря на усиленный выпуск металлической монеты в первые два года войны, почти вся она осела в "кубышках". Разменная монета все шире замещалась в обороте бумажными

марками и прочими суррогатами денег. Накачивание оборота бумажными платежными средствами вело к разбуханию денежной массы при одновременном снижении ее реальной стоимости. Инфляция усиливалась и в результате уменьшения объема золотого запаса Государственного банка, связанного с выполнением союзнических финансовых обязательств и оплатой военных заказов. По официальным данным, сумма золотого фонда банка за 1914-1916 гг. выросла с 1695 до 3617 млн. руб., однако около 2/3 этого запаса (2330 млн. руб.) значилось как "золото за границею"6. Основную часть золотых авуаров Государственного банка за границей к 1917 г. составлял так называемый английский кредит на сумму 200 млн. ф. ст. (около 2 млрд. руб. по довоенному курсу), предоставленный правительством Великобритании осенью 1915 г. "в качестве покрытия для выпусков кредитных билетов" с обязательствами российского казначейства в качестве обеспечения. Россия не имела права расходовать его на другие цели ни в Англии, ни в других странах-союзниках. После заключения мира кредит должен был быть аннулирован. Эта операция фактически представляла собой обмен "дружескими векселями" между союзниками по Антанте, и реального золотого содержания русскому рублю она не добавила7. Российское же золото из подвалов Государственного банка в Петрограде перекочевывало в Англию и Соединенные Штаты Америки в качестве платы за кредиты на производство вооружения. Если к 1916 г. золотой фонд банка составлял 1614 млн. руб., то год спустя, уже только 1476 млн. руб., причем уменьшился он исключительно за счет вывоза российского золота за границу8. За годы войны кардинально изменились отношения Государственного банка с казной. Из должника казначейства главный банк страны превратился в крупнейшего кредитора правительства. Если к 1914 г. средства казны представляли значительную часть банковского баланса (31,3% всех пассивов), то к 1917 г. их доля сократилась до 10,7%. Напротив, удельный вес казенных расходов в балансе Государственного банка вырос с 1,8 до 61,6% (см. таблицу 2). Именно "счета казны" стали основной статьей активов банка, увеличившись за 1914-1916 гг. более чем в 150 раз - с 54,3 до 7792 млн. рублей.

Денежная эмиссия и финансирование казначейства стали причиной резкого роста суммарного баланса банка. При неизменном основном капитале он увеличился за годы войны в 4,5 раза. Заметим, что расширение масштабов операций Государственного банка проходило без значительного увеличения количества его служащих. Число учреждений банка (контор, отделений, агентств) к 1914 г. составляло 146, количество служащих - 11 тыс. человек. К 1917 г. эти показатели достигли 191 и 14,4 тыс. человек соответственно. Около 30% личного состава Государственного банка было мобилизовано в действующую армию, к работе в банке активнее стал привлекаться женский персонал, численность которого выросла за годы войны с 0,3 до 1,4 тыс. человек10.

Финансирование банком казны выражалось как в предоставлении непосредственных ссуд государству, так и в косвенном кредитовании при реализации государственных займов. Непосредственные заимствования совершались в виде учета в банке 5-процентных краткосрочных обязательств казначейства, представлявших собой долговые обязательства государства (векселя), выдаваемые на срок от 3 до 12 месяцев. Учет их в Государственном банке служил обеспечением эмиссии кредитных билетов. Обязательства казны попадали также на денежный рынок, ими отчасти оплачивались поставки государству для военных нужд. Поэтому краткосрочных обязательств казначейства в обращении находилось больше, чем оседало в портфеле Государственного банка. Пятипроцентные обязательства казначейства совершенно вытеснили из оборота так называемые серии - 4-процентные билеты государственного казначейства, принимавшиеся Государственным банком по всем платежам по номиналу. В 1914-1915 гг. их было выпущено на 850 млн. руб., затем эмиссия была прекращена. Особое значение имело размещение 5-процентных обязательств на открытом рынке (к 1917 г. их было размещено на сумму около 2,1 млрд. руб.), поскольку именно этот источник давал казне дополнительные ресурсы, сокращая количество бумажных денег в обращении. Учет краткосрочных обязательств казны являлся

главным источником доходов банка11.
Не менее важна была косвенная помощь Государственного банка стране в виде участия в реализации военных займов казны. Вплоть до Февральской революции в России было выпущено государственных займов на 8 млрд. руб. номинальных, чистая выручка от реализации составила 7,5 млрд. рублей12. Половину разместил синдикат акционерных коммерческих банков Петрограда и Москвы, другую половину облигаций на сумму 3967 млн. руб. разместили Государственный банк и привлеченные им к этой операции государственные и частные учреждения (сберегательные кассы, городские общественные банки, общества взаимного кредита и др.). Государственный банк предоставлял подписавшимся на облигации займов различные льготы (ссуды до 75% стоимости облигаций, бесплатное их хранение и т.п.), вел активную пропаганду займов, выпустив на собственные средства 1 млн. рекламных плакатов и около 10 млн. экземпляров агитационных брошюр13.
Интересам финансирования войны в целом была подчинена и такая важнейшая пассивная операция банка, как привлечение средств населения во вклады и на текущие счета, за счет которой банк до войны обеспечивал свои активные операции в области коммерческого кредита. За 1914-1916 гг. объем привлеченных по этой статье денежных ресурсов возрос в 5,5 раза, около 80% из них банк предоставил казне в качестве ссуды. Таким образом, если до войны банк направлял средства казны в торгово-промышленный оборот, то в 1914?1916 гг. он, напротив, использовал собранные на денежном рынке ресурсы для финансирования военных расходов государства. В связи с этим резко сократился объем учетно-ссудной операции, которая в канун войны составляла более трети (35,6%) основных активов банка, а к 1917 г. - всего 7,1% (см. таблицу 2). По оценке тогдашних экономистов, за годы войны Государственный банк превратился в эмиссионную фабрику, полностью свернув операции на рынке коммерческого кредита. На ситуацию оказывали влияние объективные факторы - сокращение товарного производства и вексельного обращения в связи с государственной мобилизацией промышленности на нужды войны, переход предприятий на наличный расчет, а

также активное участие государства в товарообмене, приводившее к свертыванию свободного рынка. "Необходимость продовольствовать армию и распределять недостаточное количество предметов первой необходимости среди населения, - подчеркивалось в официальном отчете банка за 1916 г., - заставило государство взять на себя значительную часть функций торгового аппарата. Это обстоятельство повлекло за собой резкое сокращение оборотов свободной торговли и вытеснение сделок в кредит продажей за наличный расчет"14. Примечательно, что в 1916 г. Государственный банк практически прекратил выдавать ссуды под хлеб частных владельцев (в довоенный период эти операции были одними из наиболее выгодных в коммерческом отношении).

В начале XX в. в деятельности Государственного банка явственно прослеживалась тенденция к превращению в "банк банков". После начала Первой мировой войны он пытался продолжить эту линию, оказав, в частности, услугу акционерным коммерческим банкам по урегулированию их долгов на иностранных рынках и заключив с Французским банком соглашение о кредите на 500 млн. франков (около 188 млн. руб. по довоенному курсу). Кредит предназначался для стабилизации курса рубля по отношению к другим валютам. Однако на внутреннем рынке Государственный банк не оказал коммерческим банкам существенного содействия. Исключением являлся кредит на сумму 425 млн. руб. для погашения их срочных обязательств, предоставленный банкам сразу после начала войны. К концу 1914 г. эта ссуда была полностью погашена акционерными банками.

Направляя ресурсы на финансирование военных расходов, Государственный банк не мог в сколько-нибудь значительном масштабе поддерживать кредитами коммерческие банки. Сумма кредитов, предоставленных этим учреждениям, за 1914-1916 гг. выросла незначительно - с 519,5 до 742,2 млн. руб., притом большую часть долга составляли ссуды под процентные бумаги, связанные прежде всего с участием коммерческих банков в реализации государственных займов. К 1917 г. Государственным банком было выдано таких вспомогательных кредитов почти на 260 млн. рублей15.

За годы Первой мировой войны значительно уменьшились объемы операций с

векселями и подтоварных кредитов. Объем ссуд под процентные бумаги, напротив, возрос. Однако в условиях войны эта операция изменила свой характер: по признанию руководителей банка, прирост был обусловлен не сделками с бумагами коммерческих компаний, а "залогом облигаций внутренних военных займов частными банками, а также частными лицами и учреждениями"16.

Центральное место в активных операциях банка заняли операции, связанные с эмиссией внутренних займов. "До 1914 года, - отмечалось в отчете Государственного банка за 1916 г., - главным объектом коммерческих операций банка являлся вексель, а не процентные бумаги; в последние два года наблюдается обратное соотношение, объясняемое не только сокращением в стране вексельного обращения, но и главным образом тем, что ссудная под бумаги операция банка обслуживает теперь нужды государственного кредита, ускоряя и облегчая реализацию военных займов"17.

Даже такая приоритетная сфера, как строительство и эксплуатация зернохранилищ-элеваторов, которую банк энергично осваивал в 1900-х годах, в условиях войны была значительно сокращена. В 1915 г. все элеваторы банка были переданы в ведение Министерства земледелия, хранилища заполнялись зерном, приобретенным уполномоченными этого ведомства, отпуск хлебов стал осуществляться исключительно для нужд действующей армии18. Поэтому почти прекратилась популярная в крестьянской среде операция выдачи Государственным банком ссуд под залог зерна частных владельцев, равно как и комиссионная продажа банком их хлеба, распространенная перед войной.

После Февральской революции деятельность Государственного банка развивалась в общем русле экономической политики Временного правительства. Политика эта продолжала линию царской администрации на финансирование войны путем бумажно-денежной эмиссии и с помощью внутренних займов. Однако масштабы этих операций резко возросли в связи с растущей дезорганизацией экономической жизни. За те семь месяцев, когда Временное правительство находилось у власти, эмиссионное право Государственного банка расширялось пять раз, в результате эмиссия составила

10 млрд. рублей. Кредитных билетов за эти полгода было выпущено на 7,3 млрд. руб. (для сравнения: царским правительством их было выпущено на 8,3 млрд. руб. за 2,5 года войны). "Непосредственными причинами громадного выпуска кредитных билетов, - отмечалось в представлении министра финансов М.В. Бернацкого 6 октября 1917 г., - были не только крупные позаимствования казны в Государственном банке на военные расходы, но также значительные затраты банка по кредитованию закупочных операций Министерства продовольствия. Все более значительная часть военных расходов покрывается за последнее время за счет бумажно-денежного источника"19. К октябрю 1917 г. страна была наводнена бумажными деньгами нового образца - "думскими" билетами (достоинством 250 и 1000 руб. с изображением Таврического дворца в Петрограде, где заседала Государственная Дума) и так называемыми керенками (в 20 и 40 руб. упрощенного образца, которые выпускали на плохой бумаге цельными, неразрезанными, листами).
В марте-октябре 1917 г. эмиссия кредитных билетов утвердилась в качестве главной статьи баланса Государственного банка, составляя около 3/4 его пассива (см. таблицу 3).

Нельзя сказать, что Временное правительство недооценивало угрозу бумажной эмиссии как мощного инфляционного фактора. В проекте обращения первого кабинета Г.Е. Львова к населению страны, подготовленном в апреле 1917 г., прямо говорилось: "Самая серьезная опасность заключается в необходимости до конца войны продолжать выпуск бумажных денег, что роняет покупательную силу рубля и тем самым ведет к удорожанию жизни и к ухудшению общих условий народно-хозяйственной жизни".
Лидерам правительства выход из этой ситуации виделся в эмиссии новых внутренних займов, "ослабляющих необходимость новых выпусков бумажных денег"21. Большие надежды возлагались на так называемый "Заем Свободы", подписка на который открылась в апреле 1917 года. Для реализации займа был образован эмиссионный синдикат в составе Государственного банка и группы

акционерных коммерческих банков, обязавшихся принять от правительства облигаций займа на сумму 3 млрд. руб. по цене 85 руб. за 100 номинальных. К сентябрю 1917 г. эмиссия займа на общую сумму около 3 млрд. руб. (из них около 1,5 млрд. руб. реализовывалось через Государственный банк и сберегательные кассы) была в целом успешно завершена22. Подписчики имели право заложить приобретенные ими облигации в Государственном банке на льготных условиях. Чаще всего залог проводился по статье "Ссуды под процентные бумаги", что обусловило рост объемов учетно-ссудной операции банка за март-октябрь 1917 г. в 2,5 раза (см. таблицу 3). Однако "Заем Свободы" не помог сдержать рост денежной эмиссии по ежемесячным балансам Государственного банка прослеживается, что лишь в апреле темп эмиссии несколько снизился, но затем маховик начал раскручиваться с новой силой. Растущие расходы на войну и общеэкономический кризис не оставляли правительству выбора. "У нас нет никакого другого способа непосредственно сейчас же заполучить в свое распоряжение денежные знаки, - признавался министр труда М.И. Скобелев. - Нет более надежного и верного источника, как все тот же злосчастный станок Экспедиции заготовления государственных бумаг"23. После февраля 1917 г. это предприятие в Петрограде, на котором печатались бумажные деньги, являлось едва ли не единственным в стране, резко увеличившим объемы производства.

В результате уменьшения золотого запаса единственным покрытием эмиссии кредитных билетов являлись учтенные Государственным банком краткосрочные обязательства казны. При Временном правительстве от учета выпусков краткосрочных обязательств на общую сумму 10 млрд. руб. в казну поступило 8,2 млрд. рублей. Подавляющая часть обязательств (на 6,2 млрд. руб.) была принята к учету Государственным банком, а остальные размещены на денежном рынке.

Постоянное пополнение денежного оборота новыми платежными средствами сопровождалось, как это ни парадоксально, острым дефицитом денежных знаков. Во второй половине 1917 г. Государственному банку приходилось даже

прибегать к временному закрытию отделений или выдаче суррогатов денег казначейских серий. Причина кризиса заключалась в опережающем росте товарных цен: за второе полугодие 1917 г. количество денег в обращении возросло по сравнению с началом 1914 г. в 8,2 раза, а индекс товарных цен - в 11,7 раза24.

Кроме того, почти полностью прекратился возврат денег в казну: к осени 1917 г. из 20 млрд. руб. денежных знаков, выпущенных в обращение царским и Временным правительствами, на руках у населения оставалось около 13-14 млрд. рублей25. Имущие слои городского населения предпочитали припрятывать деньги, особенно крупные купюры. В свою очередь, и крестьянство, напуганное введенными Временным правительством твердыми ценами на хлеб при продолжающемся росте цен на промышленные товары, придерживало свои целковые в ожидании лучшей рыночной конъюнктуры. "Мы утоляем жажду соляным раствором, - сетовали по поводу денежного кризиса современники, - захлебываемся от бумажной водянки, а между тем ощущаем все более и более сильную жажду"26.

Результатом такой политики стало абсолютное преобладание в балансе Государственного банка в активе статьи "Счета казны (краткосрочные обязательства)", а в пассиве - статьи "Кредитные билеты в обращении". Ту же, по сути, линию продолжили и его новые хозяева после Октябрьской революции 1917 года. Здание Центрального управления Государственного банка в Петрограде как один из важнейших пунктов было занято красногвардейцами 25 октября 1917 года. Однако вплоть до середины ноября чиновники банка игнорировали новую власть, охотно кредитуя в то же время кабинет Временного правительства, продолжавший нелегально заседать в Петрограде. Всего на эти цели было выдано около 40 млн. рублей27.

Лишь во второй половине ноября большевикам удалось подавить сопротивление служащих Государственного банка, назначив в банк "главным комиссаром" В.В. Оболенского (Осинского). После национализации частных банков 14 декабря 1917 г. они были слиты с Государственным банком, преобразованным в Народный банк РСФСР. Новый банк продолжил курс

своего предшественника на эмиссию бумажных денег для покрытия чрезвычайных расходов правительства. К моменту выхода России из войны по Брест-Литовскому мирному договору с Германией в марте 1918 г. бумажно-денежная масса в стране почти удвоилась по сравнению с октябрем 1917 г., увеличившись с 17,3 до 33,6 млрд. рублей28. В конечном итоге эта политика в годы Гражданской войны привела к гиперинфляции и полному обесценению рубля.

Государственный банк в период первой мировой войны (1914-1917 гг.) Часть 1

...Из истории Банка России

В результате интенсивного развития промышленности в конце XIX в. Россия вошла в пятерку экономически наиболее развитых стран мира и заняла достойное место среди европейских стран. Столыпинские преобразования и промышленный подъем 1909-1914 гг. способствовали дальнейшему экономическому росту царской России. Государственный банк принял самое активное участие в обеспечении этого роста.

Период деятельности Государственного банка Российской империи в эпоху промышленного подъема 1909-1914 гг. был периодом наибольшего его приближения к статусу "банка банков"- подобно Банку Англии, Банку Франции или Рейхсбанку. В этот период он все больше отходил от непосредственного кредитования торговли и промышленности, в больших объемах кредитуя акционерные коммерческие банки, которые, в свою очередь, занимались непосредственным кредитованием российских фирм.

Современники связывали эти изменения в государственной кредитной политике с деятельностью нового министра финансов В.Н. Коковцова (1), критически относившегося к некоторым мероприятиям С.Ю. Витте, в частности, к раздутому кредитованию промышленности и неуставным ссудам. Именно при В.Н. Коковцове кредиты главного банка империи в больших объемах выдавались акционерным коммерческим банкам. Государственный

банк в это время выступал и в роли крупнейшего коммерческого банка по кредитованию хлебной торговли и других отраслей сельского хозяйства. Это обстоятельство дает основание говорить о двойственном характере деятельности главного банка империи в начале XX в.: с одной стороны, как "банк банков" он приближался по характеру своей деятельности к центральным банкам Европы, с другой стороны, оставаясь крупнейшим коммерческим банком в области кредитования сельскохозяйственного производства, он заметно отличался от них (2). В этом была сущность российской модели главного банка страны - последний не ограничивался эмиссионной деятельностью, а становился орудием широкой экономической политики правительства.

1913 г. был годом экономического роста России, столь бурного, что даже скептически настроенные современники признавали "относительное экономическое и финансовое благополучие" (3). Итоги хозяйственного подъема 1909-1914 гг. впечатляли. За это время промышленное производство в России выросло в среднем на 67%. С 1909 по 1913 гг. добыча угля возросла на 41%, выплавка чугуна на 61%, производство железа и стали на 51,5%. За этот период образовались 579 акционерных обществ с капиталом в 903 млн. руб. (для сравнения: за 1901-1904 гг. было открыто 198 акционерных обществ с капиталом в 177 млн. руб.). Внешнеторговый баланс России имел устойчивое положительное сальдо: в 1909 г. - 521 млн. руб.; в 1913 г. - 146 млн. рублей (4). Это вело к росту золотого запаса страны и, следовательно, к упрочению курса национальной валюты.

Таково было экономическое положение России к первой мировой войне. Известные российские экономисты, зная о конфронтации двух политических блоков Европы, не хотели верить в военный исход конфликта, подогреваемого борьбой интересов за передел мира. Так, доктор финансового права П.П. Мигулин в марте 1914 г. писал: "Мы не думаем, чтобы война была так близка. Для того чтобы взять на себя ответственность в грандиозном кровопролитии, вызываемом современной войной, культурные народы должны иметь слишком важный повод" (5).

К моменту объявления войны России Германией и Австро-Венгрией хозяйственная жизнь страны, не подготовленная к резким переменам военного времени, развивалась как бы по инерции - с ускорением, заданным экономическим подъемом.

Деятельность Государственного банка в первый военный год также шла "по накатанному пути" - открывались новые учреждения банка и учреждения мелкого кредита, больших объемов достигло кредитование народного хозяйства. Объемы учетно-ссудных операций в 1914 г. достигли отметки 5153,2 млн. рублей.

Однако Россия, как и другие страны Европы, столкнулась с проблемой приспособления экономики к военным нуждам. По оценке современника, "мировой денежный рынок исчез, как и мировой товарный рынок, когда разорвались торговые сношения между странами и капиталы перестали переливаться свободно в соответствии с размерами учетного процента и потребностями торгового оборота... Но народное хозяйство и финансы сделались не только национальными. Они приняли военную окраску, приноровлены были к требованиям военного времени и к удовлетворению запросов государства прежде всего... Таким образом, деятельность банков направляется, с одной стороны, на финансирование государства в военных целях, с другой - на учредительство военного характера, на создание и развитие военной промышленности; с третьей - на прямое или косвенное расширенное участие в товарных операциях" (6).

Государственный банк также был вынужден переориентировать свою деятельность. Происходило сокращение коммерческих операций банка с целью кредитования казны, постоянно нуждавшейся в денежных средствах для покрытия дефицитов военного времени. Уже в 1914 г. руководство Государственного банка обозначило три текущие задачи в деятельности своего учреждения: "снабжение войск и населения денежными знаками различных видов и достоинств", "помощь кредитным учреждениям, промышленности и торговле" и эвакуация собственных учреждений, находившихся в зоне военных действий (7).

Специфика военного времени обусловила кредитование прежде всего оборонных отраслей. Оно осуществлялось как напрямую, так и опосредованно - через кредитование казны и акционерных коммерческих банков.

Акционерные коммерческие банки предъявляли повышенный спрос на кредиты еще накануне войны. Предчувствуя скорое начало военных действий, они желали "запастись" большим количеством денег на случай резкого повышения дисконта Государственного банка. Только за полмесяца перед началом войны, с 16 июля по 1 августа 1914 г., кредиты акционерным коммерческим банкам составили 385 млн. рублей (8).

В первые месяцы войны в акционерных коммерческих банках повсеместное востребование вкладов приобрело массовый характер. Попытки исправить ситуацию установлением более высокого процента по вкладам не имели успеха. С закрытием фондовой биржи 16 июля 1914 г. банки лишались также возможности получать необходимые средства путем продажи части портфеля ценных бумаг.

В Государственном банке и Кредитной канцелярии скопилось множество заявлений акционерных коммерческих банков с просьбами об открытии новых кредитов, увеличении или пролонгации существующих. Главный банк империи оперативно откликнулся на просьбы кредитных учреждений, многие банки были спасены от больших издержек и даже банкротства (9).

Государственный банк оказал мощную поддержку акционерным коммерческим банкам и предприятиям, выполнявшим крупные заказы на оборону. Несмотря на закрытие фондовых бирж, котировки ценных бумаг акционерных коммерческих банков и металлургических заводов поддерживались на высоком уровне. Этот результат был достигнут благодаря продуманной политике Государственного банка, который в условиях усиленного предложения ценных бумаг старался покупать их по прежним ценам. Кроме того, главный банк империи на протяжении первых полутора лет войны продолжал политику усиленного кредитования банков и крупных фирм. Об этом говорят большие объемы учетно-ссудных операций, в 1914-1916 гг. державшиеся на уровне 5153,2-6261,7 млн. руб. - в 1,5-3 раза больше, чем в предвоенные годы.

Для контроля над использованием кредитов главного банка империи в 1916 г. был усилен надзор за банками со стороны Министерства финансов. Акционерные коммерческие банки были обязаны предоставлять в Государственный банк все сведения о производимых ими операциях и допускать представителей Госбанка для ревизии их деятельности. Кроме того, Министерство финансов было вправе приостанавливать ведение операций, нарушавших закон, правила устава или распоряжения министра финансов, устранять членов Правления, Совета и директоров-распорядителей банка на тех же основаниях (10). По заключению экономиста П.П. Мигулина, "комментарии здесь излишни: совершенно ясно, что наши коммерческие банки поступают в полную зависимость и распоряжение правительства" (11).

"Фронтовую" направленность кредитной политики Государственного банка можно проследить на примере подтоварных ссуд. Основным залогом оставался хлеб, и новые льготы по "хлебным" ссудам были приняты с целью обеспечить снабжение армии. Для этого в 1914 г. было введено варьирование размера выдаваемых ссуд в зависимости от стоимости залога. Ссуды выдавались из расчета 40-60% оценки хлеба в зависимости от местонахождения залогов по отношению к линии фронта, степени влияния войны на район и потребности армии в хлебе. Государственный банк предоставил сеть своих зернохранилищ в распоряжение военного ведомства для снабжения армии.

"Хлебные" ссуды потеряли прежнее значение коммерческой операции и развивались лишь в той мере, в какой они были необходимы для нужд фронта. Вследствие этого в 1915 г. объемы выдачи подтоварных ссуд не увеличивались и оставались в пределах 100-110 млн. рублей.

Помимо выдачи "хлебных" ссуд в военное время, Государственный банк разрешил некоторым своим учреждениям выдавать ссуды и под другие товарные залоги, в частности, под лесные материалы. В 1914 г. были введены льготные основания для выдачи ссуд под лен, антрацит, марганцевую руду, платину, а в виде временной меры - под сахар, каменный уголь, кокс, железную руду. Эту меру в Совете банка считали вспомогательной, направленной на восстановление нормальной работы промышленности и транспорта.

Война приобретала затяжной характер, и это не могло не сказаться на работе главного банка империи. Усиленное кредитование казны заставляло свертывать коммерческие учетно-ссудные операции. К началу 1917 г. они уже составляли лишь 7% от суммы актива. Такое положение привело к возникновению диспропорций в экономике России, характерных для военного времени. Кредитовались преимущественно оборонные отрасли - предприятия тяжелой промышленности, железные дороги и т.д. Производство других товаров и услуг резко сокращалось.

Основная масса денежных потоков, как и раньше, проходила через Петроград. Диспропорция в распределении денежных средств между учреждениями Государственного банка, о которой неодобрительно высказывались российские экономисты еще в конце XIX в., сохранялась. Более того, наметилась тенденция к понижению удельного веса Московской конторы в общих объемах операций по Государственному банку: с 1907 по 1916 гг. он уменьшился с 9,5 до 8%, тогда как доля Петербурга- Петрограда возросла с 46 до 76%. Это перераспределение средств приходится на военное время, когда Петроградская контора стала главным учреждением Государственного банка, кредитовавшим Государственное казначейство и выдававшим неуставные ссуды. Московская контора была в большей степени связана с коммерческими операциями, которые в период первой мировой войны значительно сократились. Большой упадок в военное время испытали торговля - основа экономики города - и текстильное производство. Последнее было вынуждено переориентироваться на оборонные заказы. Как следствие - доля Московской конторы в операциях учреждений банка уменьшилась с 30% в начале 1914 г. до 8% в начале 1917 года.

Пример Москвы отражает общую картину: объемы операций практически всех региональных учреждений Государственного банка в военный период значительно уменьшились. Увеличение порядка цифр в балансе учреждений Государственного банка к началу 1917 г. свидетельствовало не о резком увеличении объемов кредитования, а о начавшейся инфляции.

С началом войны на Государственный банк была возложена обязанность изыскивать средства для военных расходов (12). В целях аккумулирования временно свободных средств населения Госбанк усиленно распространял внутренние займы, причем к решению этой задачи были привлечены акционерные коммерческие банки, сберегательные кассы и даже небольшие казначейства. Подписка на займы шла успешно: только в 1915 г. было реализовано три долгосрочных внутренних займа на общую сумму 2500 млн. руб. и 4-процентные билеты Государственного казначейства на общую сумму 550 млн. рублей. Кроме этого, Государственный банк в 1915 г. распространял и 5-процентные краткосрочные обязательства Государственного казначейства.

Однако полученных по займам средств не хватало на ведение войны, и Госбанк воспользовался правом денежной эмиссии- именно как эмиссионный центральный банк, начавший выпускать кредитные билеты не в качестве "сертификатов на золото", как это было с конца XIX в., а как частично обеспеченные золотым запасом бумажные денежные знаки для формирования кредитных ресурсов. Подобно центральным банкам ведущих европейских стран, Государственный банк на основании закона от 27 июля 1914 г. был вынужден отказаться от свободного размена кредитных билетов на золотую монету. Это было сделано во избежание оттока золота из касс банка. Предельные объемы эмиссии не покрытой золотом бумажной денежной массы, установленные еще императорским указом от 29 августа 1897 г. в размере 300 млн. руб., были увеличены до 1500 млн. рублей.

После издания закона от 27 июля 1914 г. министру финансов П.Л. Барку неоднократно приходилось посылать в Государственную Думу новые проекты, в которых говорилось о расширении эмиссионного права Государственного банка. В феврале 1916 г. он предлагал предоставить Госбанку право на выпуск кредитных билетов "в каких угодно размерах" с соблюдением лишь условия, что их сумма не должна превышать суммы находящихся в банке учтенных краткосрочных обязательств Государственного казначейства (13).

Однако проект П.Л. Барка был отвергнут Бюджетной и Финансовой комиссиями Государственной Думы, которая в очередной раз высказалась за

расширение эмиссионного права банка. С 1897 г. это было уже четвертое разрешение на увеличение выпуска не покрытых золотом кредитных билетов (14) закон от 29 августа 1916 г. доводил эту сумму до 5,5 млрд. рублей. При этом сумма золотого запаса - "неприкосновенного фонда", обеспечивающего кредитные билеты, была определена в 1,5 млрд. рублей.

В конце 1916 г. в Думу вносится очередное представление о расширении эмиссионного права банка еще на 1 млрд. рублей. Циркулировавшие в обращении кредитные билеты (к 23 ноября 1916 г. в обращении находилось 8426 млн. рублей кредитными билетами) были реально обеспечены золотым запасом лишь на 17%, а с учетом так называемого "золота за границей" - на 43%. С получением разрешения на дополнительную эмиссию обеспечение бумажного рубля еще больше снизилось: к началу 1917 г. в обращении находилось кредитных билетов на сумму 9103 млн. руб., а золота и серебра в России и за границей - 3737 млн. рублей. Таким образом, в период первой мировой войны Государственный банк вплотную приблизился к практике европейских центральных банков, формировавших свои кредитные ресурсы в основном за счет денежной эмиссии.

Увеличение объема денег в обращении диктовалось большими потребностями армии в деньгах, преобладанием сделок за наличный расчет (а не в кредит) (15), а также прекращением продажи алкогольных напитков, обеспечивавшей ускорение оборота денег в мирное время. Попытка Государственного банка в 1915 г. ввести в стране чековое обращение и безналичные платежи не смогла остановить рост денежной массы.

Возраставшие военные расходы все в большей мере покрывались за счет внешних займов. Эти заимствования могли осуществляться и завуалированно - в виде так называемых "золотых счетов" Государственного банка (16). Дело в том, что после поездки П.Л. Барка в Лондон осенью 1915 г. английское правительство кредитовало Россию на сумму 973 млн. долларов под залог беспроцентных обязательств российского казначейства, которые должны были быть выкуплены в течение одного года после заключения мира (17). Целью

этой сделки было увеличение золотого запаса Государственного банка для обеспечения кредитных билетов.

Деятельность Государственного банка к началу 1917 г. сводилась в основном к кредитованию государства за счет эмиссий денежных знаков. По подсчетам М.С. Атлас, в начале 1917 г. кредиты казне и "кредиты, связанные с войной", составляли около 85% от суммы актива банка (18). Это не могло не вызвать дальнейшего понижения курса рубля. К 8 марта 1917 г. общая сумма находившихся в обращении бумажных денег превышала 10 млрд. руб.; к 8 октября того же года она составила уже около 18 млрд. рублей (19). Золотые и серебряные деньги полностью вытеснялись из обращения и оседали в сбережениях; мелкую монету практически полностью заменили казначейские знаки и марки.

При очень больших объемах кредитования казначейства (на 1 января 1917 г. из общей суммы баланса Государственного банка в 12 680,8 млн. руб. активные "Счеты казны" составляли 7792,0 млн. руб., или 61,6%) Государственный банк все в большей степени нуждался в оборотных средствах и был вынужден вновь обратить внимание на вклады и текущие счета частных лиц как источник формирования кредитных ресурсов. Для привлечения средств на текущие счета в банк новым Наказом по операции текущих счетов, утвержденным 12 октября 1916 г., были установлены льготы по переводам и трастовым операциям, а также "выгодные" для вкладчиков проценты. С 1 января 1917 г. банк возобновил операцию открытия 3-процентных текущих счетов и срочных вкладов. Однако эта операция не привлекла в банк ожидаемых ресурсов из-за общей нестабильности в стране, вследствие чего характер формирования кредитных ресурсов оставался прежним.

Для аккумулирования временно свободных средств населения на покрытие военных расходов Государственный банк, использовав все имевшиеся в его распоряжении ресурсы - эмиссионную операцию, подписку на займы, введение чекового обращения и безналичных расчетов, начисление высоких процентов по вкладам и текущим счетам, обратился к "расширению" операций, то есть к

распространению их на обширных пространствах российской провинции, где не было учреждений главного банка империи.

Эта программа представляла продолжение идеи С.Ю. Витте, оформленной в уставе банка 1894 г. пунктами об окружной системе.

Разработка идеи расширения сети учреждений Госбанка была возложена на члена Совета Государственного банка Н.И. Бояновского, который уже в 1915 г. выступил с готовыми предложениями, суть которых сводилась к снижению расходов на содержание банка и к реанимации идеи "окружной системы", которую можно постепенно создавать за счет высвободившихся таким образом средств. Бояновский считал возможным решить проблему кадров за счет имевшихся в распоряжении банка ресурсов - персонала, состоявшего более чем из 6000 человек (20). Он предлагал сформировать штат новообразованных отделений из чиновников учреждений банка, эвакуированных из окупированных германской армией областей, а также из служащих Центрального управления в Петрограде.

Поставленная грандиозная задача открытия 661 отделения не могла быть решена в сжатые сроки. Ее решение потребовало бы значительных денежных расходов и большого количества квалифицированного персонала. Поэтому Совет Государственного банка предлагал решать ее постепенно, в течение шести лет, начиная с 1 января 1916 года. В каждом году предполагалось открывать по 110 отделений. Было предложено при открытии отделения Государственного банка определять его тип (разряд) в зависимости от суммы собираемого с данной местности налога: чем больше сумма налога, тем выше класс отделения. В наиболее крупных городах, где не было учреждений Государственного банка, отделения предполагалось открыть уже в 1916 году.

Практическая реализация плана расширения сети учреждений Государственного банка началась уже в 1915 г., когда в казначействах были введены операции выдачи ссуд под процентные бумаги, а также расширена операция открытия условных текущих счетов (21). Помимо постепенного преобразования казначейств в учреждения Госбанка, он в целях "приближения правильно организованного и доступного кредита к широким слоям населения"

приступил "в более крупных, чем прежде, размерах к расширению сети своих учреждений" (22). В течение 1916 г. были открыты и начали проведение операций восемь новых отделений.

В виде опыта в ближайшие годы планировалось организовать два или три округа. В 1916 г. был образован первый опытный округ, в который должны были войти четыре отделения в городах Балакове, Бугуруслане, Бузулуке и Мелекесе Самарской губернии. Головным банковским учреждением округа стала Самарская контора, преобразованная из одноименного отделения в 1914 году.

В 1916 г. Самарский округ реально включал в себя лишь Самарскую контору и Бугурусланское отделение. Только в начале 1917 г. были открыты Балаковское и Бузулукское отделения; готовилось к открытию и Мелекесское отделение. Несмотря на то что комплектование штата отделений шло спешно, к весне 1917 г. большинство отделений округа еще не было полностью укомплектовано, в них не было учетных и ссудных комитетов, без которых было немыслимо полноценно вести учетно-ссудные операции. Сотрудники (работники) новых отделений не имели высшего образования - управляющие двух названных учреждений окончили лишь Духовную семинарию, а большинство служащих получили образование в реальных, городских и уездных училищах.

Понятно, что проект Н.И. Бояновского в условиях военного времени и надвигавшихся революций не мог быть реализован. Не хватало средств на обустройство новых банковских учреждений, не было нужного количества специалистов, а поражения на фронте заставили еще больше мобилизовать внутренние силы исключительно на военные цели.

Другим направлением деятельности Государственного банка, связанным с расширением филиальной сети в стране, стала организация новых учреждений банка в оккупированных областях Австро-Венгрии в 1915 году. Она преследовала те же цели, что и открытие новых учреждений в России, аккумулирование временно свободных средств населения для покрытия военных расходов. К этой задаче добавлялась еще одна, связанная со спецификой фронтового района, снабжение находившихся там российских

воинских частей необходимыми денежными средствами через полевые учреждения банка. Военные успехи в австрийской Галиции в 1915 году способствовали намерению расширить деятельность в этом направлении.

С согласия Николая II Государственный банк приступил к открытию отделения во Львове.

Революционные события 1917 г. ограничили деятельность Государственного банка проблемой выживания государственной системы в тяжелейших для страны условиях. 1917 год стал последним годом деятельности Государственного банка Российской империи и завершением важного этапа его истории, в результате которого он по характеру формирования кредитных ресурсов вплотную приблизился к центральным банкам Европы, сделав эмиссионную операцию основой для формирования кредитных ресурсов. Судя по программной речи П.Л. Барка в Государственной Думе в 1914 г., он планировал пересмотреть устав банка 1894 г., включив в него пункты о расширении эмиссионного права главного банка империи, об освобождении его от "опеки" министра финансов и о предоставлении мест в Совете "общественному элементу" (23). Планомерному воплощению этих планов помешали война и последующие политические события. Однако несомненно, что программа П.Л. Барка в случае ее реализации ставила Государственный банк в совершенно новое положение, стирая многие грани и различия с центральными банками Европы. Эта "банковская" программа представлялась частью общегосударственной программы и находилась в общем русле с идеей о полном включении России в семью европейских стран.

Государственный банк и крестьянская реформа 1861 года

...Из истории Банка России

12 июня 2004 г. исполняется 144 года

В России 60-70-е годы XIX в. были временем Великих реформ, начало которым положило учреждение 31 мая 1860 г. Государственного банка. Следующим шагом стало подписание Александром II 19 февраля 1861 г. в ознаменование шестой годовщины своего вступления на престол Манифеста об освобождении

крестьян от крепостной зависимости. Одновременно было подписано Положение о выкупе крестьянами, вышедшими из крепостной зависимости, их усадебной оседлости и о содействии правительства к приобретению сими крестьянами в собственность полевых угодий1.

К проведению крестьянской реформы 1861 г. был привлечен Государственный банк. В качестве кассира Государственного казначейства он участвовал в проведении выкупной операции, которая по сути являлась крупномасштабной кредитной операцией.

В ходе выкупной операции крестьянам, платившим оброк за пользование помещичьей землей, предоставлялся кредит для выкупа этой земли в собственность. Они получали от государства ссуду под нее (так называемую выкупную ссуду) в размере 4/5 (при полном наделе) оценки выкупаемых земель. Эту ссуду крестьяне должны были погасить в течение 49 лет, выплачивая по 6% ежегодно (так называемый выкупной платеж). Из этих процентов 0,5% предназначалось на покрытие расходов правительства, связанных с выкупной операцией, а 5,5% были платой за предоставленный кредит в счет погашения долга. Из поступающих от крестьян выкупных платежей отчисляется прежде всего то, что следует на уплату процентов по билетам и свидетельствам и на уплату банкового долга, если таковой был на имении и удержан из следовавшей помещику выкупной ссуды. Затем все остальное обращается в запасной капитал выкупной операции, предназначенный на покрытие издержек по управлению онаго, а также особых расходов и потерь.

Выкупные ссуды и платежи устанавливались из расчета оброка, который крестьяне платили помещикам до реформы. Годовой оброк капитализировался из 6% годовых, то есть умножался на 162/3. Из полученной суммы (выкупной оценки) помещику выдавалось 75-80%. Остальные 20-25% составляли так называемый дополнительный платеж, который крестьяне вносили единовременно. На практике дополнительный платеж взимался не всегда, но если это происходило, то он выплачивался в течение 3-10 лет. Часто он заменялся работой, то есть, по сути, помещикам выплачивалась рента в

соответствии с теми суммами, которые крестьяне раньше платили в качестве оброка.

Выкуп крестьянами земельных наделов с помощью казны в значительной степени облегчался тем, что 65,53% всех крепостных душ было заложено в дореформенных государственных ипотечных банках. В 1859 г. из 10 844 902 числившихся по ревизиям душ 7 107 184 души из 44 166 имений находилось в залоге. Долг помещиков по ссудам под эти имения составил 425 503 061 рубль. При выкупе помещики освобождались от большей части долга. Он вычитался из причитавшейся им суммы, но при условии, что переводимая на крестьян сумма долга помещика не превышала 70% всей выкупной ссуды.

Из общей суммы долга помещиков дореформенным государственным банкам 315 694 396 руб. было переведено на крестьян, из них 272 491 300 руб. (85% долга) в первые 11 лет. Остальные 109 808 665 руб. погасили сами помещики.

Долг помещиков дореформенным государственным банкам (1862-1892) руб.

п/п	**Название банка**	**Общая сумма долга**	**Переведено на крестьян**
1	Московская сохранная казна	190 397 355	123 427 859
2	Санкт-Петербургская сохранная казна	151 244 986	163 925 058
3	Государственный заемный банк	32 298 946	3 626 689
4	Приказы общественного	47 331 647	24 714 790

	призрения		
	Итого	425 503 061	315 694 396

В соответствии с Положением о выкупе выкупные ссуды выдавалась не крестьянам непосредственно, а помещикам и не наличными, а ценными бумагами: 5-процентными банковскими билетами второго выпуска2 и 5-процентными выкупными свидетельствами. Ссуды менее 50 руб. помещики получали наличными. Если выкупная ссуда за вычетом долга ипотечным банкам не превышала 1000 руб., она выдавалась 5-процентными банковскими билетами. Ссуды свыше 1 тыс. руб. должны были выдаваться 5-процентными банковскими билетами и 5-процентными выкупными свидетельствами. Если ссуда составляла от 1000 до 10 000 руб., 5-процентными банковскими билетами выдавались первая тысяча рублей и 1/5 часть от оставшейся суммы. При ссуде от 10 000 до 50 000 руб. билетами выдавалось 2800 руб. по первым десяти тысячам и 1/10 часть от оставшейся суммы, при ссуде свыше 50 000 руб. 6800 руб. и 1/20 часть соответственно. Оставшаяся большая часть ссуды выдавалась помещикам выкупными свидетельствами.

Выкупные свидетельства были именными и принимались Казначейством в уплату по платежам. Передавались они только крепостным путем, то есть как недвижимое имущество. Погашение свидетельств проходило посредством обмена их на банковские билеты. Срок полного погашения составлял 15 лет. Каждые 5 лет погашалась треть суммы. Выплата процентов по свидетельствам в соответствии со статьей 155 Положения о выкупе должна была производиться только в уездных казначействах. На этих ценных бумагах делались соответствующие надписи о совершении выплаты, заверявшиеся печатями.

Банковские билеты второго выпуска в отличие от выкупных свидетельств обращались свободно на условиях банковских билетов первого выпуска. При желании помещики вместо них могли получить наличные деньги по нарицательной цене билетов. Если цена этих ценных бумаг на бирже

опускалась ниже нарицательной, издержки относились на счет запасного капитала выкупной операции3. Погашение выкупных свидетельств и долга бывшим ипотечным банкам, а также выплату процентов по выкупным бумагам гарантировало государство.

Таким образом, сущность выкупной операции заключалась в том, что это была самоокупающаяся кредитная операция. Правительство предоставляло кредит крестьянам, а помещики, принимая вместо наличных денег правительственные ценные бумаги, кредитовали правительство.

Финансовая часть выкупной операции была разработана членами Финансовой комиссии Редакционных комиссий по выработке проекта Положения о крестьянах, выходящих из крепостной зависимости. Эта комиссия была образована 27 апреля 1859 года. В ее состав вошли основные члены созданной через несколько дней после этого Комиссии для обсуждения мер к лучшему устройству банковской и денежной системы Ю.А. Гагемейстер, Н.А. Милютин, М.Х. Рейтерн, Н.Х. Бунге и Е.И. Ламанский.

Одним из главных участников подготовки крестьянской реформы был Н.А. Милютин. Он являлся членом Редакционных комиссий по выработке проекта Положения о крестьянах, выходящих из крепостной зависимости и занимал пост председателя хозяйственного отделения. Н.Х. Бунге были сделаны общие расчеты по выкупной операции. А без одобрения М.Х. Рейтерна как будущего министра финансов не утверждалась ни одна статья Положения о выкупе. По свидетельству члена комиссии П.П. Семенова-Тян-Шанского, ни одна его статья не была принимаема без окончательного заявления Рейтерна, что исполнение ее не представит затруднений в будущем для Министерства финансов4.

Циркуляция основной массы выкупных бумаг была ограничена. Это был один из основных принципов, положенных в основу финансовой части выкупной операции, поскольку было необходимо предотвратить обесценение выкупных бумаг. Правительство остро нуждалось в новых займах для покрытия бюджетного дефицита, расчетов по операции ликвидации дореформенных государственных банков и строительства железных дорог. Чтобы избежать

значительного сокращения государственных фондов и не дать возможности иностранным участникам рынка воспользоваться сложившейся ситуацией, выкупные бумаги не допускались на биржу. Это было очень важно, поскольку в то время иностранные биржевики, скупив предварительно по крайне низким ценам государственные и гарантированные правительством ценные бумаги, затем продавали их в Россию по очень высоким ценам. В результате правительство вынуждено было искусственно понижать курсы этих бумаг, продавая ценные бумаги, принадлежавшие разменному фонду кредитных билетов.

Ограничивая циркуляцию основной массы выкупных бумаг, члены Финансовой комиссии надеялись, что хотя бы в течение первых 5-15 лет со времени выкупа эти бумаги будут находиться в руках землевладельцев. Не допуская помещиков к свободному распоряжению выкупными ссудами, они исходили из того, что их потребность в наличных деньгах в определенной степени удовлетворялась выдачей 5-процентных банковских билетов, которые можно было продать по нарицательной цене. Члены Финансовой комиссии считали, что, поскольку долги помещиков дореформенным банкам переводятся на крестьян, освобожденные от долгов имения будут давать значительный доход. Прибавив к нему проценты от выкупных свидетельств и наличные, полученные за 5-процентные банковые билеты, помещики, с точки зрения членов комиссии, получали вполне достаточные средства для борьбы с обстоятельствами и могли спокойно пережить кризис. Однако действия помещиков не соответствовали ожиданиям авторов реформы. Владельцы выкупных свидетельств стали активно продавать их, невзирая на установленные законом нормы. Многие помещики продавали свои выкупные свидетельства исключительно с целью помещения вырученных денег в иностранные ценные бумаги или перевода их в иностранные банки из опасения экономического и политического банкротства России5. Естественно, что продававшиеся таким образом свидетельства стали котироваться по курсам ниже нарицательного (например, 60 за 1006), что приводило к снижению курсов и других государственных ценных бумаг.

Так как одной из причин падения курса выкупных свидетельств было ограничение возможности их перехода из рук в руки, правительство в скором времени было вынуждено это ограничение отменить и видоизменить первоначальные финансовые расчеты по выкупной операции.

24 ноября 1861 г. Высочайше утвержденным мнением Соединенного присутствия Главного комитета и Департамента государственной экономии Государственного совета7 выпуск 5-процентных банковских билетов и выплата по ним процентов, производство тиражей выкупных свидетельств, их погашение и постепенная замена 5-процентными банковскими билетами были возложены на Государственный банк.

В соответствии с Положением о выкупе производством выкупной операции кроме Государственного банка занимались несколько ведомств. Одни из них были подчинены министру финансов, другие губернаторам. В частности, губернаторам подчинялись Губернские по крестьянским делам присутствия. В соответствии с Положением о выкупе эти учреждения рассматривали и утверждали сделки о выкупе и представляли их в Главное выкупное учреждение. Они выдавали 5-процентные банковские билеты и выкупные свидетельства, а также обменивали последние на первые. Кроме того, губернские присутствия вели счета выплаты процентов и погашения по каждой выкупной ссуде. Они же производили расчеты по ежегодным крестьянским платежам и рассылали их по казенным палатам. Казенные палаты, в свою очередь, включали эти суммы в окладные листы, которые направляли в уездные казначейства и волостные правления. Губернские присутствия по крестьянским делам осуществляли также наблюдение за своевременным внесением крестьянами выкупных платежей и применяли к должникам меры принуждения по взысканию просроченных платежей. Наконец, на основании данных уездных казначейств они составляли и представляли в Главное выкупное учреждение ведомости о ходе выкупной операции и годовые отчеты по ней.

Кассовые функции при проведении выкупной операции выполняли казначейства. Они принимали, хранили и выдавали наличные деньги. Ревизии

денежных отчетов по выкупной операции и представление их казначействам и губернским присутствиям осуществляли казенные палаты.

Выкупной операцией ведало Главное выкупное учреждение Министерства финансов. Оно было учреждено в соответствии с Положением о выкупе при Санкт-Петербургской сохранной казне, то есть являлось ее структурным подразделением. Поэтому в течение первых лет деятельности в документах в качестве главного выкупного учреждения фигурировала Санкт-Петербургская сохранная казна8. Она давала разрешения на выдачу выкупных ссуд, выпускала распоряжения по поводу заготовления 5-процентных банковских билетов и выкупных свидетельств и доставляла их в губернские выкупные учреждения, а также производила тираж 5-процентных банковских билетов и осуществляла денежные выплаты по ним, когда они выходили в тираж. Кроме того, казна обменивала выкупные свидетельства на 5-процентные банковские билеты и уничтожала эти ценные бумаги после того, как они выходили из обращения. Положение о выкупе возлагало на Санкт-Петербургскую сохранную казну обязанность составлять годовой отчет о выкупной операции и представлять его министру финансов, который вносил его в Государственный совет кредитных установлений, выполнявший функции высшего наблюдательного органа. После этого отчет публиковался в печати.

Порядок производства выкупной операции, зафиксированный в Манифесте о Всемилостивейшем даровании крепостным людям прав состояния свободных сельских обывателей и об устройстве их быта, неоднократно изменялся. Вскоре после издания этого манифеста выплата процентов по 5-процентным банковским билетам, ревизии поступавших выкупных платежей и ведения счетов по ним кроме казенных палат были возложены на Департамент государственного казначейства9. Позже такие ревизии стал осуществлять и Департамент окладных сборов. В 1864 г. казенные палаты вместо губернских присутствий стали вести счета выплаты процентов и погашения по каждой выкупной ссуде, производить расчеты по ежегодным крестьянским платежам и осуществлять наблюдение за своевременным их внесением.

В начале 1862 г. Государственному банку было дано указание изготовлять выкупные свидетельства с отбрасыванием остатков, составляющих менее 50 рублей и для ознакомления помещиков с внешним видом билетов 2 выпуска и выкупных свидетельств выслать образцы тех и других в каждое губернское присутствие по крестьянским делам10.

28 февраля 1862 г. Управляющий Министерством финансов М.Х. Рейтерн подписал распоряжение О порядке платежа процентов по государственным пятипроцентным банковым билетам второго выпуска. В соответствии с ним окружные и уездные казначейства должны были производить выплаты на сроки 1 марта и 1 сентября на тех же самых правилах, на которых выплачивались проценты по билетам первого выпуска, и в таком же порядке отрезанные от билетов оплаченные купоны отправлять в Государственный банк. В банк купоны билетов второго выпуска должны были отсылаться в следующем после выплаты процентов месяце отдельно от купонов билетов первого выпуска и при особых уведомлениях, составляемых по прилагаемой... форме. Кроме того, раз в полгода казенные палаты должны были направлять в Государственный банк и Департамент государственного казначейства заполненные по определенной форме ведомости, в которых содержались сведения о суммах, затраченных ими на выплату процентов по выкупным свидетельствам11.

30 ноября и 2 декабря 1861 г. министр финансов А.М. Княжевич дал указания Правлению Государственного банка представить соображения относительно действий Банка по выкупной операции12. Свои предложения Правление Государственного банка направило 12 марта 1862 г. на имя преемника А.М. Княжевича М.Х. Рейтерна. В них конкретизировалось участие банка в выкупной операции: Как кассир Государственного казначейства, производя выдачу денег и прием оных за счет казны и совершенно отдельно от своих операций, Государственный банк мог бы оказывать весьма полезное содействие успеху выкупной операции в следующих главных отношениях: 1. в кассирском, 2. бухгалтерском и 3. комиссионерском по продаже и покупке билетов13.

Функции кассира, возложенные на Государственный банк, заключались в следующем. Главное выкупное учреждение рассчитывало, сколько помещики

должны получить за свои земли и какую часть этой суммы они должны получить 5-процентными банковскими билетами и выкупными свидетельствами. На основании этих данных Государственный банк изготавливал необходимое количество ценных бумаг первого и второго вида и высылал их в местные губернские присутствия с приложением объяснительных счетов для доставления по принадлежности14.

Когда наступал срок выплаты процентов по купонам или срок обмена свидетельств на билеты, Государственный банк производил платежи из сумм, которые передавались ему для этой цели из Казначейства. Затем он должен был отчитаться за полученные и израсходованные суммы. При этом банк указывал, сколько было затрачено на ведение делопроизводства по выдаче 5-процентных банковских билетов и выкупных свидетельств, а также на производство тиражей и приобретение билетов.

Выполнение Государственным банком бухгалтерских функций в ходе осуществления выкупной операции заключалось в том, что он рассчитывал суммы, которые надлежало получить помещикам в качестве процентов по выкупным свидетельствам и 5-процентным банковским билетам.

Комиссионные операции сводились к продаже Государственным банком в шестимесячный срок 5-процентных банковских билетов в пользу помещиков. Напомним, что в соответствии с Положением о выкупе Санкт-Петербургская сохранная казна потери на курсе при продаже 5-процентных банковских билетов должна была относить на счет запасного капитала выкупной операции. Поскольку эта операция была возложена на Государственный банк, Правление банка предложило потери на курсе 5-процентных банковских билетов относить на счет особой суммы, отделяемой от Государственных имуществ на крестьянское дело15, а суммы, вырученные от продажи, зачислять на тот же счет Главного казначейства, на который поступали суммы, отделяемые от доходов государственных имуществ16. Для того чтобы предотвратить игру на курсе этих ценных бумаг, Правление Государственного банка предлагало продавать их только при выгодном курсе на бирже независимо от сроков расчета с помещиками17.

Ответственность по долгам выкупной операции лежала на Государственном казначействе, но в период, когда министром финансов был М.Х. Рейтерн, формально эти долги не числились за казной. Вся операция осуществлялась Государственным банком и проводилась по его счетам. Банк вел особый счет с Департаментом Государственного казначейства18. В дебет этого счета включались суммы выкупных платежей, зачисленные Казначейством в государственные доходы, суммы, поставленные банком на текущий счет Казначейства, и суммы, причитающиеся по расчету с казначействами, сохранными казнами и приказами общественного призрения. В графу Кредит заносились суммы, полученные от Департамента Государственного казначейства, и суммы, израсходованные Казначейством из государственных доходов за счет выкупной операции.

Взаимные расчеты Государственного банка с Департаментом Государственного казначейства по суммам выкупной операции возникли с первых дней ее проведения. До поступления первых платежей по выкупным ссудам необходимо было производить расходы на выдачу наличных денег взамен 5-процентных банковских билетов, на выплаты наличными деньгами мелких ссуд, на содержание личного состава служащих, занимавшихся выкупной операцией, на заготовление учетных книг, изготовление бланков выкупных бумаг, которыми выдавались ссуды, и т.д. Расходы на эти цели до 1865 г. производились из общих средств Государственного казначейства. В результате сразу после открытия выкупа образовался долг по выкупной операции Государственному казначейству. В то же время поступавшие от крестьян выкупные платежи за вычетом местных расходов по выкупной операции до 1866 г., а также в 1870-1871 гг. зачислялись казначействами в государственный доход. В 1866-1869 гг. действовал другой порядок, в соответствии с ним казначейства должны были отсылать эти суммы в Государственный банк. Однако некоторые казначейства продолжали зачислять выкупные платежи в государственный доход19.

Причина такой путаницы заключалась в том, что в соответствии с существовавшим порядком все обороты выкупной операции должны были

производиться казначействами одновременно и неразрывно с оборотами по суммам Государственного казначейства. В то же время выкупные платежи от крестьян поступали в казначейства, как правило, вместе с другими казенными сборами без выделения суммы выкупных платежей. В результате казначейства не могли рассчитать суммы, подлежавшие зачислению в государственные доходы, и суммы, которые следовало направлять в Государственный банк.

С 1865 г. по распоряжению министра финансов Государственный банк начал осуществлять наблюдение за правильностью поступления выкупных платежей в казначейства. Главными его обязанностями стали подготовка общего отчета по выкупной операции и представление его министру финансов.

По Положению о выкупе составление общего годового отчета было возложено на Санкт-Петербургскую сохранную казну. Но до того как она подготовила хотя бы один отчет, ее упразднили. До 1865 г. вопрос о том, какое учреждение должно составлять годовой отчет, оставался открытым. После того как эта обязанность была возложена на Государственный банк, ему пришлось сводить счета сразу за несколько лет.

Составление общего отчета по выкупной операции оказалось очень сложной задачей. Неоднократные изменения порядка отчетности и смена учреждения, заведовавшего выкупной операцией, привели к несогласованности отчетов и запутанности счетов во всех учреждениях, принимавших участие в проведении выкупной операции20.

Кроме затруднений, связанных с отчетностью по платежам крестьян, много сложностей при составлении общего отчета создавало видовое разнообразие обязательств по выкупной операции. Исключительно 5-процентными банковскими билетами ссуды стали выдаваться только с 1874 года. До этого обязательства по выкупной операции различались и по условиям выпуска в обращение, и по условиям погашения. Были 5-процентные и 5,5-процентные обязательства, свидетельства и билеты21. У некоторых видов обязательств не было отрезных купонов. Периодически происходил частичный обмен одних обязательств на другие с доплатой процентной разницы. Ссуды зачастую приходилось выдавать с давно истекших сроков. Иногда авансом выдавались

проценты по обязательствам, которые не были еще даже выпущены в обращение, и принимались платежи по ссудам, которые не были выданы. Были случаи временного ассигнования помещикам дохода, который впоследствии заменялся процентными бумагами на общем основании. В связи с тем, что выкуп происходил на добровольной основе, существовало множество сроков, с которых были назначены выкупные ссуды. Кроме того, не были согласованы сроки выплаты процентов по выкупным обязательствам и их погашения со сроками выдачи ссуд и поступления платежей по ним. Сложности возникали также из-за различных условий досрочного погашения обязательств. Не облегчали положение Государственного банка различные отступления от общего порядка расчетов по ссудам, отсрочки и списание долгов и недоимок, а также полное или временное понижение размеров выкупных платежей. А если учесть размеры территории страны, на которой действовало Положение о выкупе, то объем работы, проделанной Государственным банком, иначе как колоссальным не назовешь (общие расчеты по выкупной операции составили около 1 млрд. руб.).

В соответствии с существовавшим порядком общая отчетность по выкупной операции представлялась Главным выкупным учреждением и Государственным банком в Совет государственных кредитных установлений. Ее проверкой занимался Ревизионный комитет. Председателем этого комитета был Государственный контролер.

Первый отчет по выкупной операции Государственный банк составил сразу за период с 1861 по 1865 год. Впоследствии отчеты стали составляться каждый год. Однако выходили они с большим опозданием. Так, отчеты за 1867-1868 гг. Государственный банк представил только в сентябре 1870 года.

В отчетах банка должны были содержаться данные обо всех оборотах по выкупной операции: о выдаче ссуд, об объемах крестьянских выкупных платежей, о суммах, которые поступали по этим платежам, и о расходовании этих сумм и т.д. Однако в 1860-е гг. в них отсутствовали общая сумма расходов казначейств, а также данные о состоянии запасного капитала выкупной операции. Это было связано прежде всего с тем, что в состав долгов по

выкупной операции включался переведенный на крестьян долг помещиков дореформенным ипотечным банкам. До того как был упразднен Счет ликвидации бывших кредитных установлений, не могло быть и речи о соответствии между долгами крестьян и обязательствами, принятыми на себя выкупною операцией22. Поэтому до середины 1880-х гг., когда в ясность был приведен Счет ликвидации бывших кредитных установлений, все счета выкупной операции... имели главным образом только бухгалтерское значение, так как они не были поставлены в связь со всеми долговыми обязательствами, принятыми на себя Государственным банком23.

По Высочайшему повелению Счет ликвидации бывших кредитных установлений был упразднен 19 декабря 1886 года. И первый подробный отчет по выкупной операции был составлен за 1885 год. Из него следовало, что на 1 января 1885 г. Государственным банком было выдано 85 333 выкупные ссуды на сумму 892,1 млн. рублей. Из них 568,9 млн. руб. было выдано 5-процентными банковскими билетами второго выпуска и другими выкупными бумагами, а 316,8 млн. руб. удержаны на погашение долгов помещиков дореформенным банкам. Данные отчета свидетельствовали о том, что к середине 1880-х гг. выдачи выкупных ссуд значительно сократились: в среднем они не превышали 3,5 млн. руб. в год.

После этого еще в течение нескольких лет продолжалась огромная по объему работа Государственного банка по проверке всех счетов выкупной операции. В 1895 г. банк издал отчет по выкупной операции за 1862-1892 годы. Этот отчет, несмотря на наличие в нем ряда существенных недостатков, считается наиболее достоверным.

Высочайше утвержденным мнением Государственного совета 15 января 1885 г. суммы выкупной операции были присоединены к бюджетным средствам казны, а после составления подробного отчета по выкупной операции общее заведование ею было передано в Департамент окладных сборов.

С конца 1880-х гг. выкупная операция теряет кредитный характер и судьба выкупного долга тесно сливается с мероприятиями, производимыми с общим государственным долгом24. В 1888 г. министр финансов А.И. Вышнеградский

провел пересрочку 5-процентных банковских билетов первого и второго выпусков. А в 1894 г. министр финансов С.Ю. Витте осуществил конверсию 5-процентных банковских билетов в 4-процентную ренту. После этого выпуск государственных 5-процентных билетов для надобностей выкупной операции был прекращен и расчеты по выкупным ссудам стали производиться только за наличные деньги. В результате кредитный характер выкупной операции остался только по отношению к крестьянам, которые продолжали платить выкупные платежи в возмещение тех затрат, которые понесло и продолжало нести правительство, выдавая ссуды помещикам25. Для бывших помещичьих крестьян выкупная операция закончилась в соответствии с Высочайшим указом от 3 ноября 1905 года. По этому указу выкупные платежи с 1 января 1906 г. были уменьшены наполовину, а с 1 января 1907 г. вообще прекращены. Так закончилась крестьянская реформа 1861 г., в проведении которой Государственный банк принял активное участие.

Государственный банк и российская провинция

...Из истории Банка России

Государственный банк к моменту начала проведения операций 2 июля 1860 г. унаследовал небольшую сеть территориальных учреждений: 7 контор и 4 временных отделения Коммерческого банка, около половины которых было создано еще при министре финансов А.Н. Гурьеве, инициаторе учреждения в 1817 г. этого банка. Они размещались в наиболее крупных городах Российской империи (Москве, Киеве, Харькове, Екатеринбурге), портах (Одессе, Риге, Архангельске), ярмарочных центрах (Полтаве, Нижнем Новгороде, Ирбите, Рыбинске). В крупных городах бывшие конторы Коммерческого банка, несмотря на их причисление к Государственному банку, продолжали именоваться по-прежнему и обслуживали сложившуюся ранее клиентуру силами работавших в них банковских чиновников.

Конторы и временные отделения Коммерческого банка (1)

Конторы/временные отделения	Время учреждения	Примечания
Московская	1818 г.	
Архангельская	1819 г.	
Одесская	1819 г.	
Рижская	1820 г.	
Астраханская	1821 г.	Закрыта в 1831 г.
Киевская	1838 г.	
Харьковская	1848 г.	Временно открыта с 1843 г.
Екатеринбургская	1846 г.	
Нижегородское отделение	1821 г.	
Рыбинское отделение	1841 г.	
Ирбитское отделение	1846 г.	От Екатеринбургской конторы
Полтавское отделение	1852 г.	От Харьковской конторы

В крупнейшей Московской конторе установленные для Государственного банка правила были введены в конце 1860 года (2). Однако приехавший в контору в 1862 г. Управляющий Государственным банком Е.И. Ламанский

нашел положение вещей в Москве малоутешительным. Он внес свои рекомендации, касающиеся работы конторы, и распределил обязанности директоров в соответствии с принятым 3 января 1862 г. уставом контор Государственного банка, во многом повторявшим положения Устава самого банка.

К началу буржуазных реформ 1860-х гг. недостаточность филиальной сети стала очевидной. В России с ее обширной территорией и доминирующей ролью государства именно от него зависело распространение операций государственных кредитных учреждений в провинции, которая не была вовлечена в банковские операции столиц.

Об актуальности этой проблемы свидетельствует полемика на страницах периодических изданий, в которой даже А.П. Шипов, известный предприниматель из дворян, ревностный защитник протекционистских принципов, обосновывал необходимость расширения операций банка через их распространение по территории империи (3).

Одновременно с утверждением императором устава контор Государственного банка 3 января 1862 г. Государственный совет одобрил проект открытия постоянной конторы в быстро развивавшемся Ростове-на-Дону. Это решение стало первым шагом к увеличению числа учреждений Государственного банка в провинции.

В 1862 г. по ходатайству таганрогского купечества на время ярмарок открылось Таганрогское временное отделение, первоначально находившееся при Ростовской конторе Государственного банка.

Либеральные положения, принятые одновременно с уставом контор, предусматривали участие в работе учетных комитетов представителей еврейского купечества (в тех городах, где оно играло важную роль в торговле), а также введение в комитеты по два человека от сахарозаводчиков в регионах, где было развито свеклосахарное производство (прежде всего это касалось Киевской конторы) (4).

Провал реформы свободного размена в 1863 г. показал, что успешное развитие операций Государственного банка возможно при их осуществлении не только в

столицах, но и в провинции. Именно с точки зрения развития вкладной операции в Министерстве финансов рассматривался вопрос об эффективном использовании ресурсов провинции, и Е.И. Ламанскому поручили составить очередной проект. Это были Предположения о мерах к увеличению вкладов в Государственном банке, предусматривавшие открытие в губернских центрах отделений Государственного банка упрощенных по форме учреждений, не требовавших особых затрат.

Относительная дешевизна проекта была чрезвычайно важным фактором его продвижения. В подготовленном по этому вопросу докладе подчеркивалось, что открытие постоянных контор, предполагая значительные обороты и делая необходимым большой штат служащих, становится затруднительным по весьма многим причинам; между тем как устройство небольших отделений, заменяющих конторы, было бы исполнимым с незначительными расходами. Отделения банка могли бы состоять из заведующего, или управляющего (он же казначей), и контролера (он же бухгалтер) с двумя каждому помощниками и с некоторым числом писцов и счетчиков по найму. Расходы на отделения в таком случае не превышали бы 7-10 тыс. руб. в год и покрывались бы прибылями (5).

Ламанский предлагал открыть отделения Государственного банка в 20 городах, разделенных на четыре группы. К первой группе относились шесть губернских центров европейской России Ярославль, Владимир, Казань, Самара, Саратов и Астрахань. В этих старых русских городах, несмотря на значительные торговые обороты, банковские учреждения отсутствовали (за исключением Приказов общественного призрения, занимавшихся в том числе ипотечным кредитованием дворян).

Министр финансов М.Х. Рейтерн, получивший доклад 10 декабря 1863 г., реализовал проект чрезвычайно быстро. Уже спустя несколько дней он был представлен Александру II, который дал положительную резолюцию. Указ об открытии отделений, подписанный императором 20 декабря 1863 г., предусматривал открытие отделений за счет небольших отчислений из капитала банка на их устройство отпускалось до 4,5 тыс. рублей на каждое.

В силу масштабности плана открытие отделений осуществлялось постепенно. Е.И. Ламанский допускал поэтапное преобразование отделений в конторы с развитием операций на основании Устава Государственного банка.

Отделения открывались в арендуемых небольших помещениях. Нередко это были здания казенных палат. Теснота и неприспособленность помещений для ведения банковских операций заставила изыскивать возможности постройки собственных зданий. Однако интенсивно этот процесс пошел только с конца XIX века.

Управляющий отделением нес личную ответственность за результаты деятельности вверенного ему учреждения. Контролер отделения проводил ревизию его деятельности, представляя отчеты в Центральное управление. При каждом отделении учреждался учетно-ссудный комитет, куда входили представители первоклассных для своей местности торговых и промышленных фирм, а также крупные помещики. Как и в конторах, на учетно-ссудные комитеты отделений возлагалась обязанность проверять кредитоспособность лиц, желавших получить ссуду, и определять целесообразность выдачи им кредита.

Считая необходимым открывать отделения в крупных городах, Е.И. Ламанский предусматривал предоставление им права ведения ограниченного набора банковских операций. Постоянному штату открываемого отделения, состоявшему из 10 человек, были под силу только простейшие банковские операции:

размен и обмен (ветхих на новые) бумажных денег;

выплата процентов по купонам 5-процентных билетов;

перевод сумм;

прием вкладов;

учет срочных свидетельств;

выдача ссуд под залог государственных фондов;

покупка-продажа 5-процентных банковских билетов;

отдельные комиссионные операции (прием вкладов на хранение и др.).

В этом списке отсутствует учет векселей. Эту операцию, считавшуюся рискованной, вводили постепенно и с осторожностью. В ряде отделений она начала производиться только с конца XIX века.

Основной упор делался на вкладную операцию в силу актуальности проблемы увеличения привлеченных средств Государственного банка, который, не получив по уставу 1860 г. эмиссионного права, был банком депозитным.

В оборотные средства каждого отделения первоначально выделялось от 20 до 50 тыс. руб. кредитными билетами и от 100 до 150 тыс. руб. 5-процентными билетами, а также до 200-250 тыс. руб. из разменного капитала, предназначенных для осуществления обменно-разменной операции.

Грандиозный план открытия отделений осуществлялся довольно быстро: 15 июля 1864 г. были открыты отделения в 12 городах губернских центрах: Астрахани, Казани, Пензе, Воронеже, Владимире, Ярославле, Тамбове, Екатеринославле, Кишиневе, Саратове, Самаре, Рязани (6). Каждому их них по распоряжению М.Х. Рейтерна на производство операций было отчислено из капитала Государственного банка по 50 тыс. руб. (7) по верхнему пределу установленной нормы.

В следующем году приступили к учреждению еще 12 отделений, из которых к концу 1865 г. 10 начали проведение операций. По Высочайшему повелению 23 июля 1865 г. в виде опыта в отделениях Государственного банка в Казани и Саратове была введена учетная операция, позднее распространенная и на другие отделения. Кроме того, в городах, где существовали городские общественные банки, отделения могли переучитывать векселя.

Хотя от учреждений сих, докладывал М.Х. Рейтерн императору Александру II 11 февраля 1866 г., должно ожидать полезного влияния в первое время отчисление для каждого из сих отделений оборотного капитала не могло не поставить Банк в затруднение от недостатка наличных денег (8). В условиях непрекращавшегося изъятия вкладов эта проблема оставалась острой.

В связи с этим широко практиковались временные (с возвратом) заимствования из разменного капитала, разрешенные Высочайшим повелением от 20 декабря

1863 года. К февралю 1866 г. их сумма достигла 32,4 млн. руб., в то время как наличность банковых касс составляла 35,3 млн. рублей (9).

В этой непростой ситуации М.Х. Рейтерн предлагал увеличить средства Государственного банка за счет возврата долга Казначейства по железнодорожным авансам посредством значительного займа (10), для чего в 1866 г. была открыта подписка на второй внутренний заем с выигрышами на 100 млн. руб. кредитными билетами.

В первое десятилетие существования учреждений Государственного банка в провинции не было отмечено единообразия как в их операциях, так и в норме учетно-ссудного процента. С одной стороны, это объяснялось традициями уставов разных контор Коммерческого банка, с другой спецификой экономики отдельных регионов Российской империи.

В соответствии с региональными особенностями состояния денежного рынка банк дифференцировал нормы по кредитным операциям и дисконту в каждом отдельном случае.

Так, с 1861 г. купцам, торговавшим на Нижегородской ярмарке, было дозволено брать кредиты под учет свидетельств на представляемый в залог чай с круговой за таковые свидетельства ответственностью членов образованного на сей предмет Особого комитета из главнейших кяхтинских торговцев (11).

Кредитные операции Екатеринбургской конторы Государственного банка представляли собой в основном ссуды под залог железа и меди сроком от 3 до 12 месяцев; в 1861-1864 гг. были введены льготы заводчикам повышена оценка залога и увеличен срок погашения ссуды (с 3 до 15 месяцев). В помощь золотопромышленникам в этой конторе выдавались беспроцентные авансы под добываемое ими золото (12).

Свеклосахарные заводчики получали значительные кредиты в Киевской конторе, которая выдавала им ссуды на основании правил учета векселей в Государственном банке (13).

В первое время обороты отделений не превышали 2 млн. рублей. Однако даже такие обороты, соизмеримые с суммой кредита одному акционерному коммерческому банку в Москве (в 1868 г. кредит Государственного банка

Московскому купеческому банку по переучету и перезалогу доходил до 1,5 млн. руб.), смогли оптимизировать обращение денег и способствовали развитию торговли и производства. Благодарственное письмо Е.И. Ламанскому от таганрогских купцов только одно из свидетельств позитивного влияния расширения операций Государственного банка на провинцию.

В Таганроге, как писали купцы, до учреждения отделения Государственного банка, то есть до 1868 г., цифра торговых оборотов по привозу едва достигала 4 млн. рублей, в настоящее же время она вращается между 7 и 8 млн. руб. По отвозу эта цифра возросла до 22 млн. руб. Подобное приращение должно приписать преимущественно отделению Государственного банка, которое облегчает наши обороты как учетом векселей, так и свободным и скорым переводом денег. Кроме этого, отделение Государственного банка способствовало открытию в Таганроге и других частных кредитных учреждений, которые, поддерживаемые отделением банка, приносят большую пользу торговле и земледелию (14).

В первые годы после открытия отделений результаты их деятельности были еще очень скромными. Деловая жизнь огромной империи концентрировалась преимущественно в столицах, где в обороте находились значительные капиталы. Для депозитного банка, каким первые три десятилетия оставался Государственный банк, важнейшей задачей было пополнение привлеченных средств через вкладную операцию. Д.И. Пихно и А.А. Головачев (15) справедливо замечали, что банк служит своеобразным насосом для перекачки ресурсов из провинции в столицы. Эта тенденция, сформировавшаяся уже во второй половине 1860-х гг., привела к уменьшению удельного веса в общих оборотах вкладной операции в Петербурге и Москве за счет его увеличения в провинции. В то же время на периферии объемы кредитных операций увеличивались медленно и в основном за счет крупных центров торговли, таких как Одесса или Ростов-на-Дону.

Удельный вес Государственного банка и его Московской конторы в банковских операциях в 1865-1870 гг., в % от показателей по системе Государственного банка(16)

К 1 января	Вклады	Процентные текущие счета	Учетная операция	Ссуды под залог ценных бумаг
1865 г.	84	100	50	85
1866 г.	73	90	55	75
1867 г.	63	79	66	70
1868 г.	62	70	58	46
1869 г.	63	72	45	47
1870 г.	58	72	39	58

Перекачка денег шла преимущественно в направлении Петербурга, который постоянно привлекал капиталы со всех сторон, в том числе и из Москвы (17). Как показывают материалы, опубликованные Д.И. Пихно, местные учреждения Государственного банка и его столичные конторы пользовались средствами друг друга. Это были главным образом переводы сумм и платежи по учтенным векселям, по которым Петербургская контора имела неизменно крупное отрицательное сальдо.

Сальдо Счета контор и отделений с банком по Государственному банку и его Московской конторе в 1861-1874 гг., млн. руб. (18)

К концу года	**Московская контора**	Государственный банк
1861 г.	+19,56	20,70
1862 г.	+31,77	37,42
1863 г.	+33,48	40,08

1864 г.	+37,39	48,87
1865 г.	+35,71	43,95
1866 г.	+23,06	23,39
1867 г.	+26,11	40,94
1868 г.	+40,92	59,12
1869 г.	+20,55	47,13
1870 г.	+21,09	45,28
1871 г.	+20,24	58,24
1872 г.	+21,02	58,62
1873 г.	+24,14	57,39
1874 г.	+20,53	36,63

В провинции операции Государственного банка развивались в крупных промышленных и торговых центрах. Некоторые из них имели государственные банковские учреждения еще до основания Государственного банка. Первые места неизменно занимали Одесса внешнеторговый порт, один из центров хлебной торговли и частного банковского дела, Рига крупнейший после Петербурга порт Российской империи на Балтике, Ростов-на-Дону крупный речной порт, интенсивно развивавшийся город, расположенный вблизи сельскохозяйственных районов страны. В конце 1860-х гг. на конторы Государственного банка в этих городах приходилось порядка 20-25% всех учетных операций.

После открытия в 1868 г. 5 новых отделений Государственного банка темпы создания этих учреждений в провинции заметно снизились. В последующие

годы количество вновь открываемых отделений, как правило, колебалось от 1 до 3.

Эти небольшие учреждения зачастую размещались в бывших жилых домах, не приспособленных для проведения банковских операций. Даже в Московской конторе в 1860-е гг. монета по старинке хранилась в сундуках. Кладовую в Петербурге запирала металлическая дверь XVIII в. (она сохранилась до наших дней). До конца XIX в. сейфы в провинции были редкостью, так же как и электрическое освещение.

В 1881 г. состоялся конкурс на проект здания для отделения Государственного банка в уездном городе. Он был объявлен через Петербургское общество архитекторов, а в жюри по отбору проектов входили известные в свое время архитекторы Н.Д. Бенуа и А.И. Кракау. Первую премию получил академик архитектуры А.И. Томишко, предложивший неоренессансное решение фасада и угловое расположение зданий для четкого разделения служебной и публичной зон19. Жюри сочло, что для полного удовлетворения следовало бы увеличить некоторые комнаты на квартирах, для чего нужно бы было перенести помещения нижних чинов в подвальный этаж, а главное устроить для публики ход из приемной в кабинет управляющего (20).

Однако из-за нехватки средств это начинание реализовывалось с большим опозданием. Лишь в начале XX в. в провинции стали появляться большие красивые здания учреждений Государственного банка прежде всего в Нижнем Новгороде (арх. В.А. Покровский, 1911-1913 гг.) и Ростове-на-Дону (арх. М.М. Перетяткович, 1910-е гг.).

В 1881 г., в год отставки Е.И. Ламанского с поста Управляющего Государственным банком, было открыто 4 отделения. В 1883 г. открылись 6 отделений, в 1886 г. 1 контора и 13 отделений, в 1893 г. 6 отделений. К 1890 г. количество контор и отделений Государственного банка достигло 91 (это почти вдвое больше аналогичного показателя конца 1870-х гг.). Обоснованием открытия нового отделения Государственного банка в том или ином городе были более или менее значительные торговые обороты, сосредоточение в

данном городе торговых и промышленных предприятий, а также кредитных учреждений.

Заметное увеличение с 1886 г. операций Государственного банка было связано с передачей в его ведение учреждений Польского банка, ликвидированного к 1 января этого года по политическим соображениям в рамках проводимой кабинетом Александра III политики русификации окраин и введения единообразия в управлении Царства Польского и остальной империи. Уже в 1869 г. Польский банк, основанный благодаря усилиям великого князя Константина Павловича в 1828 г., был передан из Особого финансового управления Царства Польского в ведение Министерства финансов. После окончательной ликвидации Польского банка на базе его учреждений были созданы Варшавская контора, Вроцлавское, Калишское, Келецкое, Лодзинское, Ломжинское, Люблинское, Петроковское, Плоцкое, Радомское и Ченстоховское отделения.

Варшавская контора, развивавшая многолетние традиции Польского банка, стала одним из наиболее крупных учреждений Государственного банка по объемам операций. Прежде всего это касалось мелиоративного кредита, организация которого бралась за образец при составлении в 1884 г. Положения о соло-векселях и при обсуждении вопроса о промышленных ссудах на Комиссии по пересмотру Устава Государственного банка в 1892 году.

Меры Государственного банка по созданию филиальной сети привели к тому, что к концу XIX в. в провинции работали уже 96 его постоянных учреждений (данные за 1894 г.). Кроме того, существовали временные отделения в Верхнеудинске, Ирбите, Ростове, Пятигорске, Ялте, Нижнем Новгороде, Ишиме, Мензелинске и Куяндинске, большинство из которых работали как ярмарочные (исключения составили лишь Ялтинское и Пятигорское отделения, открываемые на время лечебного сезона) (21). Временные отделения не только выполняли простейшие банковские операции, но и выдавали ссуды под залог государственных и гарантированных ценных бумаг.

Петербург и Москва по-прежнему лидировали по величине денежного оборота, оставляя провинции лишь треть общего объема операций системы

Государственного банка. Определенное значение для развития кредитных операций в провинции имел циркуляр от 29 декабря 1883 г., разрешавший конторам и отделениям банка открывать кредиты частным лицам в форме специальных текущих счетов под обеспечение ценными бумагами по усмотрению местных учетных комитетов без испрашивания в каждом отдельном случае утверждения Государственного банка, ограничиваясь только уведомлением сего последнего о последовавшем открытии или увеличении кредита (22). Однако на практике многие учреждения продолжали представлять решения учетных и ссудных комитетов на утверждение чиновников Центрального управления Государственного банка.

Учетная операция в территориальных учреждениях Государственного банка вводилась постепенно. В ряде отделений Батумском, Елисаветградском, Кокандском, Тобольском, Тюменском, Черниговском и Читинском учет был разрешен только после издания 19 января 1895 г. соответствующего циркуляра (23). Чуть позже, в июне того же года, учетная операция была введена в Феодосийском отделении. В 1897 г. векселя стали учитывать в Омском, Челябинском, Юзовском и Хабаровском отделениях.

В 1894 г. в Уставе Государственного банка появились статьи про промышленные ссуды. Несмотря на то что наказы и правила по промышленным ссудам и ссудам, предоставляемым учреждениям мелкого кредита, вступали в действие с 1 сентября 1894 г., конторы и отделения не спешили с открытием новых операций, которые многие чиновники, по-видимому, заранее считали убыточными. В циркуляре от 17 ноября 1894 г. сообщалось следующее: до сведения Банка дошло, что некоторые из его учреждений и доселе не приступают к производству операций на основании нового устава, ожидая дополнительных разъяснений со стороны Банка. Ввиду этого Государственный банк, еще раз напоминая содержание вышеозначенных циркуляров, предписывает конторам и отделениям производить все разрешенные новым уставом операции на точном основании новых своевременно разосланных при упомянутых циркулярах правил и наказов (24).

Однако во время проведения денежной реформы 1895-1897 гг. Государственный банк был вынужден свертывать выдачу промышленных ссуд по причине их низкой ликвидности. Согласно циркуляру от 2 января 1895 г. эти кредиты могли предоставляться только отдельным предприятиям, которые признаны будут заслуживающими поддержки (25).

В условиях начала индустриализации в России ставилась задача расширения филиальной сети Государственного банка (ограниченного формулой один город одно учреждение Государственного банка). Эту идею активно поддерживал товарищ министра финансов А.Я. Антонович, считавший увеличение числа провинциальных учреждений главного банка империи важным фактором проведения в жизнь программы национального кредита.

Комиссия по пересмотру Устава Государственного банка высказалась за значительное расширение сети его учреждений. К этому мнению присоединился председатель комиссии министр финансов С.Ю. Витте. На сколько отделений должна была быть увеличена сеть учреждений Государственного банка, комиссия конкретно не определила (предполагалось довести их число до 800-900). А.Я. Антонович предлагал превратить уездные казначейства в отделения Государственного банка (26). Это предложение было Высочайше утверждено 6 июня 1894 года.

По мнению членов комиссии, сеть учреждений Государственного банка нужно было децентрализовать, чтобы дать полный простор местным учреждениям. В рамках этой программы уже в 1894 г. была выделена Петербургская контора Государственного банка, сосредоточившая операции по петербургскому столичному экономическому району (27).

Председатель комиссии С.Ю. Витте, поклонник немецкой протекционистской системы Ф.Листа, предложил идею окружной системы по образцу Рейхсбанка, сущность которой заключалась в создании банковских округов.

Эта система была разработана при создании Рейхсбанка. В кабинете канцлера О.Бисмарка понимали, что из центра нельзя руководить всеми деталями банковских операций на местах. Конторам (Hauptstellen) головным органам округов подчинялось 2-3 отделения (Nebenstellen), которые вели операции на

основании банковского устава. Они полностью контролировались конторами (28).

Похожая система существовала в Австро-Венгрии отделения Австрийского банка (Zweiganstalten, Filialen) с приписанными к ним агентствами (Nebenstellen) образовывали банковские округа (29).

Подчиненность провинциальных отделений более крупным территориальным учреждениям существовала и в Банке Франции, где агентства (bureaux auxiliaires), имевшие право учитывать векселя, были приписаны к отделениям (succursales), однако не объединены с ними в округ (30).

Предложения С.Ю. Витте были учтены в новом Уставе Государственного банка 1894 г., вводившем понятия окружная система и агентства (имелись в виду низшие банковские учреждения), заимствованные (по предложению А.Я. Антоновича) из опыта европейских, в частности шотландских, банков.

Согласно Уставу штат агентства, располагавшегося в небольшом городе, состоял из трех человек: агента (банковского служащего), его помощника и письмоводителя (делопроизводителя). Агентам планировалось поручить наблюдение за употреблением ссуд и сохранностью залогов, а также исполнение различных поручений банковской администрации.

Ввиду неразвитости банковской сети в провинции (крупнейшие акционерные коммерческие банки и конторы Государственного банка располагались лишь в нескольких крупных городах империи) предлагалось возложить на агентства проведение простейших банковских операций, но только в тех городах, где не было ни одного банковского учреждения. При этом агентства в процессе их развития в мелких городах предполагалось постепенно преобразовать... в учреждения банка (31).

Практически одновременно с изданием нового Устава Государственного банка 1894 г. циркуляр от 24 июня закреплял окружную систему учреждений Государственного банка. Формирование округов предусматривалось на основе взаимного тяготения в торговом и экономическом отношениях (1) разных

местностей. Новая система должна была способствовать развитию в провинции государственного кредита, в частности, широкому кредитованию мелких фирм. Всего территорию Российской империи планировалось разделить на пятнадцать округов (районов). В последующие несколько лет их число сократили до двенадцати.

Районное деление учреждений Государственного банка (к 1900 г.)

Номер района	Название района	Банковские учреждения района
I	Столичный	Санкт-Петербургская контора, Московская контора
II	Северный	Отделения: Екатеринбургское, Архангельское, Вологодское, Вятское, Новгородское, Пермское, Сарапульское
III	Юго-Восточный	Отделения: Астраханское, Казанское, Оренбургское, Самарское, Уральское, Уфимское, Челябинское, Чистопольское, Мензельское (временное)
IV	Промышленный	Отделения: Владимирское, Иваново-Вознесенское, Калужское, Костромское, Муромское, Нижегородское, Ржевское, Рыбинское, Смоленское, Тверское, Ярославское
V	Восточно-Черноземный	Отделения: Воронежское, Елецкое, Козловское, Курское, Моршанское, Орловское, Пензенское, Рязанское, Саратовское,

		Симбирское, Сызранское, Тамбовское, Тульское, Царицынское
VI	Южный	Одесская контора, Ростовская контора, отделения: Бердянское, Екатеринославское, Елисаветградское, Кишиневское, Мариупольское, Николаевское, Севастопольское, Таганрогское, Херсонское, Юзовское, Феодосийское
VII	Юго-Западный и Малороссийский	Киевская контора, Харьковская контора отделения: Житомирское, Каменец-Подольское, Кременчугское, Полтавское, Ровенское, Роменское, Сумское, Черниговское
VIII	Северо-Западный	Рижская контора, отделения: Либавское, Ревельское, Виленское, Витебское, Двинское, Гродненское, Белостокское, Ковенское, Минское, Могилевское, Псковское
IX	Привислинский	Варшавская контора, отделения: Калишское, Лодзинское, Ломжинское, Люблинское, Петроковское, Плоцкое, Радомское, Томашевское, Ченстоховское

X	Кавказский	Отделения: Владикавказское, Екатеринодарское, Новороссийское, Ставропольское, Бакинское, Батумское, Тифлисское, Эриванское
XI	Среднеазиатский	Отделения: Асхабадское, Бухарское, Самаркандское, Ташкентское, Кокандское, Семипалатинское
XII	Сибирский	Отделения: Тобольское, Тюменское, Петропавловское, Омское, Томское, Красноярское, Иркутское, Читинское, Благовещенское, Хабаровское, Владивостокское

Сразу после издания циркуляра, закреплявшего окружную систему учреждений Государственного банка, из Петербурга в Москву было направлено предложение об образовании Московского округа. Помимо одноименной конторы, он должен был включить 13 отделений: Тверское, Ржевское, Ярославское, Костромское, Владимирское, Иваново-Вознесенское, Муромское, Рязанское, Тульское, Орловское, Елецкое, Калужское и Смоленское.

По поручению управляющего Московской конторой Н.Я. Малевинского директор учетного отделения А.Б. Пятницкий составил справки об экономике губерний, которые предполагалось включить в округ. Из этих справок следует, что привязка к Москве ряда губерний носила искусственный характер. В округ в силу, скорее, географической близости, чем экономического тяготения, были включены местности с преобладанием сельского хозяйства (Орловская и Смоленская губернии), кредитование которого в Московской конторе было развито очень слабо: контора обслуживала в основном крупное производство, торговые, текстильные и машиностроительные фирмы.

Справки об экономике губерний, составленные А.Б. Пятницким, представляют несомненный интерес как исторический источник. Приводим выдержки из них:

Производительность Тульской губернии заключается главным образом в винокуренных, гармонных, медно-проволочных, бронзовых, томпачных, самоварных и оружейных заводах. Кроме этого, там имеются заводы кожевенные, стеклянные, хрустальные, фаянсовые и фарфоровые, сахарные, пенькотрепальные и имеются также каменноугольные рудники.

...Фабрично-заводская промышленность Ярославской губернии более всего состоит в полотняных фабриках, маслобойнях, винокуренных заводах и паровых и водяных мельницах; в этой губернии имеются также заводы кожевенные, льнопрядильные и ткацкие фабрики, заводы минеральных масел и пр.

Главной производительностью Калужской губернии являются винокуренные, чугунолитейные, механические и машиностроительные заводы, рогожные фабрики, канатные и пенькотрепальные заводы. В этой губернии в небольшом количестве имеются также маслобойни, свечные заводы и салотопни, гончарные заводы и щетинные фабрики (2).

Управляющему Московской конторой Государственного банка было предложено открыть банковские агентства в шести наиболее крупных и экономически развитых населенных пунктах Московской губернии. Ими были:

г. Богородск, в районе которого было сгруппировано 35 фабрик и заводов с фабричным населением в 15 027 человек;

г. Серпухов, в районе которого находилось 30 фабрик и заводов с фабричным населением в 11 862 человека;

г. Коломна с 8 фабриками и фабричным населением в 6188 человек;

с. Орехово-Зуево: в этом районе было 12 фабрик с фабричным населением в 30 871 человек;

Павлово-Посад, где было 12 фабрик и 2272 человека фабричных;

с. Озеры 5 фабрик и 6964 человека фабричных (3).

Однако идея широкого распространения государственного кредита с помощью введения окружной системы учреждений Государственного банка не дала

ожидаемых результатов. Для осуществления намеченных преобразований нужны были прежде всего значительные денежные средства и достаточное количество квалифицированных кадров. В период проведения денежной реформы 1895-1897 гг. о выделении требуемых средств не могло быть и речи. Финансовые затруднения, связанные с последствиями экономического кризиса 1899-1902 гг., Русско-японской войной 1904-1905 гг. и революционными событиями 1905-1907 гг., также не способствовали развитию банковских учреждений в провинции. Учреждения Государственного банка по-прежнему обслуживали преимущественно первоклассную клиентуру банки и крупные российские фирмы.

Для увеличения числа государственных банковских учреждений в стране с 1 января 1897 г. ведение банковских операций было возложено на 704 казначейства, занимавшихся до этого преимущественно сбором налогов (4). Эти казначейства выполняли следующие функции:

размен денег;

покупка и продажа государственных ценных бумаг, главным образом ренты и билетов Государственного казначейства;

оплата купонов государственных займов;

выдача ссуд под залог процентных бумаг;

перевод денег;

открытие и ведение текущих счетов, срочных и бессрочных вкладов;

прием вкладов на хранение (в процентных бумагах);

операции сберегательных касс (прием мелких сбережений);

прием и выдача денег, а также процентных бумаг за учреждения Государственного банка.

В городах, где были кредитные учреждения, казначейства ограничивались исполнением только четырех простейших банковских операций: разменом денег, обменом и продажей билетов Государственного казначейства, оплатой купонов государственных займов, приемом мелких вкладов (операции сберегательных касс). Таким образом, функции агентств были переданы казначействам, которые приписывались к ближайшим учреждениям

Государственного банка. Для контроля над казначействами в них были образованы особые казначейские отделы.

Согласно Высочайше утвержденному 29 апреля 1896 г. мнению Государственного совета были установлены Временные (на 3 года) правила, регулировавшие взаимоотношения учреждений Государственного банка и казначейств.

По истечении в 1901 г. действия Временных правил были введены новые правила, укреплявшие связь казначейств с учреждениями банка. В частности, учреждения Государственного банка снабжали казначейства бланками, печатями, штемпелями, сундуками, заменявшими им банковские сейфы, а также несли расходы на их охрану. Из прибылей банка стала ежегодно отчисляться сумма на содержание казначейств, в том числе на жалованье персонала. Вместе с суммами, выделяемыми на ведение банковских операций, общий расход банка на казначейства составлял в 1913 г. около 2,7 млн. рублей.

Судя по отчетам Государственного банка, операции казначейств по своему характеру мало отличались от операций учреждений мелкого кредита. Для банка все они были в равной мере убыточными. За 17 лет (с 1897 г. по 1913 г.) убытки от них составили 4,8 млн. рублей.

В начале XX в. среди выдававшихся казначействами кредитов большое место занимали подтоварные ссуды, а такие операции, как ссуды под процентные бумаги, открытие срочных и бессрочных вкладов, не получили значительного развития. Лишь в годы первой мировой войны выдача ссуд под процентные бумаги была одобрена Советом Государственного банка.

За 20 лет работы ни одно из казначейств не было преобразовано в отделение Государственного банка. Передача казначействам банковских операций нередко являлась формальностью. Например, казначейство в Николаевске-на-Амуре не выдавало ссуд, не принимало вкладов, не покупало и не продавало ценные бумаги. На вопрос о целесообразности открытия в городе отделения Государственного банка управляющий Амурской казенной палатой в 1900 г. отвечал, что было бы лучше наладить полноценную деятельность местного казначейства.

В это время на Дальнем Востоке развивалась промышленность, и дефицит государственного кредита ощущался остро. В Николаевском казначействе предлагалось ввести выдачу ссуд под шлиховое золото и операцию учета векселей. Однако проведение этих операций казначейством было признано нецелесообразным, и коммерческий Русско-Китайский банк сохранил свою монополию на банковскую деятельность в этом регионе.

В целом по стране вместо намеченных 800-900 учреждений Государственного банка в 1913 г. существовало лишь 134. В это число с 1912 г. входили небольшие агентства, в том числе существовавшие при зернохранилищах, которые очень короткое время фигурировали в отчетах банка как агентства I разряда. Большинство из них создавались для облегчения выдачи ссуд под хлеб.

Помимо расширения филиальной сети, Государственный банк внедрял новые, прежде всего трастовые и расчетные, операции в уже существующие учреждения своей системы. В 1910 г. в ряде крупных учреждений Киевской и Рижской конторах, Виленском, Воронежском, Иркутском, Саратовском, Тульском и Ярославском отделениях была введена операция управления вкладами на хранение. В том же году были открыты расчетные отделы в Виленском, Екатеринославском и Феодосийском учреждениях банка (5).

Однако, несмотря на увеличение количественных показателей по операциям местных учреждений, соотношения между столицами и провинцией изменились не так уж значительно. В начале XX в. до 50% от общего баланса Государственного банка приходилось на Петербургскую контору. Доля Московской конторы составляла около 10% (в 1908-1911 гг.) с тенденцией к росту (на 1 января 1914 г. она достигла 30%). Отставание Москвы от северной столицы объяснялось преобладанием торговых кредитов, в то время как в Петербурге значительное количество кредитов имело характер неуставных ссуд (поддержка оборонных заводов и железных дорог, вливания на Петербургскую биржу для стабилизации курсов российских корпоративных бумаг и т.д.).

За исключением некоторых учреждений, в хлебных районах империи (Восточно-Черноземном и Малороссийском районах) дефицит государственного кредита в российской провинции ощущался повсеместно.

С началом первой мировой войны расширение сети учреждений Государственного банка стало жизненно важным необходимо было аккумулировать свободные средства населения для покрытия военных расходов.

Преобразование казначейств в учреждения Государственного банка было сопряжено со многими сложностями. Казначейства отличались от отделений и агентств по структуре и характеру выполняемых операций: казначейство управлялось единолично казначеем, а его операции были ограничены в основном сбором налогов. Записи по операциям в казначействах не было принято вести, как в учреждениях Государственного банка, по двойной (французской) системе. Кроме того, в казначействах не было должностей контролера и учетно-ссудных комитетов. Все эти особенности затрудняли ведение в казначействах учетно-ссудной операции.

В 1915 г. Совет Государственного банка твердо высказался за решение давно назревшей проблемы увеличения сети учреждений Государственного банка. Предполагалось, что необходимые кадры для новых учреждений вполне можно будет набрать из персонала банка, состоявшего более чем из 6000 человек (6).

Одним из наиболее активных сторонников скорейшего решения данной проблемы стал член Совета Государственного банка от Министерства финансов Н.И. Бояновский. В свое время тесно связанный с курированием золоторазработок в Сибири (7), он хорошо знал истинное положение дел с развитием государственного кредита в российской провинции. Бояновский планировал укомплектовать штат новообразованных отделений за счет чиновников учреждений Государственного банка, эвакуированных с оккупированных германской армией территорий. Кроме того, для этих целей предполагалось выделить чиновников из Центрального управления в Петрограде.

Новые отделения в отличие от казначейств должны были основываться на современных принципах учета и отчетности, принятых в Государственном банке. Был разработан план введения отделений шести разрядов.

Отделения Государственного банка (по Н.И. Бояновскому) (8)

Типы отделений	I	II	III	IV	V	VI
Число сотрудников	24	12	10	9	7	6
Содержание личного состава, тыс. руб.	28,4	19,9	16,6	14,4	11,1	9,3
Остальные сметные расходы, тыс. руб.	7,2	5,6	4,5	4,4	3,7	3,6
Всего: содержание отделения, руб.	35,6	25,5	21,1	18,8	14,8	12,9
На обзаведение в год открытия, руб.	4,5	4,0	3,0	2,0	1,5	1,5
Всего: содержание в год открытия, тыс. руб.	40,1	29,5	24,1	20,8	16,3	14,4

План Н.И. Бояновского во многом опирался на положения, выработанные банковской комиссией 1892 года. Они сводились к созданию разветвленной сети учреждений Государственного банка, сгруппированных в банковские округа. Уже в 1916 г. предполагалось создать 32 отделения. Вновь созданные

отделения должны были быть приписаны к существующим в этом районе учреждениям Государственного банка.

Новые отделения вне зависимости от разряда должны были осуществлять все банковские операции, предусмотренные для отделения Уставом Государственного банка 1894 г., но главнейшим и важнейшим их делом должен был стать мелкий кредит (9).

Основные операции вновь устроенных отделений учет векселей, выдача ссуд под ценные бумаги, предоставление кредитов сельским хозяевам на оборотные средства, открытие подтоварных ссуд, купля-продажа ценных бумаг. Составляемая в отделениях отчетность должна была поступать в головное окружное учреждение Государственного банка, а оттуда в Центральное управление.

Для новых банковских учреждений планировались более скромные сметы, чем были у существующих отделений. Содержание дорогих зданий или их аренда, автомобили для руководства и т.п. считались праздными расходами. В отношении помещений, писал Н.И. Бояновский, нужно совершенно забыть не только о наших собственных роскошных зданиях-дворцах, стоящих сотни тысяч, но и о дорогих арендных домах, часто являющихся лучшими в городах, в которых находятся банковские учреждения. Для новых отделений, которые будут открываться главным образом в уездных городах, нужно нанимать очень скромные помещения за недорогую плату, подобные тем, которые нанимают мелкие частные кредитные учреждения... Обстановка должна быть самая скромная. Нет никакой надобности в сотенных шкафах, дорогой мебели, изящных барьерах и проч. Обстановку нужно приобретать на месте и удовольствоваться теми предметами, какие могут сделать местные немудреные мастеровые. Такая обстановка будет вполне соответствовать и главнейшим клиентам маленького отделения крестьянам и мелким торговцам и промышленникам. Не может быть речи и о собственных выездах и автомобилях, пожирающих деньги. Вообще нужно памятовать, что в нашей бедной стране роскошь более чем неуместна. Неизмеримо полезнее покрыть

империю широкой сетью скромно обставленных банковых учреждений, чем незначительным числом богато обставленных (11).

Предельной экономии надо было придерживаться и при комплектовании персонала новых отделений: предполагалось нанимать служащих в самом ограниченном числе, в строгом соответствии с количеством работы11. При этом на управляющего следовало возложить не просто кабинетную работу, а ближайшее участие во всех мероприятиях учреждения (12).

Поставленная Н.И. Бояновским масштабная задача открытия 661 отделения в условиях военного времени не могла быть решена быстро. Поэтому предлагалось решать ее постепенно в течение шести лет начиная с 1 января 1916 года. В каждом году планировалось открывать по 110 отделений.

При открытии отделения Государственного банка его тип (разряд) определялся в зависимости от суммы собираемого с данной местности налога: чем больше сумма налога, тем выше класс отделения. В наиболее крупных городах, где еще не было учреждений Государственного банка, отделения предполагалось открыть уже в 1916 году. К числу этих городов относились: Новочеркасск (Донская обл.), Елисаветполь (Елисаветпольская губ.), Скобелев (Ферганская обл.), Кутаис (Кутаисская губ.), Митава (Курляндская губ.), Кельцы (Келецкая губ.), Сувалки (Сувалкская губ.). Однако из них в 1916 г. было открыто лишь два отделения в Новочеркасске и Елисаветполе. В 1917 г. количество предполагаемых к открытию отделений было поставлено в зависимость от доходности вновь образованных учреждений Государственного банка.

Всего за 1916 г. Государственный банк открыл 8 новых отделений. При этом... признано было целесообразным перенести часть работы Центрального управления по администрированию на места, то есть перейти к предусмотренной Уставом банка (ст. 47 Устава 1894 г.) окружной системе управления, отмечалось в отчете Государственного банка за 1916 год (13).

В виде опыта в ближайшие годы планировалось создать два или три округа. В 1916 г. был образован первый опытный округ, в который вошли 4 отделения в городах Балакове, Бугуруслане, Бузулуке и Мелекесе Самарской губернии.

Головным банковским учреждением округа стала Самарская контора, преобразованная из одноименного отделения в 1914 году.

В 1916 г. Самарский банковский округ реально включал в себя лишь Самарскую контору и Бугурусланское отделение. (Только в начале 1917 г. были открыты Балаковское и Бузулукское отделения, готовилось к открытию Мелекесское отделение.) Для комплектования большинства новых отделений, как и планировалось, использовались банковские служащие, эвакуированные с оккупированных немецкими войсками территорий. При этом образование набранного персонала оставляло желать лучшего управляющие двух первых созданных учреждений окончили духовную семинарию, а большинство служащих получили образование в реальных, городских и уездных училищах. В большинстве отделений не были созданы учетные и ссудные комитеты, без которых было невозможно вести учетно-ссудные операции. В результате Самарский банковский округ воплощение идеи создания грандиозной сети государственного кредита в провинции, предложенной еще С.Ю. Витте, остался в истории лишь как малоизвестный эксперимент.

Более успешной была деятельность Государственного банка по увеличению своей филиальной сети в оккупированных областях Австро-Венгрии. Эта деятельность протекала в основном в 1915 г. и была связана с подготовительными мероприятиями по созданию Львовского временного отделения Государственного банка.

Главными задачами создания отделения были обслуживание российской армии и обеспечение потребности в деньгах местного населения. Кроме того, следовало аккумулировать значительную часть обращающихся в Галиции российских денег. Особое внимание уделялось обслуживанию тех русских купцов и промышленников, которые завяжут связи с Галичиной, а также мелких кредитных учреждений по ознакомлении с характером деятельности каждого из них (14).

Открытие временного отделения Государственного банка во Львове должно было способствовать скорейшей стабилизации хозяйственной жизни Галиции и пресечению ростовщических спекуляций, получивших широкое

распространение из-за дороговизны кредита. Кроме того, необходимо было думать об укреплении на завоеванной территории позиций России. По мнению министра финансов П.Л. Барка, если Государственный банк не успеет занять более прочного положения, то на его место могут встать австрийские кредитные учреждения, имеющие уже многолетние связи с населением (15).

Рост сети учреждений Государственного банка

К началу года	Количество учреждений (постоянных)
1861	7
1870	45
1880	54
1890	91
1900	113
1910	122
1917	191

Первоначально деятельность нового отделения ограничивалась простейшими операциями, главным образом по приему вкладов, открытию текущих счетов и переводу сумм. Со временем отделение во Львове должно было начать активные операции. Первым шагом к реализации этих планов стала работа по переводу тех частей австрийского законодательства, которые касались производства кредитных операций (16).

Таким образом, к началу революционных событий 1917 г. Государственный банк имел богатый опыт работы в провинции и достаточно развитую филиальную сеть.

Государственный банк Российской империи

...Из истории Банка России

Государственный банк Российской империи был основан по Указу императора Александра II от 31 мая 1860 года. Формально он был преобразован из Государственного Коммерческого банка, созданного в 1817 году. Можно сказать, что свою родословную Государственный банк ведет от первых государственных банков в России (1754 г.). При многочисленных преобразованиях банки сохраняли правопреемственность и традиции. Даже Клятвенное обещание служащих Государственного банка по тексту практически не отличалось от присяги на верность, которую давали сотрудники государственных банков времен Екатерины II.

Одновременно с подписанием Указа об основании Государственного банка император Александр II утвердил его Устав. Согласно Уставу новое учреждение являлось банком краткосрочного коммерческого кредита, призванным содействовать упрочению кредитной системы и оживлению торговых оборотов в стране. Главным идеологом нового Государственного банка был известный экономист и географ Е.И. Ламанский, сын директора Кредитной канцелярии, автор работ по истории российского денежного обращения. Е.И. Ламанский предполагал организацию Государственного банка Российской империи по образцу Банка Франции, предусматривая его относительную независимость от правительства и предоставление эмиссионного права. Однако высшее бюрократическое чиновничество России скептически отнеслось к его идее государственно-акционерной компании, в результате чего права Государственного банка были значительно урезаны. Вплоть до 1897 г. он не имел эмиссионного права, обладая лишь разрешением о временных выпусках небольших объемов кредитных билетов.

Государственный банк оставался в ведении Министерства финансов, и в его задачи входили обслуживание государственного долга и другие функции, связанные с обслуживанием казны.

Основной капитал Государственного банка составлял 15 млн. руб., а запасный -

3 млн. рублей. С резким увеличением объемов банковских операций и принятием нового Устава Государственного банка в 1894 г. размер основного капитала Государственного банка возрос до 50 млн. руб., а запасный капитал до 5 млн. рублей.

Структура Государственного банка отличалась централизацией. Правление Государственного банка было высшим органом непосредственного управления банком. Правление и отделы Центрального управления образовывали центральный аппарат Государственного банка, которому подчинялись конторы и отделения. Наиболее крупными по объемам проводимых банковских операций оставались Московская контора, преобразованная в 1860 г. из конторы Коммерческого банка, а также учрежденная в 1894 г. Санкт-Петербургская контора (с 1914 г. Петроградская контора).

Как известно, Государственный банк осуществлял как коммерческие операции, так и операции, возложенные на него Министерством финансов (за счет Государственного казначейства). Коммерческие операции проводились и Коммерческим банком, однако в Государственном банке их виды и объемы были значительно расширены. Банк учитывал векселя и срочные обязательства, выдавал ссуды и открывал кредиты, покупал и продавал ценные бумаги, драгоценные металлы и иностранную валюту. Он также переводил суммы, принимал вклады и открывал текущие счета. К числу операций, возложенных на банк Министерством финансов, относились размещение государственных ценных бумаг, обслуживание государственного долга, выдача по распоряжению министра финансов неуставных ссуд стратегически важным отраслям промышленности, снабжение денежными средствами ссудных касс, кредитование Дворянского и Крестьянского банков, обслуживание выкупных платежей и прием казенных сборов, ликвидация упраздненных казенных банков. До 1887 г. Государственный банк осуществлял ликвидацию счетов дореформенных кредитных учреждений.

До конца XIX в. Государственный банк Российской империи оставался банком, кредитовавшим в основном крупную промышленность и торговлю. Особое

значение среди активных операций банка приобрели учет векселей и выдача ссуд под государственные ценные бумаги. При этом кредитование землевладельцев, крестьян, ремесленников, мелкой промышленности и учреждений мелкого кредита не получило должного развития.

Поворот в политике Государственного банка был связан с министром финансов С.Ю. Витте, сторонником идеи народного кредита - широкого кредитования отечественных производителей. Почти сразу после своего назначения в 1892 г. на пост министра финансов С.Ю. Витте начал подготовку к изданию нового Устава банка. Его соратником стал ученик известного экономиста и государственного деятеля Н.Х. Бунге А.Я. Антонович, настоявший на включении в Устав банка пунктов о кредитовании мелких и средних производителей, прежде всего крестьян и кустарей.

Новый Устав Государственного банка 1894 г. закрепил его право выдавать промышленные ссуды, значительная часть которых представляла собой ссуды мелкой и средней промышленности и торговле, крестьянам и ремесленникам. С другой стороны, возросли объемы кредитования отдельных промышленных предприятий, преимущественно тяжелой промышленности. Были расширены также объемы выдач подтоварных ссуд, в основном ссуд под зерно. В конце XIX - начале XX в. размер ссуды промышленному предприятию не мог превышать 500 тыс. руб., а мелкому торговцу - 600 рублей.

Успешная индустриализация в России по Витте, повлекшая промышленный подъем и приток в страну иностранных инвестиций, не могла за столь короткое время изменить преимущественно аграрный характер экономики страны. Хлеб оставался основным продуктом русского экспорта. От его реализации зависело состояние экономической конъюнктуры. При успешной реализации зерна в Европу уменьшался дефицит свободного ссудного капитала, оживлялись торговые обороты и кредит.

В связи с этим Государственный банк обращает свое внимание на создание государственной системы элеваторов. Эта система должна была способствовать минимизации потерь зерна при перевозках, которые в России были особенно

ощутимыми. В рамках государственного регулирования хлебной кампании Государственный банк с 1910 г. стал возводить сеть зернохранилищ и элеваторов.

Государственный банк способствовал также созданию в стране системы учреждений мелкого кредита по кредитованию кооперации, крестьян и кустарей. При его финансовой поддержке и помощи по всей стране создавались кредитные товарищества. С 1904 г. учреждения мелкого кредита были поставлены под полный контроль Государственного банка. Специально созданное Управление по делам мелкого кредита занималось оказанием им финансовой, консультационной, ревизионной и иной помощи.?

Кооперация получала кредиты как через ссудо-сберегательные и кредитные товарищества, так и через кредитование Государственным банком созданного в 1912 г. Московского народного банка.

С именем С.Ю. Витте связана еще одна яркая страница в истории Государственного банка - денежная реформа 1895-1897 годов. По воспоминанию Сергея Юльевича, она была проведена с личного одобрения императора Николая II вопреки отрицательному мнению большинства сенаторов. С.Ю. Витте вспоминал, что реформа прошла быстро и естественно, без особых потрясений в обществе. В действительности она широко обсуждалась в печати и экономической литературе. Осуществляя девальвацию рубля, С.Ю. Витте подумывал о введении новой денежной единицы в России. По примеру франка он хотел назвать ее русом. Однако в сознании народа понятие рубль означало уже так много, что от замены этого слова пришлось отказаться.

В результате проведения денежной реформы 1895-1897 гг. Государственный банк получил эмиссионное право. С этого времени денежное обращение империи базировалось на золотом монометаллизме; металлические деньги свободно разменивались на банкноты, которые по традиции сохраняли название кредитных билетов. В советское время сохранились традиционные цвета царских денег: фоном однорублевой купюры был желтый цвет,

трехрублевой - зеленый, пятирублевой - синий, десятирублевой - красный, сторублевой - снова желтый. В таких же цветах были выдержаны государственные казначейские билеты СССР и билеты Государственного банка СССР образцов 1961 г. и 1991 г.

Денежно-кредитная политика Государственного банка Российской империи была направлена на поддержание стабильности курса национальной валюты и поступательное развитие народного хозяйства. Для решения этих задач Государственный банк использовал различные инструменты, в том числе создание биржевых синдикатов для поддержки курсов российских ценных бумаг (с 1899 г.) и банковских консорциумов для оказания финансовой помощи отечественным фирмам в годы кризиса (с 1906 г.).

В начале XX в. в Российской империи окончательно сложилась двухуровневая банковская система во главе с Государственным банком, который в больших объемах кредитовал акционерные коммерческие банки. С 1905 г. Государственный банк все чаще отказывался от роли прямого кредитора народного хозяйства, осуществляя кредитование через коммерческие банки, которым выдавал с этой целью крупные кредиты (порядка 80% общего объема учетно-ссудной операции). Нередко крупнейшие акционерные коммерческие банки империи выступали в роли агентов Государственного банка по реализации и конверсии внешних займов или в роли его компаньонов в синдикатах и консорциумах. С 1903 г. через организованные при конторах Государственного банка расчетные отделы проводились операции по взаимозачетам акционерных коммерческих банков и фирм.

На протяжении всего своего существования Государственный банк Российской империи проводил операции в значительных объемах, что видно по цифрам балансов. Так, на 1 января 1914 г. баланс Государственного банка составлял 3 040 503 тыс. рублей. Золото в России и за границей оценивалось в 1 695 234 тыс. рублей; объемы главной активной операции "учетно-ссудной" достигали 1 071 987 тыс. рублей. Кредитные билеты, находившиеся в обращении, составляли в сумме 1 664 652 тыс. рублей. Другими важнейшими счетами

пассива были средства казны - 951 216 тыс. руб., а также Вклады и текущие счета - 263 110 тыс. рублей.

Накануне первой мировой войны Россия была вынуждена отказаться от свободного размена на золото (по закону от 27 июля 1914 г.) и сосредоточить деятельность Государственного банка на финансировании военных действий. Банк в больших объемах кредитовал секторы экономики, связанные с обороной, финансировал полевые учреждения, занимался распространением облигаций внутренних военных займов. Большая часть активов Государственного банка состояла из обязательств Государственного казначейства и ссуд под процентные бумаги, которые получали преимущественно акционерные коммерческие банки, обслуживавшие стратегически важные отрасли промышленности.

Крылатая фраза история хочет видеть людей на примере Государственного банка Российской империи зримо отражается именами выдающихся российских банкиров. Управляющими Государственным банком Российской империи в разные годы были барон Александр Людвигович Штиглиц (1860-1866); Евгений Иванович Ламанский (1866-1881); Алексей Васильевич Цимсен (1881-1889); Юлий Галактионович Жуковский (1889-1894); Эдуард Дмитриевич Плеске (1894-1903); Сергей Иванович Тимашев (1903-1909); Алексей Владимирович Коншин (1910-1914); Иван Павлович Шипов (1914-1917). Среди них, конечно, выделяется фигура Евгения Ивановича Ламанского, автора первого Устава Государственного банка, инициатора создания системы акционерных коммерческих банков.

После октябрьских событий 1917 г. согласно подписанному В.И. Лениным декрету О национализации банков от 27 декабря 1917 г. Государственный банк был преобразован в кредитное учреждение новой власти. В стране была введена государственная монополия банковского дела. Акционерные коммерческие банки подлежали национализации и были слиты с Государственным банком, который месяц спустя стал называться Народным банком Российской Республики.

139 лет со дня основания Государственного банка Российской империи Банк России считает своим праздником. Мы гордимся богатым историческим опытом Государственного банка, который не утратил своего значения и сегодня.

Высочайший именной указ правительствующему Сенату 31 мая 1860 г. об образовании Государственного банка

На подлинном собственною

Его Императорского

Величества рукою написано:

Александр.

В Царском Селе 31 мая 1860 г.

Указ правительствующему Сенату

Указом нашим правительствующему Сенату, данным в 1-й день сентября 1859 г., повелев подчинить Министру финансов сверх государственных банков Заемного и Коммерческого кредитные обороты Сохранных казен и Приказов общественного призрения, мы постановили предварительные меры к дальнейшим по кредитной части преобразованиям.

На сей конец с целью постепенного улучшения банковой системы разрешен тем же указом выпуск государственных 5% банковых билетов в обмен на выданные из Кредитных установлений билеты по вкладам; допущен по повелению нашему в 26 день декабря 1859 г. последовавшему, прием частных вкладов только в государственном Коммерческом банке и его конторах и затем благотворительные и воспитательные заведения, содержавшиеся на счет доходов Сохранных казен и Приказов общественного призрения, обеспечены особыми мерами независимо от кредитных операций.

Ныне, утвердив рассмотренные в Государственном совете предположения Министра финансов относительно преобразования государственных кредитных установлений, мы признали за благо принять следующие меры:

1. Государственный Заемный банк упразднить, передав из оного в санкт-

петербургскую Сохранную казну дела, счеты, книги и документы по ссудам. Министр финансов имеет сделать по сему предмету все зависящие от него распоряжения с тем, чтобы по делам, превышающим его власть, было испрашиваемо наше утверждение.

2. Сохранным казнам санкт-петербургской и московской состоять в непосредственном ведении Министра финансов наравне с другими государственными кредитными установлениями, ему подчиненными.

3. Приказ общественного призрения в отношении возложенных на них действий по кредитной части оставить подведомственными Министру финансов.

4. Государственному коммерческому банку согласно с утвержденным нами уставом дать новое устройство и наименование Государственного банка с передачей в ведение оного всех существующих контор и временных отделений Коммерческого банка, коим именоваться впредь конторами и отделениями Государственного банка и руководствоваться существующими уставами впредь до изменения их устройства соответственно уставу Государственного банка, о чем Министр финансов имеет войти с особым представлением установленным порядком.

5. В Государственный банк передать все вклады, принятые государственными кредитными установлениями, с возложением на оный платежа процентов и возврата капиталов на основании условий, на коих сии капиталы были приняты.

6. За передачею из Сохранных казен в Государственный банк всех вкладов упразднить в сих учреждениях отделения по вкладам и с тем вместе вследствие прекращения производства ссуд из Сохранных казен предоставить Министру финансов войти установленным порядком с представлением о сокращении штатов сих учреждений по ссудам.

7. Экспедицию государственных кредитных билетов присоединить к Государственному банку, на который возлагаются все обязанности сей Экспедиции, в манифесте 1-го июня 1843 г. определенные.

8. На устройство Государственного банка и его контор отделить в основной капитал оного 15 000 000 руб. из капиталов Заемного и Коммерческого банков и сверх того отчислить 1 000 000 руб. в резервный капитал Государственного банка. За сим по пересмотре общего баланса банков и за списанием из оного всех долгов сомнительных и неблагонадежных в Государственный банк передать наличные кассы банков и все торговые залоги, принятые Коммерческим банком.

Сумму вкладов, передаваемых Государственному банку, превышающую торговые залоги и наличность и розданную в долгосрочные ссуды под залог недвижимых имуществ, обеспечить банку впредь до окончательного погашения сих ссуд особыми обязательствами со стороны государственного казначейства.

9. Разрешенные Государственному банку по уставу оного операции вводить постепенно, сперва в самом банке, а затем в банковых конторах по ближайшему усмотрению Министра финансов с объявлением к общему сведению правил о производстве банковых операций.

10. Об открытии новых банковых контор в городах, имеющих важное значение во внутренней торговле и промышленности, Министру финансов войти в ближайшее соображение и представить на утверждение наше установленным порядком.

11. Обязанности Коммерческого банка и его контор, определенные Положением о государственных 5% банковых билетах относительно платежа процентов, тиража сих билетов и возврата по оным капиталов возложить на Государственный банк и его конторы на предписанных в означенном положении основаниях.

12. Возврат вкладов и уплату по оным процентов на основании прежних правил производить

а) из Государственного банка по билетам бывших банков Коммерческого и Заемного и санкт-петербургской Сохранной казны;

б) из Московской конторы банка по билетам московской Сохранной казны, которая имеет передать в первую все дела по вкладам и

в) по билетам Приказов общественного призрения в тех губерниях, где имеются банковые конторы, из местных контор, а по билетам прочих приказов не иначе, как из того Приказа, коим те билеты были выданы.

13. Из числа вверенных упомянутым кредитным установлениям частных вкладов те, которые внесены на вечное время, перевести со счетов сих установлений в разряд внутреннего бессрочного долга, записав в Государственную долговую книгу.

14. Ссуды из кредитных установлений, выданные государственному казначейству и казенным местам, соединить в один общий счет долга государственного казначейства Государственному банку с тем, чтобы банк сей получал впредь назначаемые по тому долгу ежегодные платежи из Государственного казначейства.

15. На том же основании перенести на счет банка со счетов государственной Комиссии погашения долгов сумму государственного внутреннего срочного долга, записанную в государственной долговой книге на имя сохранных казен.

16. Прием платежей от частных заемщиков по ссудам, выданным из государственного Заемного банка, Сохранных казен и Приказов общественного призрения, а равно и все распоряжения по взысканию сих платежей предоставить по принадлежности санкт-петербургской и московской Сохранным казнам и Приказам общественного призрения на существующих для сего правилах.

17. Суммы, поступающие в означенные установления от частных заемщиков в уплату процентов и погашения по выданным им из тех установлений ссудам, передавать

а) из санкт-петербургской Сохранной казны в Государственный банк;

б) из московской Сохранной казны в московскую банковскую контору

в) из Приказов общественного призрения тех губерний, где банковые конторы имеются, в местные конторы банка, а из всех прочих приказов в Государственный банк или по его распоряжению, куда будет назначено.

18. Передаваемые в Государственный банк и его конторы платежи по ссудам,

произведенным из кредитных установлений, обращать в зачет суммы, потребной на выдачу процентов и капитала по государственным 5% банковым билетам и по вкладам, вверенным кредитным установлениям; в случае же недостатка для сей операции имеющих поступать в банк платежей по упомянутым ссудам потребные на то суммы отпускать из государственного казначейства.

19. Разрешение частных вопросов, могущих возникнуть как по взаимным расчетам банковых установлений и государственного казначейства с Государственным банком и его конторами, так и снабжение сих учреждений надлежащими инструкциями по производству возложенных на них операций предоставить Министру финансов.

Препровождая Устав Государственного банка в правительствующий Сенат, повелеваем: к приведению сего устава и всех вышеизложенных мер в исполнение сделать надлежащее распоряжение.

Государственный банк Российской Империи (II)

Государственный банк главный банк в дореволюционной России был учрежден в 1860 г. в соответствии с указом Александра II на основе реорганизации Государственного коммерческого банка. Одновременно с учреждением Государственного банка императором был утвержден его Устав.

Государственный банк являлся государственно-правительственным банком. Основной капитал, первоначально выделенный ему из казны, составлял 15 млн. руб., резервный 3 млн. рублей. Государственный банк был важнейшим звеном государственной системы, органом проведения экономической политики правительства. Являясь в соответствии с Уставом банком краткосрочного коммерческого кредита, он был крупнейшим кредитным учреждением страны. Кредитование торговли и промышленности Государственный банк осуществлял через сеть своих контор и отделений, а также через коммерческие банки. При создании Государственного банка к нему от Государственного коммерческого банка перешли 7 контор. В начале 1917 г. в состав Государственного банка входили: 11 контор, 133 постоянных и 5 временных

отделений, 42 агентства при зернохранилищах. Кроме того, в это время Государственный банк руководил банковскими операциями, которые осуществлялись в 793 казначействах.

Согласно Уставу 1860 г. Государственный банк был создан для "оживления торговых оборотов" и "упрочения денежной кредитной системы". Но основную часть ресурсов банка на первом этапе его развития поглощало прямое и косвенное финансирование казны, а также операции по ликвидации дореформенных государственных банков. Помимо этого Государственный банк выполнял функции, относившиеся к аппарату Министерства финансов, - проводил выкупную операцию и вел делопроизводство по ней, а также поддерживал Государственный дворянский земельный и Крестьянский поземельный банки. В качестве органа экономической политики правительства Государственный банк принимал активное участие в создании банковской системы России. При его поддержке создавались акционерные банки и общества взаимного кредита.

Операции Государственного банка как банка краткосрочного коммерческого кредита должны были заключаться в учете векселей и других срочных правительственных и общественных процентных бумаг и иностранных тратт, покупке и продаже золота и серебра, получении платежей по векселям и другим срочным денежным документам в счет доверителей, приеме вкладов, производстве ссуд (кроме ипотечных), покупке государственных бумаг за свой счет.

Срок выдаваемых Государственным банком коммерческих ссуд был не более девяти месяцев. По ссудам под залог он не должен был быть менее одного и более шести месяцев. Залогами могли служить правительственные процентные бумаги и оплаченные акции обществ, компаний и товариществ, принимавшихся в залог по казенным подрядам и откупам, а также золото и серебро в слитках и иностранной монете и товары, сложенные в амбарах за печатью Государственного банка. Ссуды по этим залогам не должны были превышать 75-85% цены их по последнему биржевому курсу.

Учет векселей согласно уставу допускался только в случае, если они были основаны на торговых сделках. При этом в отличие от Государственного коммерческого банка, которому во избежании потерь запрещалось выдавать мелкие ссуды, Государственному банку разрешалось учитывать векселя на незначительные суммы при условии их надежности.

По Уставу Государственный банк был подведомственным Министерству финансов и находился под наблюдением Совета государственных кредитных установлений. Принципиальные вопросы по Государственному банку решались и оформлялись через Особенную канцелярию по кредитной части. "Непосредственным главным начальником" Государственного банка являлся Министр финансов.

Управление всеми операциями и делами банка и наблюдение за их производством возлагалось на Правление банка, которое состояло из Управляющего (председатель), его товарища (заместитель), шести директоров и трех депутатов от Совета государственных кредитных установлений.

При Правлении Госбанка функционировал Учетный и ссудный комитет, который состоял из Управляющего банком, его товарища, двух директоров банка и четырех членов от купечества. Председателем комитета являлся Управляющий банком.

Члены Учетного и ссудного комитета от купечества избирались на два года из купцов первой и второй гильдий, торговавших в Санкт-Петербурге. В их обязанности входила оценка поступавших для учета векселей, оценка товаров для предоставления подтоварных ссуд и выяснение кредитоспособности клиентов.

Большую часть своих ресурсов в 1860-70-х гг. Государственный банк вкладывал в государственные и гарантированные ценные бумаги. Кроме того, он выдавал краткосрочные и долгосрочные ссуды Государственному казначейству. К 1879 г. долг Казначейства Государственному банку составил 478,9 млн. рублей. Погашение долга, начавшееся в 1881 г., закончилось в 1901 году.

Из коммерческих операций наибольшее развитие в течение 1860-80-х гг. получили учет векселей, покупка и продажа процентных бумаг и ссуды под процентные бумаги.

Кредитование торгово-промышленного оборота происходило в основном посредством учета векселей и выдачи ссуд, под векселя. До середины 70-х годов учет векселей составлял в среднем 30-50 млн. руб. в год. С середины 70 до середины 80-х годов операции по учету торговых векселей увеличились вдвое и составляли в среднем 100 млн. руб. в год. Через 10 лет в 1890 г. они достигли только 152,5 млн. рублей. Объем подтоварных ссуд был крайне незначителен.

На кредитование торгово-промышленного оборота Государственный банк направлял в 1866-1875 гг. до 28%, в 1875-1880 гг. до 53%, а затем вплоть до 90-х гг. - до 63% своих коммерческих ресурсов.

Большая часть ссуд, выданных под процентные бумаги, так же как и суммы, вложенные в собственные процентные бумаги, по сути, представляли собой финансирование казны.

В целях "упрочения денежной кредитной системы" Государственный банк осуществлял покупку и продажу тратт. Кроме того, в 1862-1863 гг. проводил размен кредитных билетов на звонкую монету.

План проведения разменной операции был подготовлен Товарищем управляющего Государственным банком Е.И.Ламанским.

Операция, начавшаяся 1 мая 1862 г., предполагала размен кредитных билетов по курсу 570 коп. за золотой полуимпериал или 110,5 коп. за 1 руб. серебром. В последующем предполагалось установить обмен по курсу 100 коп. кредитными балетами за 1 руб. звонкой монетой.

Как позднее выяснилось, момент для проведения этой операции был выбран неудачно. В январе 1863 г. в Польше вспыхнуло восстание. Резко увеличился спрос на золото. В мае 1863 г. выдача звонкой монеты превысила поступления на 10,4 млн. руб., в августе же только за три дня монеты было выдано на 4,4 млн. руб.

Курс российских ценных бумаг упал, стал снижаться вексельный курс кредитного рубля. 29 октября на Петербургской бирже началась паника. Размен кредитных билетов на звонкую монету был прекращен 1 января 1863 г., поскольку продолжение размена грозило полным истощением разменного фонда.

С 1861 г. по 1866 г. Государственный банк осуществлял трассирование векселей. Эта операция не предусматривалась Уставом Госбанка, она осуществлялась под личным руководством Управляющего банком А.Л.Штиглица. Операция была сосредоточена в особом отделении с бланком "Foreign office", велась отдельно от всех счетов Госбанка и отражалась только в его балансе.

С 1867 г. Министерство финансов начало интенсивное накопление золотого запаса. Указом Александра II от 2 июня 1867 г. Государственному банку и его конторам было предоставлено право принимать звонкую монету в платежи. Разрешалось брать российскую и иностранную монету, а также золото и серебро в слитках. Цены устанавливал Государственный банк. Монета направлялась в его разменный фонд. В результате в течение 1867-1876 гг. разменный фонд увеличился с 78,3 млн. руб. до 310,1 млн. рублей.

До 1887 г. Государственный банк проводил операцию по ликвидации счетов дореформенных банков, которая была возложена на него по Уставу. Банк должен был производить выплату процентов и возврат капитала по тем вкладам, которые остались после свободного обмена вкладных билетов на 5%-е банковские билеты, выплату процентов по купонам 5%-х банковских билетов и капитала по билетам, предназначенным к погашению. На покрытие этих расходов Государственному банку должны были передаваться проценты и суммы, получаемые с заемщиков старых банков, а также суммы платежей Государственного казначейства по долгу его дореформенным банкам.

Все ликвидационные операции должны были производиться за счет Государственного казначейства, которое в случае необходимости должно было выдавать банку дополнительно к выше указанным средствам наличные деньги

или свои процентные обязательства с правом продажи их на бирже. Но из-за постоянных бюджетных дефицитов у Государственного казначейства не было возможности предоставлять дополнительные средства Государственному банку, и Банк вынужден был ежегодно направлять на эти операции часть своей коммерческой прибыли. Обороты по ликвидации стали давать излишек поступлений только с 1872 года.

В январе 1887 г. особый счет ликвидации бывших государственных банков был упразднен. Поступления по ссудам и прибыли Государственного банка по этой операции стали обращаться на текущие нужды Казны.

В 1861 г. Государственный банк был привлечен к участию в выкупной операции. Ему был поручен выпуск выкупных свидетельств и 5-ти процентных банковских билетов. С 1865 г. на Государственный банк был возложен контроль за поступлением выкупных платежей в казначейства, а также составление годовых отчетов по выкупной операции. На 1 января 1885 г. Государственным банком было выдано 85 333 выкупные ссуды на 892,1 млн. рублей. К середине 80-х годов выдачи выкупных ссуд значительно сократились. В среднем они не превышали 3,5 млн. руб. в год. Выдачу ссуд Государственному казначейству "на текущие нужды" Государственный банк прекратил после назначения на пост Министра финансов Н.Х.Бунге, который ввел в практику заключение государственных займов для покрытия бюджетных дефицитов. Свой долг Государственному банку Казначейство начало погашать с 1881 г. Указ от 1 января 1881 г. объявлял о прекращении выпусков кредитных билетов и о сокращении их количества в обращении. Но в 1882 г. разразился экономический кризис, который продолжался почти пять лет. В результате за 1881-1886 гг. вместо 300 млн. руб. с баланса Государственного банка было списано всего 87 млн. рублей. Затраты Банка за счет Казны впервые сравнялись с суммами Казны, вложенными в него, только в 1896 году. Полностью долг Казны Государственному банку был погашен в 1901 г., в соответствии с Указом Николая II от 28 апреля 1900 г., предписывавшим Государственному

казначейству погасить остаток его долга Государственному банку в размере 50 млн. руб. за кредитные билеты.

Со второй половины 70-х гг. XIX в. в России для борьбы с биржевой спекуляцией, а также с целью регулирования курса рубля и ценных бумаг начали использоваться государственные средства. Одним из направлений экономической политики стала поддержка "солидных" предприятий и банков, в том числе за счет выдачи неуставных ссуд из средств Государственного банка.

В рамках этой политики Государственный банк с середины 70-х годов в порядке "борьбы" правительства с кризисами и хозяйственными затруднениями отраслевого и местного значения начал проводить операции по спасанию пошатнувшихся и обанкротившихся банков и некоторых предприятий. В результате действий Государственного банка банковские кризисы середины 70-х и начала 80-х годов XIX в. не нанесли ощутимого удара по банковской системе России. Основные столичные и провинциальные коммерческие банки были спасены. В середине 80-х гг. Госбанк занимался поддержкой и спасением обществ взаимного кредита. Их долг Банку в 1887 г. достиг 6,2 млн. рублей. Были спасены также и городские общественные банки в крупных городах.

С 1886 г. после завершения ликвидации дореформенных кредитных учреждений Государственный банк стал интенсивно субсидировать два государственных банка - Крестьянский поземельный и Дворянский. Средства для своих операций эти банки получали в результате выпуска закладных листов. Убытки, которые возникали при их реализации, оплачивал за счет казны Государственный банк.

Россия вступила на путь капиталистического развития значительно позднее многих западных стран и проходила его в более сжатые сроки. Процесс утверждения капитализма как господствующей социально-экономической системы проходил в конце XIX - начале XX века. В это время Министром финансов был крупнейший государственный деятель России рубежа XIX-XX вв. С.Ю.Витте.

Главное внимание С.Ю.Витте уделял укреплению финансов, развитию

промышленности и железнодорожного транспорта. Свою деятельность на министерском посту он начал с реформы Государственного банка: 6 июня 1894 г. был принят новый Устав. Основным направлением деятельности Государственного банка после его принятия должно было стать интенсивное кредитование торговли и промышленности, в особенности сельскохозяйственной. Основной капитал банка был увеличен до 50 млн. руб., резервный - до 5 млн. рублей.

Все изменения в Уставе были направлены на создание условий для широкого развития промышленных предприятий на основе общей покровительственной политики и специального финансирования их средствами Казны и Государственного банка.

Задачей Государственного банка вместо "оживления торговых оборотов" стало "облегчение денежных оборотов и содействие посредством краткосрочного кредита отечественной торговле, промышленности и сельскому хозяйству". Кроме того, он как и раньше должен был содействовать "упрочению денежной и кредитной системы".

Уставом 1894 г. учетная операция была распространена на векселя, выданные на торгово-промышленные цели, при этом до 12 месяцев увеличивался их срок. Ссуда одному промышленному предприятию могла достигать 500 тыс. руб. и выдаваться на срок до двух лет.

Государственному банку было предоставлено право выдавать ссуды под соло-векселя, обеспеченные залогом недвижимого имущества, закладом сельскохозяйственного и фабрично-заводского инвентаря, поручительством, а также обеспечением, определенным Министром финансов.

Был введен новый вид ссуд - ссуды через посредников (земства, частные банки, общества и товарищества на началах взаимности, артели, транспортные учреждения, частных лиц). Операция эта была связана, с одной стороны, с новой железнодорожной политикой, а с другой - предназначалась для выдачи ссуд мелким землевладельцам и арендаторам, крестьянам, кустарям и ремесленникам на оборотные средства и на приобретение инвентаря.

Отменялось всякое нормирование операций с ценными бумагами, которое Уставом 1860 г. ограничивалось размером собственного капитала банка. Увеличился срок ссуд под залог ценных бумаг. Если по Уставу 1860 г. они не могли превышать 6 месяцев, то по новому Уставу их предельный срок мог составлять 9 месяцев.

Новый Устав внес изменения в организацию управления Банком. Государственный банк был выведен из-под надзора Совета государственных кредитных установлений и поставлен под надзор Государственного контроля.

Общее управление Государственным банком возлагалось на Совет, который заменил Правление, и Управляющего банком. В состав Совета входили директор Особенной канцелярии по кредитной части, член от Государственного Контроля, товарищи управляющего Банком, Управляющий Санкт-Петербургской конторой Банка, члены от Министерства финансов (их число не ограничивалось), один член от дворянства и один - от купечества. Председателем Совета Государственного банка был его Управляющий.

Рост коммерческих операций в Государственном банке, начавшийся за год до принятия нового Устава, был кратковременным. Он закончился в 1896 году. В течение этого периода почти в три раза возросла учетная операция. Произошло, правда в меньших размерах, увеличение специальных текущих счетов и ссуд под процентные бумаги. Почти в три раза возросли товарные ссуды сельским хозяевам (на те же сроки 9,2 млн. руб. и 29,8 млн. руб.) и почти в два раза увеличились ссуды промышленным предприятиям (на те же сроки - 8,8 млн. и 16,7 млн. руб.).

Спустя год после Высочайшего утверждения нового Устава в России началась денежная реформа, завершившаяся в 1898 году. В ходе этой реформы - денежной реформы Витте - Государственный банк стал эмиссионным центром страны. И в дальнейшем главной его задачей стало регулирование денежного обращения.

Подготовка денежной реформы заняла полтора десятка лет. Задачей Государственного банка в это время было накопление золотого запаса и борьба

с колебаниями валютного курса с помощью девизной политики. В начале 1895 г. золотой запас России составил 911,6 млн. рублей. Стабилизация рыночного курса кредитного рубля произошла в 1893-1895 годах. Разница между высшим и низшим курсом в 1895 г. составила 1,59%.

Эмиссионным центром страны Государственный банк стал на основании Указа Николая II от 29 августа 1897 года. "Государственные кредитные билеты, - гласил указ, - выпускаются Государственным банком в размере, строго ограниченном настоятельными потребностями денежного обращения, под обеспечение золотом; сумма золота, обеспечивающего билеты, должна быть не менее половины общей суммы выпущенных в обращение кредитных билетов, когда последняя не превышает 600 миллионов рублей. Кредитные билеты, находящиеся в обращении свыше 600 миллионов рублей, должны быть обеспечены золотом по крайней мере рубль за рубль, так, чтобы каждым 15 рублям в кредитных билетах соответствовало обеспечение золотом не менее одного империала".

В качестве эмиссионного банка Государственный банк обязан был, прежде всего, обеспечивать устойчивость новой денежной системы. Между тем Устав 1894 г. предусматривал осуществление им ряда операций, которые противоречили его новой функции. Поэтому для последних двух десятилетий деятельности Государственного банка была характерна крайняя сдержанность в выдаче ссуд и открытии кредитов, разрешенных Уставом, но противоречивших эмиссионному закону.

Во второй половине 90-х годов все внимание Министерства финансов и Государственного банка было сосредоточено на укреплении металлической валюты за счет сжатия активных операций банка. Если на 1 января 1896 г. учет векселей и выдача кредитов по специальным текущим счетам под векселя составляли 215,3 млн. руб., выдача подтоварных ссуд 48,6 млн. руб., а прочие ссуды - на 54,5 млн. руб., то на 1 января 1899 г. эти операции составили соответственно 169,8 млн. руб., 22,2 млн. руб. и 30,6 млн. рублей.

Значительное развитие в это время получили операции с государственными

ценными бумагами. Их объем в несколько раз превышал собственный капитал банка. Министерство финансов и Государственный банк активно воздействовали на фондовую биржу для поддержания курса государственных ценных бумаг и кредитного рубля. С конца 1890-х гг. биржевая интервенция и значительные инвестиции в ценные бумаги стали использоваться также для противодействия падению курсов промышленных и банковских акций.

На рубеже XIX-XX вв. Государственный банк вместе с рядом акционерных коммерческих банков начал создавать биржевые синдикаты и банковские консорциумы для поддержки курсов российских ценных бумаг во время экономических кризисов. Один из таких биржевых синдикатов был создан во время промышленного и финансового кризиса 1899-1903 годов. В 1906 г., во время кризиса, начал работу банковский консорциум для оказания финансовой помощи отечественным банкам и предприятиям. В 1912 г. в связи с падением курсов акций был создан банковский синдикат, который на протяжении двух лет скупал акции крупнейших предприятий и коммерческих банков.

В 1899 г. в результате изменения мировой экономической конъюнктуры в России произошел спад деловой активности. В 1900 г. разразился кризис в металлургической промышленности, в тяжелом машиностроении, в нефтедобывающей, угледобывающей отраслях и в электроиндустрии. Несколько банкирских домов потерпели крах. В 1899-1901 гг. Государственный банк вынужден был увеличить учет векселей и выдачу ссуд. Если на 1 января 1899 г. операции по учету векселей и выдачи кредитов по специальным текущим счетам составляли 169,8 млн. руб., подтоварные ссуды были выданы на сумму 22,2 млн. руб., а прочие ссуды - на 30,6 млн. руб., то на 1 января 1902 г. они составляли соответственно 329,3 млн. руб., 46,8 млн. руб. и 57,6 млн. рублей. В большинстве случаев ссуды были "исключительными", т.е. имели неуставной характер. Золотой запас Государственного банка с 1899 г. по 1902 г. уменьшился с 1 008,0 до 709,5 млн. рублей.

Через год после окончания экономического кризиса и последовавшей за ним депрессии началась Русско-японская война, а затем революция 1905-1907

годов. Это было тяжелейшее испытание для созданной менее 10 лет назад денежной системы. Выдержав общеэкономический кризис и войну, финансовая система оказалась слишком подорванной, чтобы выдержать еще и революцию. В 1906 г. система золотого монометаллизма стояла на пороге краха. Массовые политические митинги и забастовки конца 1905 г., в которых принимали участие и служащие Государственного банка, стали причиной отъезда из Санкт-Петербурга французских банкиров, прибывших туда для переговоров об очередном займе.

Происходило усиленное востребование вкладов золотом и предъявление кредитных билетов к размену на золото. Несмотря на повышение официальной учетной ставки до 8%, значительно вырос спрос на кредит со стороны торгово-промышленных предприятий. Невозможность акционерных коммерческих банков удовлетворить этот спрос из-за сильного отлива из них вкладов, заставила Государственный банк во избежании массовых банкротств увеличить свои учетно-ссудные операции.

Начался отлив золота за границу. С 16 октября по 1 декабря 1905 г. золотой фонд Государственного банка уменьшился с 1 318,8 до 1 126,1 млн. рублей. К 19 декабря 1905 г. золотое покрытие кредитных рублей опустилось ниже предела, предусмотренного законом 1897 года. Кризис был ликвидирован благодаря заключению в январе 1906 г. во Франции займа на 100 млн. руб., погашенный выручкой от займа, заключенного в апреле того же года.

Усиленный переучет Государственным банком векселей частных банков, являвшийся в 1905-1906 гг. мерой борьбы с кризисом, в последующие годы стал одним из основных направлений деятельности Банка. Государственный банк начал превращаться из банка краткосрочного коммерческого кредита в "банк банков". Общая задолженность частных банков Государственному банку с 37,3 млн. руб. на начало 1910 г. выросла за два года до 342,3 млн. рублей.

В это время Государственный банк был одним из самых крупных и влиятельных европейских кредитных учреждений. Его баланс с 1905 по 1914 г. увеличился почти в два раза. Источником средств для его операций были

выпуски кредитных билетов и средства казны. Вклады и текущие счета частных лиц и учреждений оставались на уровне 1903 г. и составляли в среднем 250 млн. рублей. Эмиссия кредитных билетов в течение этих лет дала Банку 810,9 млн. руб., средства казны - 600 млн. рублей. На покупку золота и иностранной валюты у Государственного банка уходило 7/8 эмиссии. Оставшуюся часть эмиссии и средства казны он через посредство коммерческих банков направлял на кредитование промышленности и торговли.

Несмотря на интенсивное развитие промышленности, в России доминирующей частью экономики оставалось сельское хозяйство. Важнейшей активной статьей торгового и платежного балансов страны по-прежнему был экспорт хлеба. Поэтому с 90-х гг. Банк развернул кредитование хлебной торговли в форме подтоварных кредитов. С 1910 г. Государственный банк в рамках государственного регулирования хлебной кампании начал строительство элеваторов и зернохранилищ. Создание государственной системы элеваторов должно было способствовать минимизации потерь зерна при перевозках. В начале 1917 г. сеть элеваторов Государственного банка состояла из 42 элеваторов общим объемом 26 000 тыс. пудов, и строилось еще 28 зернохранилищ.

При участии Государственного банка в стране была создана система учреждений мелкого кредита по кредитованию кооперации, кустарей и крестьян. В 1904 г. в Банке было создано Управление по делам мелкого кредита, которое должно было контролировать деятельность учреждений этого типа и оказывать им в случае необходимости финансовую помощь.

Вплоть до Первой мировой войны финансовая политика России чрезвычайно дорожила сохранением золотой валюты как основы внешнего государственного кредита. Золотое покрытие рубля постоянно поддерживалось на очень высоком уровне. После кризисного 1906 г. оно не опускалось ниже 93%, а в 1909-1911 гг. было выше 100%. В условиях России конца XIX - начала XX вв. это обеспечивало приток иностранного капитала, необходимого для индустриального развития страны.

Накануне первой мировой войны, 27 июля 1914 г., был отменен размен банкнот на золото и в пять раз - с 300 млн. руб. до 1,5 млн. руб. - увеличен лимит на эмиссию необеспеченных золотом банкнот. До Февральской революции эмиссионное право Государственного банка расширялось еще четыре раза. Его лимит был доведен до 8,4 млрд. рублей.

С 1 июля 1914 г. по 1 марта 1917 г. количество кредитных билетов в обращении возросло с 1 633 млн. руб. до 9 950 млн. рублей. Они покрывались имевшимся в наличии у Государственного банка золотом на 1 476 млн. руб. и золотом за границей на 2 141 млн. рублей. Остальная сумма кредитных билетов была выпущена в порядке учета краткосрочных обязательств казначейства. На 1 марта 1917 г. учет краткосрочных обязательств составил 7 882 млн. рублей.

Финансирование войны Государственный банк осуществлял путем выдачи кредитов коммерческим банкам, предприятиям и учреждениям под облигации долгосрочных займов и краткосрочные обязательства казначейства. На 1 марта 1914 г. ссуды под государственные ценные бумаги составляли 580 млн. руб. против 129 млн. руб. на 1 июля 1914 года.

Военные расходы России с начала первой мировой войны до Февральской революции составили 28 035 млн. рублей. Дефицит государственного бюджета в 1916 г. достиг 13 767 млн. руб., а его покрытие на 29% происходило за счет эмиссии бумажных денег.

Интенсивная работа печатного станка и одновременное сокращение производства и переориентация его на выполнение военных расходов вызвали быстрый рост цен. Если в 1915 г. цены выросли всего на 30%, то в 1916 г. рост составил уже 100%. В стране началась инфляция. К Февральской революции рубль на внутреннем рынке обесценился почти в 4 раза, и его покупательная сила составила 26-27 довоенных копеек. Это свидетельствовало о том, что накануне Февральской революции денежное обращение было уже достаточно сильно дезорганизовано.

Придя к власти, бывшие лидеры IV Государственной думы столкнулись с теми же экономическими трудностями, что и царский Совет министров. И также не

справились с ними.

Продолжавшаяся война поглощала все больше средств. Дефицит госбюджета в 1917 г. достиг 22 568 млн. рублей. Способы его покрытия были традиционными: увеличение налогообложения, внутренние и внешние займы, эмиссия бумажных денег. За период с марта по ноябрь 1917 г. Временному правительству за счет налогов удалось получить 1 158,3 млн. рублей. Выпущенный им "Займ свободы" дал 3 700 млн. рублей. Эти средства пошли на выполнение обычных расходных статей госбюджета. Военные же расходы, составившие за 1917 г. 22 561 млн. руб., были покрыты за счет эмиссии бумажных денег. Лимит банкнотной эмиссии Временное правительство увеличило в пять раз, доведя его до 16,5 млрд. рублей.

В результате за 8 месяцев нахождения у власти Временное правительство выпустило в обращение примерно такое же количество денежных знаков, какое было эмитировано за 2,5 предшествовавших года войны. Эмиссия кредитных билетов за этот период составила 6 412,4 млн. руб., разменных марок - 95,8 млн. руб. и разменных казначейских знаков - 38,9 млн. рублей. Такой значительный выпуск сказался на ускорении обесценения денег, что вынудило правительство прибегнуть к эмитированию кредитных билетов крупного достоинства - 250 рублей и 1 000 рублей. С августа начался выпуск казначейских знаков достоинством в 20 и 40 рублей.

Несмотря на крупную эмиссию, денег в обращении все время не хватало. Рост цен и, следовательно, увеличение денежного выражения товарной массы, тезаврация крупных купюр состоятельными слоями города и особенно деревни, вызывали недостаток денег в обращении и диспропорции в покупюрном составе денежной массы.

В августе и сентябре "денежный голод" приобрел характер кризиса в связи с сезонным расширением товарооборота. С целью ликвидации этого кризиса Временное правительство допустило в обращение в качестве законного платежного средства ряд ценных бумаг и начало выпуск денежных знаков упрощенного типа - марок-денег.

Недостаток в обращении денежных знаков особенно мелких и средних купюр привел к тому, что кроме общегосударственных денежных знаков в некоторых городах и губерниях появились свои средства обращения. Подобные эмиссии означали, что при Временном правительстве начался процесс распада единой денежной системы страны, усиливавший общую дезорганизацию и способствовавший дальнейшему усилению инфляции.

За время нахождения у власти Временного правительства в обращение было выпущено бумажных денег на 9,5 млрд. рублей. В результате общая сумма бумажных денег, находившихся в обращении на 1 ноября 1917 г. составила 19 575,7 млн. рублей. Причем особенно большая эмиссия - 1 116,3 млн. руб. - была осуществлена Временным правительством в марте 1917 г., сразу же после прихода к власти. В итоге сумма непокрытых золотом кредитных билетов возросла с 6,5 до 16,5 млрд. рублей. Кредитные билеты, находившиеся в обращении, оказались покрыты золотом только на 5,5%.

Рост денежной массы в обращении сопровождался быстрым увеличением товарных цен: при Временном правительстве они выросли в 4 раза. К 1 ноября 1917 г. покупательная стоимость довоенного рубля равнялась 6 - 7 копейкам.

На 23 октября 1917 г. задолженность Казначейства Государственному банку по учету краткосрочных обязательств составила 15 507 млн. руб. против 7 882 млн. руб. на 1 марта 1917 года.

Значительные средства Государственный банк предоставлял Казне на закупки хлеба, сахара, мяса и угля. На 23 октября 1917 г. сумма кредитов на эти цели составила 1 276 млн. руб. против 301 млн. руб. на 1 августа 1917 г., когда Государственным банком кредит на эти цели был выдан в первый раз.

Кредиты Государственного банка под государственные ценные бумаги составили на 23 октября 1 275 млн. рублей.

В сумме кредиты, связанные с войной, занимали накануне Октябрьской революции свыше 90% баланса Государственного банка, который составлял на 23 октября 1917 г. 24 242 млн. рублей.

7 ноября 1917 г. история Государственного банка закончилась. Начиналась

история Народного банка РСФСР.

Руководители Государственного банка

1. Штиглиц А.Л. - Управляющий Государственным банком в 1860-1866 гг.
2. Ламанский Е.И. - исполняющий обязанности Управляющего Государственным банком в 1866-1867 гг., Управляющий Государственным банком в 1867-1881 гг.
3. Цимсен А.В. - Управляющий Государственным банком в 1881-1889 гг.
4. Жуковский Ю.Г. - Управляющий Государственным банком в 1889-1894 гг.
5. Плеске Э.Д. - Управляющий Государственным банком в 1894-1903 гг.
6. Тимашев С.И. - Управляющий Государственным банком в 1903-1909 гг.
7. Коншин А.В. - Управляющий Государственным банком в 1910-1914 гг.
8. Шипов И.П. - Управляющий Государственным банком в 1914-1917 гг.

Государственный банк СССР

В условиях проведения новой экономической политики постановлениями ВЦИК и СНК соответственно от 3 и 10 октября 1921 г. банк был восстановлен под названием Государственный банк РСФСР. Он начал свои операции 16 ноября 1921 года. В 1923 г. Государственный банк РСФСР был преобразован в Государственный банк СССР.

Согласно Положению о Государственном банке РСФСР, принятому ВЦИК 13 октября 1921 г., он являлся хозяйственной организацией, созданной "с целью способствовать кредитом и прочими банковыми операциями развитию промышленности, сельского хозяйства и товарооборота, а также с целью концентрации денежных оборотов и проведения других мер, направленных к установлению правильного денежного обращения". Он имел право предоставлять кредиты промышленным и торговым предприятиям различных форм собственности, а также сельским хозяйствам и кустарям только "при условии обеспеченности их и экономической целесообразности". Госбанк находился в составе Наркомата финансов и подчинялся непосредственно Наркому финансов.

В ноябре 1921 г. Госбанку было предоставлено монопольное право на проведение операций с валютой и валютными ценностями. Он должен был также устанавливать официальный курс на драгоценные металлы и иностранную валюту, регулируя разрешенные в 1922 г. частные сделки по купле-продаже на бирже золота, серебра, иностранной валюты, а также чеков и векселей, выписанных в иностранной валюте.

В 1922 г. и 1923 г. были проведены две деноминации, укрупнившие номинал совзнака - бумажного денежного знака, выпускавшегося в то время Наркомфином для покрытия бюджетного дефицита. Во время первой деноминации в обращение были выпущены денежные знаки, которые обменивались в соотношении один рубль выпуска 1922 г. на 10 тыс. руб. денежных знаков всех образцов, официально ходивших в то время в стране; во время второй деноминации денежные знаки образца 1923 г. обменивались на денежные знаки 1922 г. в соотношении 1:100.

11 октября 1922 г. Государственному банку было предоставлено право выпуска в обращение червонцев - банковских билетов, и он превратился в эмиссионный центр. С началом эмиссии червонцев началась денежная реформа, в результате которой была прекращена галопирующая послевоенная инфляция.

В течение 1922-24 гг. в обращении одновременно находились совзнак и червонец. Червонец был бумажным денежным знаком, основанным на золоте. Он приравнивался к 7,74232 г чистого золота, т.е. к царской монете достоинством 10 рублей. С 1923 г. осуществлялась чеканка золотых червонцев, которые в основном использовались во внешней торговле.

В марте 1924 г. денежная реформа была завершена. Рубль нового образца, который являлся разменным средством при червонце и был равен 1/10 червонца, обменивался на 50 тыс. рублей совзнаками 1923 г. или на 50 млн. руб. денежных знаков более ранних образцов.

В период НЭПа практиковались такие виды банковского кредита, как учет векселей, ссуды до востребования со специальных текущих счетов, обеспеченных векселями, а также срочные ссуды под залог векселей. В дополнение к этим кредитам банк спустя три года после своего создания стал

осуществлять прямое целевое кредитование. В октябре 1924 г. был впервые составлен сводный кредитный план Госбанка по всем конторам.

В результате проведенной в 1925 г. реформы кассового устройства Государственного казначейства произошло объединение денежной наличности Госбанка и Наркомфина.

С 1922 г. в стране началось создание коммерческих банков, в том числе отраслевых акционерных банков (спецбанков) и обществ взаимного кредита, которые должны были осуществлять краткосрочное или долгосрочное кредитование определенных отраслей хозяйства. В 1924 г. при Правлении Госбанка был создан Комитет по делам банков, который должен был координировать их деятельность.

Во второй половине 20-х годов функции и направления деятельности Госбанка коренным образом изменились. Это было связано в основном с ускоренными темпами проведения индустриализации, которые требовали крупных вливаний в тяжелую промышленность в течение короткого времени.

Проведение индустриализации в СССР традиционными путями, т.е. за счет накопления денежных средств внутри страны и внешних займов, было невозможно. У населения необходимые накопления отсутствовали, а займы не могли быть осуществлены ни по экономическим (мировой экономический кризис), ни по политическим причинам. В результате индустриализация в стране проводилась за счет эмиссионного финансирования. Поиск способа, который позволил бы государству в наиболее простой форме перераспределять денежные средства между секторами экономики, продолжался в течение всего периода свертывания НЭПа.

В июне 1927 г. в связи с усилением регламентации движения краткосрочных капиталов на Госбанк была возложена обязанность непосредственного оперативного руководства всей кредитной системой при сохранении общего регулирования ее деятельности за Наркоматом финансов. Госбанк должен был наблюдать за деятельностью остальных кредитных учреждений в соответствии с правительственными директивами в области кредитной политики. Спецбанки должны были хранить свободные средства и кредитоваться только в Госбанке,

которому предоставлялось право участвовать в их советах и ревизионных органах. Кроме того, Госбанк должен был увеличить свою долю в акционерных капиталах спецбанков.

В феврале 1928 г. в связи с реорганизацией банковской системы в Госбанке начал сосредоточиваться основной объем операций по краткосрочному кредитованию. При этом в его ведение перешла большая часть филиалов акционерных банков, которые стали играть вспомогательную роль в кредитовании хозяйства. Операции по долгосрочному кредитованию осуществлялись в основном в специально созданном Банке долгосрочного кредитования промышленности и электрохозяйства (БДК), Центральном банке коммунального хозяйства и жилищного строительства (Цекомбанке) и отчасти в Центральном сельскохозяйственном банке (ЦСХбанке).

В августе 1928 г. на Госбанк была возложена обязанность кассового исполнения госбюджета, что позволило сосредоточить в нем кассовые операции социалистического хозяйства.

В июне 1929 г. был принят первый Устав Госбанка, согласно которому банк являлся органом регулирования денежного обращения и краткосрочного кредитования в соответствии с общим планом развития народного хозяйства СССР.

В конце 20-х - начале 30-х гг. в СССР был осуществлен комплекс реформ, целью которых было создание эффективного механизма централизованного планового регулирования материального и финансового аспектов воспроизводственного процесса. В связи с этим в 1930-32 гг. была проведена кредитная реформа, в результате которой был создан механизм централизованного планового регулирования движения кредитно-денежных ресурсов.

В январе 1930 г. в связи с ликвидацией взаимного коммерческого кредита все операции по прямому краткосрочному кредитованию стали осуществляться в Госбанке. Все спецбанки превратились в банки долгосрочных вложений, а сеть их отделений была ликвидирована. Свои операции спецбанки должны были осуществлять через филиалы Госбанка.

В январе 1931 г. была введена акцептная форма безналичных расчетов через Госбанк.

В марте 1931 г. были определены функции Госбанка как единого банка краткосрочного кредитования, расчетного и кассового центра хозяйства.

В июне 1931 г. было проведено разделение оборотных средств предприятий на собственные и заемные и определены основные принципы краткосрочного банковского кредита. Наделение предприятий собственными оборотными средствами дало возможность установить объекты банковского кредитования. Краткосрочный кредит госпредприятиям стал предоставляться только на потребности, связанные с финансированием ценностей в пути, авансированием сезонных запасов производства, накоплением сезонных запасов сырья, топлива, производственных и вспомогательных материалов, временным увеличением вложений в незавершенное производство, сезонным накоплением готовых изделий и товаров, а также на другие временные нужды, связанные с процессом производства и обращения товаров.

В мае 1932 г. были окончательно разграничены функции между Госбанком и банками долгосрочных вложений (Промбанком, Сельхозбанком, Всекобанком и Цекомбанком).

В результате кредитной реформы деятельность Госбанка окончательно утратила коммерческий характер, и сформировались основные функции Госбанка советского типа - плановое кредитование хозяйства, организация денежного обращения и расчетов, кассовое исполнение государственного бюджета и осуществление международных расчетов. Одновременно сложилась структура кредитной системы, просуществовавшая с небольшими модификациями 55 лет.

В дальнейшем совершенствование деятельности Госбанка сводилось к внедрению новых форм планового кредитования хозяйства и банковских расчетов, а также методов контроля за расходованием средств на выплату заработной платы (80% налично-денежного оборота) и сбором торговой выручки.

В феврале 1930 г. в связи с отменой операций по продаже частным лицам золота и иностранной валюты на червонцы по твердому курсу и изъятием советской валюты из оборота иностранных бирж при Правлении Госбанка была организована котировальная комиссия для установления курсов иностранных валют.

В 1933 г. Госбанк провел ряд мероприятий по ускорению расчетов, улучшению учета, совершенствованию организации документооборота и усилению внутрибанковского контроля. Была перестроена номенклатура статей баланса Госбанка: они стали группироваться по ведомственному признаку, что сделало баланс сопоставимым с кредитным планом. Был также осуществлен переход к децентрализованной квитовке межфилиальных оборотов при сохранении общего контроля в центре.

В 1939 г. Госбанк начал осуществление инкассации наличных денег.

Во время Великой Отечественной войны 1941-45 гг. Госбанк для покрытия дефицита госбюджета производил эмиссию наличных денег, в результате чего денежная масса за это время возросла в 4 раза. С целью нормализации денежного обращения в 1947 г. была проведена денежная реформа ликвидационного типа, в ходе которой был осуществлен обмен наличных денег старого образца на новый в соотношении 10:1, переоценены денежные вклады в сберегательных кассах и проведена конверсия всех выпущенных государственных займов (кроме займа 1947 г.).

В марте 1950 г. было установлено золотое содержание рубля в размере 0,222168 г чистого золота.

В декабре 1949 г. был принят второй Устав Госбанка.

В апреле 1959 г. в связи с реорганизацией кредитной системы Госбанку была передана часть операций Сельхозбанка, Цекомбанка и коммунальных банков. С 1960 г. Госбанк начал составлять планы кредитования долгосрочных вложений.

В мае 1961 г. была проведена деноминация и девальвация рубля. Новые денежные знаки были обменены на старые в соотношении 1:10. Одновременно золотое содержание рубля было увеличено всего в 4 раза и составило 0,987412 г чистого золота.

В октябре 1960 г. был принят третий Устав Госбанка, а с 1963 г. в ведение Госбанка были переданы государственные трудовые сберегательные кассы.

В 1965-69 гг. в ходе проведения хозяйственной реформы в деятельности Госбанка произошли изменения, связанные с кредитованием и расчетами, с планированием и регулированием денежного обращения, финансированием капиталовложений и организацией сберегательного дела. Основными видами кредитования промышленности стали кредитование по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату и по простым ссудным счетам.

В июле 1987 г. в связи реорганизацией кредитной системы, в результате которой были образованы новые спецбанки (Внешэкономбанк СССР, Промстройбанк СССР, Жилсоцбанк СССР и Сбербанк СССР), Госбанк стал выполнять функции главного банка страны. На него возлагалась разработка сводного кредитного плана и планов распределения ресурсов и кредитных вложений по всем банкам.

В сентябре 1988 г. был утвержден четвертый Устав Госбанка СССР, в соответствии с которым он являлся главным банком страны, единым эмиссионным центром, организатором кредитных и расчетных отношений в народном хозяйстве.

С марта 1989 г. в связи с переходом спецбанков на полный хозяйственный расчет и самофинансирование на Госбанк была возложена обязанность доводить до них контрольные цифры по объему кредитных ресурсов, размеру привлеченных средств населения, объему поступлений и платежей в иностранной валюте по банковским операциям.

В январе 1990 г. Госбанку был передан Сберегательный банк СССР.

13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР был создан подотчетный Верховному Совету РСФСР Государственный банк РСФСР.

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в

области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

В декабре 1990 г. были приняты Законы О Государственном банке СССР и О банках и банковской деятельности. В соответствии с ними Госбанк СССР вместе с учреждаемыми в это время на базе республиканских контор банка национальными банками должен был создать единую систему центральных банков, основанную на общей денежной единице (рубле) и выполняющую функции резервной системы.

В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР.

Период с июля 1990 г. до декабря 1991 г. был временем противостояния Российского государственного банка и Госбанка СССР.

В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур ВС РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него были возложены функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля. ЦБ РСФСР предписывалось до 1 января 1992 г. принять в свое полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций.

20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР переданы Центральному банку РСФСР (Банку России).

Руководители Государственного банка РСФСР Государственного банка СССР

1.1. Шейнман А.Л. Председатель Правления Госбанка РСФСР Госбанка СССР в 1921-1924 гг., 1926-1929 гг.

2. Туманов Н.Г. исполняющий обязанности Председателя Правления Госбанка

СССР в 1924-1926 гг.
3. Пятаков Г.Л. Председатель Правления Госбанка СССР в 1929-1930 гг.
4. Калманович М.И. Председатель Правления Госбанка СССР в 1930-1934 гг.
5. Марьясин Л.Е. Председатель Правления Госбанка СССР в 1934-1936 гг.
6. Кругликов С.Л. Председатель Правления Госбанка СССР в 1936-1937 гг.
7. Гричманов А.П. Председатель Правления Госбанка СССР в 1937-1938 гг.
8. Булганин Н.А. Председатель Правления Госбанка СССР в 1938-1940 гг., 1940-1945 гг., 1958 г.
9. Соколов Н.К. Председатель Правления Госбанка СССР в 1940 г.
10. Голев Я.И. Председатель Правления Госбанка СССР в 1945-1948 гг.
11. Попов В.Ф. Председатель Правления Госбанка СССР в 1948-1958 гг.
12. Коровушкин А.К. Председатель Правления Госбанка СССР в 1958-1963 гг.
13. Посконов А.А. Председатель Правления Госбанка СССР в 1963-1969 гг.
14. Свешников М.Н. Председатель Правления Госбанка СССР в 1969-1976 гг.
15. Алхимов В.С. Председатель Правления Госбанка СССР в 1976-1986 гг.
16. Деменцев В.В. Председатель Правления Госбанка СССР в 1986-1987 гг.
17. Гаретовский Н.В. Председатель Правления Госбанка СССР в 1987-1989 гг.
18. Геращенко В.В. Председатель Правления Госбанка СССР в 1989-1991 гг.

Денежное обращение в России во второй половине XIX - начале XX вв. в связи с деятельностью Государственного банка

...Из истории Банка России

Регулирование и упрочение денежно-кредитной системы главная задача Государственного банка Российской империи. Поддержание и укрепление курса национальной валюты были наряду с созданием банковской системы главнейшей составляющей этой задачи. Как было записано в Уставе Государственного банка 1860 г., он учреждался для оживления торговых оборотов и упрочения денежной кредитной системы.

Во второй половине XIX в. в российском денежном обращении происходили те же процессы, что и в европейских странах. Основная линия развития денежной системы России этого периода переход от серебряного монометаллизма к

золотому монометаллизму. Этот переход совершался постепенно и осложнялся специфическими для России факторами, прежде всего хроническим расстройством денежного обращения.

В Российской империи до 1897 г. наибольшие объемы эмиссии денежных знаков осуществлялись не Государственным банком, а по распоряжению министра финансов, зависящего от распоряжений правительства. Это приводило к тому, что эмиссия становилась удобным способом латания бюджетных дыр. Не обеспеченные металлическим фондом бумажные деньги вызывали инфляционные процессы в денежном обращении. Биржевой курс бумажного рубля был всегда ниже курса серебряного рубля; кроме того, он постоянно колебался, что вызывало неудобства в торговых расчетах и служило искусственным препятствием нормального развития отечественной экономики.

Российское денежное обращение второй половины XIX в. основывалось на обращении звонкой монеты и бумажных денег, которые были связаны между собой биржевыми курсами, а первоначально официально введенным паритетом. Говоря о бумажных деньгах, мы вплоть до 1897 г. должны говорить о государственных кредитных билетах.

Кредитные билеты были учреждены в 1843 г. вместо ассигнаций, депозитных билетов и кредитных билетов выпуска 1841 года. Помимо установления единообразия в денежной системе страны, кредитные билеты отражали процесс изменения эмитента российских бумажных денег. Им был не эмиссионный банк, а непосредственно государство в лице Экспедиции кредитных билетов, а с 1860 г. Экспедиции заготовления государственных бумаг.

По паритету, введенному в ходе проведения денежной реформы министра финансов графа Е.Ф. Канкрина, кредитные рубли обменивались на серебряные рубли в соотношении 3,5:1. При этом серебряный рубль считался основной денежной единицей, а кредитный билет допускался в качестве вспомогательного денежного знака.

Расстройство финансов в результате Крымской войны вынудило правительство прекратить размен кредитных рублей на серебряные рубли. В конце 1861 г. в Министерстве финансов созрели проекты открытия свободного размена

кредитных рублей на серебряные. Эти меры смогли бы укрепить вексельный курс и упрочить кредитную систему Российской империи. Однако провал реформы свободного размена 1862-1863 гг. привел к дальнейшему ослаблению вексельного курса, увеличению внешнего и внутреннего долга. Кроме того, наличные деньги стали дефицитом, при том что товарные цены и налоги были увеличены.

Чистый убыток Государственного банка составил 40 млн. рублей. Несмотря на то что по уставу 1860 г. он был лишен эмиссионного права, Государственный банк оставался наряду с Министерством финансов, которому был подотчетен, государственным органом регулирования денежного обращения страны. Хотя Экспедиция кредитных билетов в 1860 г. была слита с Государственным банком, последний получал разрешение на эмиссию кредитных билетов только в отдельных случаях. Так, Высочайшим повелением от 20 декабря 1863 г. Правлению Государственного банка было предоставлено право производить эмиссии кредитных билетов для подкрепления касс с условием, что при первой возможности сумма выпущенных кредитных билетов будет изыматься из обращения. Государственному банку было также разрешено производить выпуски кредитных билетов под обеспечения, положенные в разменный фонд, иными словами, под золото и серебро.

С 1865 г. Министерство финансов стало придерживаться курса на постепенное восстановление свободного размена на базе серебряного монометаллизма. С этой целью проводилось изъятие части инфляционных кредитных билетов из денежного обращения. Это изъятие проводилось как погашением долга казначейства Государственному банку путем реализации займов, так и сокращением учетно-ссудной операции Государственного банка. Последнее проводилось с помощью варьирования процентной политики, в частности, повышения дисконта до 7,5-8% в 1867 году.

Министр финансов М.Х. Рейтерн предпринимал энергичные усилия для возобновления свободного размена. В качестве одной из предложенных им мер было разрешение Государственному банку принимать звонкую монету по курсу в целях усиления разменного фонда кредитных билетов, которое было

получено на основании утвержденного императором Положения Финансового комитета 2 июня 1867 года. После этого для латания бюджетных дыр был включен денежный печатный станок. В конце 1867 г. общий итог временно выпущенных кредитных билетов выразился суммой 57,65 млн. рублей. Во второй половине 1868 г. было допечатано еще 3 млн. рублей. Путем сокращения кредитования и увеличения внутреннего долга удалось изъять эти суммы из обращения, и к 1873 г. долг казначейства Государственному банку был полностью погашен.

Истинная цель пуска печатного станка просматривается в решимости М.Х. Рейтерна покупать на свежие кредитные билеты золото и серебро на пополнение разменного фонда для предстоящей реформы. Это вызвало неудовольствие даже в стане либералов: представитель Государственного контроля В.А. Татаринов считал, что Министерство финансов не имело права производить необеспеченные эмиссии на эти цели. Но М.Х. Рейтерн все же продолжал пополнять разменный фонд и придерживаться программы на восстановление нарицательной цены кредитного рубля. В последнем направлении он добился ощутимых успехов: в 1875 г. за 100 металлических рублей давали уже 113 кредитных рублей. Таким образом, 1 кредитный рубль стоил 88 серебряных копеек.

Пополнению кладовых казны служил и закон от 10 ноября 1876 г. о взимании таможенных пошлин золотом. При разнице курсов серебряного и кредитного рубля это означало повышение пошлин на 1/3. Такая протекционистская мера, вынужденно осуществленная при фритредере (1) М.Х. Рейтерне, появилась в проекте в более раннее время. Она принадлежала известному экономисту В.К. Гольдману, составителю записки о таможенных пошлинах. Последняя предусматривала повышение таможенных тарифов на импортные изделия. Она обсуждалась в Особой комиссии при Министерстве финансов в 1869 г., однако большинство членов комиссии высказались против предлагаемой меры. Особенно активным противником протекционизма и сторонником идеи свободной торговли был Управляющий Государственным банком Е.И. Ламанский, считавший протекционизм антинаучным учением.

Заручившись согласием императора, министр финансов в марте 1877 г. внес в Комитет финансов представление об указе о разрешении сделок в звонкой монете. Рейтерн, используя укреплявшийся вексельный курс, предлагал разрешить сделки в золотой монете. Целью этой меры была унификация российской денежной системы с денежными системами европейских стран. Это стало реакцией на Межгосударственное соглашение Парижской конференции 1867 г., которое признавало золото в качестве мировых денег.

В случае осуществления проекта М.Х. Рейтерна в России могла бы плавно начаться денежная реформа, осуществлявшаяся путем девальвации империала и введения твердых номинальных цен золотых и серебряных денег, по которым они принимались бы во все платежи. Разрешением сделок с золотой монетой М.Х. Рейтерн хотел устранить искусственные препятствия для перевода иностранного капитала в Россию, иными словами, создать благоприятную почву для иностранных инвестиций в российскую экономику.

Недостаточное и однобокое развитие российской экономики, где хлеб составлял основной продукт экспорта, хронический бюджетный дефицит, практическое отсутствие долгосрочного кредитования тяжелой промышленности, как и программы государственного кредитования вообще, все это вызывало понижение курса национальной валюты на европейских биржах. С целью искусственной поддержки вексельного курса М.Х. Рейтерн предложил продать за границу 60 млн. рублей. Никакой ощутимой пользы эта мера не принесла напротив, напряжение государственного бюджета возросло, а сама грандиозная операция обогатила лишь нескольких посредников-банкиров, получивших огромные комиссионные в сумме около 2 млн. рублей. Начались упадок торговли и банкротства. Крупные капиталисты возлагали вину на Министерство финансов, которое искусственно пыталось поддержать вексельный курс, что оборачивалось повышением цен на продукты отечественного производства.

Вследствие предвоенного положения в России попытки М.Х. Рейтерна оказались тщетными. 1 апреля 1877 г. императору Александру II доложили о положительном мнении Комитета финансов относительно проведения

реформы, а 12 апреля 1877 г. началась война с Турцией. Печатный станок страны стал использоваться по указу императора для восполнения дефицита государственного бюджета военных лет. Это привело к циркуляции в обращении большого количества не обеспеченных металлическим фондом бумажных денег. Эмиссии периода Русско-турецкой войны в 1877 г. увеличили бумажную денежную массу в обращении на 15,3 млн. руб. при сокращении золотого запаса страны на 123,6 млн. рублей. В целом золотой фонд в это время мог покрыть лишь 24% обращавшихся кредитных билетов.

В целях прекращения эмиссии кредитных билетов и, следовательно, для устранения дальнейшего падения их курса Высочайшим указом от 1 января 1881 г. было приказано принять меры для усиления средств Государственного банка. Предполагалось, что последний будет производить платежи по распоряжению казначейства, а также кредитовать промышленные и торговые фирмы империи, не прибегая к эмиссии кредитных билетов. Этот поворот в политике Министерства финансов был связан с новым главой ведомства Н.Х. Бунге, который занял пост министра финансов в 1881 году.

Видный российский экономист, профессор, бывший управляющий Киевской конторой Государственного банка Н.Х. Бунге придерживался курса на расширение государственного кредитования отечественного производства, в том числе сельскохозяйственных производителей. Но главной целью Государственного банка оставалось уменьшение количества бумажных денег в обращении по мере возможности. Были указаны меры по погашению казной в течение восьми лет обращавшихся кредитных денег, выпущенных во время Русско-турецкой войны. Этими мерами были казенные выплаты Государственному банку, а также уничтожение кредитных билетов по мере их накопления в кассах Государственного банка. Н.Х. Бунге, осуждавший скоропалительные решения М.Х. Рейтерна, считал, что кредитные билеты следует изымать из обращения очень осторожно, чтобы не вызвать стеснение денежного рынка. Кроме того, он считал необходимым изымать кредитные билеты лишь в том случае, если они могли быть заменены звонкой монетой. Н.Х. Бунге считал, что можно допустить хождение звонкой монеты с лажем (2)

и официально разрешить заключение сделок в звонкой монете (сделки в России заключались в кредитных рублях) по курсу, в том числе и платежи в звонкой монете между казной и частными лицами.

К 1887 г. министру финансов И.А. Вышнеградскому, сменившему Н.Х. Бунге, удалось достичь положения, когда при накоплении золотого запаса в значительных объемах шло уничтожение кредитных билетов. К марту 1885 г. долг казначейства Государственному банку за Балканскую кампанию снизился до 330 млн. рублей. Для окончательной стабилизации денежной системы страны были необходимы усиление разменного (металлического) фонда и упрочение курса кредитного рубля. С 1887 по 1892 г. было достигнуто увеличение золотого фонда с 382,0 до 642,2 млн. руб., а по 1897 г. до 1095,5 млн. рублей. Это стало возможным благодаря бездефицитным государственным бюджетам, активизации внешней торговли, положительному сальдо торгового баланса страны.

Для укрепления курса кредитных билетов И.А. Вышнеградский, как и Н.Х. Бунге, считал необходимым допустить свободный размен кредитных билетов на звонкую монету по курсу, для чего предполагал увеличить разменный фонд. 12 января 1888 г. он представил на утверждение Государственному совету план реформы под названием О восстановлении обращения звонкой монеты. Несколько ранее, 10 июля 1887 г., император Александр III подписал указ, по которому предусматривалось значительное увеличение разменного фонда: Государственный банк передавал в фонд на 40 млн. руб. золота, то есть доводил его до такого состояния, при котором появлялась реальная возможность приступить к реформе и противодействовать биржевой спекуляции. На 1 января 1893 г. золотой запас исчислялся в сумме 581,55 млн. руб. против 273,75 млн. руб. на 1 января 1888 г. таким образом, за 5 лет он увеличился более чем в два раза.

С приходом в 1892 г. министра финансов С.Ю. Витте государство приступило к проведению денежной реформы. Начальными ее шагами стали мероприятия 1893 года. 8 июня 1893 г. были запрещены сделки с золотой валютой и усилен надзор за биржами. Кроме того, Государственный банк путем покупки на

биржах тратт (в случаях, когда предложение превышало спрос), с одной стороны, укреплял свои валютные резервы, с другой придерживал дальнейший рост кредитного рубля. 16 июля 1893 г. была отменена свободная чеканка серебряной монеты на Санкт-Петербургском монетном дворе. 1 января 1894 г. С.Ю. Витте выступил перед императором Николаем II с докладом, в котором назвал неустанную борьбу с вредной спекуляцией одной из основных текущих задач Министерства финансов.

Поскольку серебро в 1870-1880-е гг. на мировом рынке было значительно обесценено, министр финансов С.Ю. Витте избрал золотой монометаллизм стержнем денежной реформы. Золото как наиболее стабильный в цене металл было признано в европейских странах. Напротив, цена на серебро, выраженная через золото, с 1874 г., а в особенности с 1891 г., была подвержена существенным колебаниям в пользу увеличения цены золота. Так, если с 1843 по 1873 г. рацио золота к серебру составляло 1:15, то в 1894 г. оно упало до 1:32,6.

В России переход к золотому монометаллизму совершался постепенно и с некоторым запозданием относительно европейских стран. Вплоть до конца 1885 г. в денежном обращении законодательно была закреплена система серебряного монометаллизма. Золотая монета допускалась в качестве вспомогательной, что фактически ставило ее на одну ступень с медной монетой. Она имела ограниченную область употребления с относительной ценой, определявшейся рацио между золотом и серебром. Лишь Монетными правилами от 17 декабря 1885 г. по инициативе министра финансов И.А. Вышнеградского золотая монета законодательно была закреплена в качестве равного серебряной монете платежного средства. Она стала обязательной к приему во все платежи по неизменяемой нарицательной цене.

Монетными правилами от 17 декабря 1885 г. была изменена проба российских золотых монет. Прежняя (916,66) проба золота, принятая также в чеканке золотых английских монет, сменяется на 900-ю пробу, принятую в Германии и странах Латинского союза (3). Новому империалу весом в 3 золотника 2,4 доли золота 900-й пробы была присвоена цена 10 рублей серебром вместо прежних

10 руб. 30 коп. паритета, установленного еще в период денежной реформы графа Е.Ф. Канкрина 1839-1843 годов. По золотому содержанию новый империал почти совпадал с французской 40-франковой монетой, что было едва ли случайным в период как стратегического, так и экономического сближения России и Франции. Таким образом, в России почти на десять лет, с 1886 по 1895 гг., установилась система золотого и серебряного биметаллизма.

Денежная реформа С.Ю. Витте, проходившая в 1895-1897 гг., построила денежную систему России на базе золотого монометаллизма. Реформа включала в себя ряд последовательных мероприятий, проводившихся постепенно.

С целью приучить население к золоту с 8 мая 1895 г. были разрешены сделки в российских золотых монетах по нарицательной цене с уплатой гербового сбора. 24 мая 1895 г. учреждениям Государственного банка было разрешено покупать золотую монету по определенному курсу, а некоторым наиболее крупным учреждениям также продавать золото и производить платежи по тому же курсу. С 17 июля 1895 г. Государственный банк приступил к выпуску металлических депозитных квитанций депозитных и сберегательных сертификатов на срочное хранение в банке золотой монеты, золота, облигаций займов в звонкой монете, иностранных разменных на золото банкнот. 20 июля 1895 г. было разрешено принимать золотую монету на текущий счет и во вклады. С 6 ноября 1895 г. золотая монета стала обязательной к приему во все платежи и взносы в правительственные учреждения.

С 1 января 1896 г. был установлен курс для приема золотой монеты во все казенные платежи 7 руб. 50 коп. за полуимпериал, до этого оценивавшийся в 5 рублей 15 копеек серебром. На основании указа от 29 августа 1897 г. номинальная стоимость золотых монет была повышена в полтора раза империал стал оцениваться в 15 кредитных рублей вместо прежних 10 рублей. По указу от 3 января 1897 г. на полуимпериалах новой чеканки обозначался номинал 7,5 руб., а на империалах 15 рублей. Очень скоро, 14 ноября 1897 г., был издан новый указ о чеканке и выпуске в обращение золотых монет

достоинством в 5 и 10 рублей. В результате проведенной девальвации золотое содержание рубля было понижено на 33,3%.

Согласно указам от 3 января и 29 августа 1897 г. вся денежная эмиссия была сосредоточена в Государственном банке, который получил право выпуска кредитных билетов. С этого года наступает новый этап деятельности Государственного банка этап его функционирования как эмиссионного учреждения. Золотое содержание нового рубля было установлено в 17,424 доли, или 0,77414832 г чистого золота. Бумажные деньги свободно разменивались Государственным банком на звонкую монету. Прежние тяжелые империалы и полуимпериалы чеканки 1897 г. были скоро изъяты из обращения.

С 1897 г. кредитные билеты, а по существу банкноты должны были выпускаться в строго ограниченных объемах для нужд денежного обращения под золотое обеспечение. При этом сумма золотого фонда должна была минимум на 50% покрывать сумму обращавшихся кредитных билетов, если последняя составляла не более 600 млн. рублей. Если сумма циркулировавших в обращении кредитных билетов была больше этой суммы, то их золотое покрытие должно было быть 100%-ным.

Одновременно с этим в Государственном банке была введена новая форма баланса, где счета эмиссионной операции были слиты со счетами коммерческих операций. Металлический фонд золото и серебро был занесен в актив баланса; кредитные билеты - в пассив баланса.

7 июня 1899 г. императором был утвержден Новый монетный устав. Слив воедино отдельные законодательные акты по денежному обращению, он подвел черту в истории проведения знаменитой реформы.

Введение твердой золотой валюты имело для экономики России большое значение. Оно упрочило отечественный кредит и способствовало притоку в Россию иностранных инвестиций, что дало мощный поступательный толчок экономическому развитию. Изменения прямо коснулись и функций Государственного банка. Отныне денежная эмиссия сосредоточилась в Государственном банке, который получил монопольное эмиссионное право банкнот. Как было официально заявлено, они выпускались только для

коммерческих операций банка и имели платежную силу наравне с золотой монетой нового чекана, на которую разменивались по паритету 1:1. При этом кредитные билеты оставались вспомогательным денежным знаком в отличие от золотой монеты, обязательной к приему во все платежи.

Денежная реформа 1895-1897 гг. упрочила кредит России и поставила ее в финансовом отношении в один ряд с другими великими европейскими державами. Денежное хозяйство и экономика страны оставались устойчивыми на протяжении последующих 17 лет. Значительных изменений курса рубля и существенных колебаний товарных цен не было. Бумажный рубль обеспечивался большим золотым фондом, формировавшимся за счет внутренних источников, зарубежных закупок и международных займов. К 1897 г. золотой запас составил 1095,5 млн. руб., а в 1910 г. достиг 1414,6 млн. рублей. К началу 1914 г. Государственный банк располагал золотым запасом в размере 1688 млн. руб. по количеству драгоценного металла в централизованном хранении страна занимала первое место в мире. Курсы рубля к ведущим валютам мира накануне первой мировой войны определялись как 0,463 руб. за германскую марку и 0,374 руб. за французский франк.

Благодаря золотому запасу денежная система России выдержала напряженные периоды Русско-японской войны и революции 1905 года. Эмиссионное право, основанное на имеющемся золотом запасе, Государственный банк полностью не использовал даже в тяжелом 1905 г., когда по установленному лимиту мог выпустить банкноты еще на 17 млн. рублей. Действенным средством ограничения массы наличных денег было внедрение безналичных расчетов (чеки, векселя, взаимозачеты).

Перед началом первой мировой войны указом от 27 июля 1914 г. был отменен размен бумажных денег на золото (что было сделано и во многих других центральных банках воюющих государств) и дано разрешение на крупную денежную эмиссию в размере 300 млн. руб. сверх золотого запаса. С 1914 г. курс кредитного рубля, как и курсы бумажных денег воюющих стран, стал постепенно падать. С 1 января 1914 г. по 23 октября 1917 г. денежная масса возросла в 10 раз (с 2430 до 24 437 млн. руб.); в обращении находилось

значительное количество обесцененных бумажных денежных знаков. Понятие керенка кредитный билет времен второго Временного правительства стало нарицательным с точки зрения обесценения. Дальнейшая стабилизация денежной системы связана уже с новой Россией, хотя даже в первые годы советской власти царский рубль высоко котировался на черном рынке

1 Фритредерство (от англ. free trade - свободная торговля) - течение экономической мысли XIX в., представители которого выступали за невмешательство государства в экономику и за отмену протекционистских ограничений. Свободная торговля представлялась фритредерам основой экономического роста страны. Фритредерские идеи были развиты в Англии, Франции, Германии, России. Однако наиболее полное воплощение они получили в Англии, где к 1851 г. были уничтожены почти все протекционистские ограничения.
2 Лаж - разница между номинальной ценой монеты и стоимостью драгоценного металла в монете.
3 Латинский монетный союз был заключен в 1865 г. между Францией, Бельгией, Швейцарией и Италией, к которым впоследствии примкнули Греция и Румыния. Договор устанавливал на всей территории союза обязательный паритет серебра к золоту 15,5:1 и объявлял в качестве законного платежного средства как золотую монету, так и серебряные пятифранковые монеты.

Деятельность расчетных отделов при учреждениях государственного банка в 1898-1917 годах

...Из истории Банка России

Деятельность расчетных отделов при конторах и отделениях Государственного банка ранее практически не изучалась. В начале XX в. издавались отчеты многих таких отделов. К этому же периоду относится небольшая заметка о расчетных отделах, опубликованная П.П. Мигулиным, который рассмотрел их в контексте государственной денежно-кредитной политики**(1)**. В дальнейшем исследователи обходили их вниманием.

Между тем изучение деятельности расчетных отделов важно для понимания становления центральных банков, так как одной из основных задач таких отделов является организация безналичных расчетов. На основании имеющихся опубликованных и архивных источников документов из Российского государственного исторического архива представляется возможным оценить особенности развития этого процесса в России.

В Российской империи расчетные отделы организовывались для облегчения взаимозачетов между частными кредитными учреждениями. Возможность их создания оговаривалась в Уставе Государственного банка 1894 года. Согласно статье 172 Устава Государственный банк с разрешения министра финансов мог принимать на себя производство взаимных расчетов между частными лицами, банковыми и торговыми учреждениями и домами, железнодорожными обществами и т.п.**(2)**. Однако с учетом опыта развитых европейских стран было решено ограничиться, главным образом, только банковскими учреждениями.

Первый расчетный отдел открылся 17 ноября 1898 г. при Петербургской конторе Государственного банка. Он был организован по инициативе Управляющего Государственным банком Э.Д. Плеске**(3)** в рамках мероприятий Министерства финансов по укреплению рубля, связанных с денежной реформой 1895-1897 годов.

Организации, осуществляющие взаимозачеты требований банков, существовали в нескольких развитых европейских странах. В Великобритании Лондонская расчетная палата (Clearing House) была учреждена еще в 1775 году. Спустя почти столетие, в 1872 г., подобные учреждения были созданы в Париже (Chambre de Compensation) и Вене (Saldrings-Verein)**(4)**. В 1883 г. расчетные палаты (Abrechnungsstelle) были учреждены в Берлине и еще в шести крупных экономических центрах Германии**(5).**

Все они в разной степени были связаны с центральными банками своих стран. Правда, расчетная палата в Лондоне была учреждена по частной инициативе, и Банк Англии принял участие в ее деятельности только с 1864 года**(6)**. Банк Франции стал инициатором открытия собственного расчетного отделения, обороты которого к концу XIX в. в 7-8 раз превосходили объемы операций

Парижской расчетной палаты. В Австро-Венгрии подобные учреждения были созданы под эгидой центрального банка. В Германии они относились к ведению Рейхсбанка**(7)**; его определяющая роль в проведении безналичных расчетов подчеркивалась, в частности, председательством представителя банка в Берлинской расчетной палате. И в Англии, и в Австро-Венгрии, и во Франции все участники расчетных отделов имели текущие счета в центральных банках этих стран**(8)**.

Тесная связь между расчетными палатами и центральными банками была обусловлена необходимостью сокращать наличную денежную массу для обеспечения большей устойчивости национальной валюты (через достигавшееся таким образом увеличение ее реального золотого содержания).

Деятельность английских клиринговых палат привлекала особое внимание высоких чиновников Министерства финансов: сказывались как многолетний опыт этих учреждений, так и их высокая эффективность. Так, наибольшее среди европейских стран золотое покрытие национальной валюты (в 1913 г. 125,8%) было достигнуто в Великобритании в том числе и благодаря широкому осуществлению в начале XX века безналичных расчетов**(9)**. В России после денежной реформы 1895-1897 гг. вплоть до Первой мировой войны рубль был на практике золотым сертификатом: его золотое покрытие (100%) существенно превышало значения аналогичного показателя в Германии и Франции и приближалось к уровню Великобритании.

Опыт английских расчетных учреждений изучался (очевидно, по заданию Министерства финансов) уже в первой половине 1880-х годов известным российским экономистом В.Т. Судейкиным и был обобщен в одной из его книг**(10)**. Благодаря поддержке высокопоставленных российских чиновников исследователь получил возможность работать в крупнейших хранилищах документов по финансово-экономической проблематике в архивах Государственного совета и Кредитной канцелярии. Сохранившийся экземпляр его книги имеет штамп библиотеки Ученого комитета Министерства финансов. Несмотря на то, что книга В.Т. Судейкина содержит очерки, посвященные безналичным расчетам во Франции и Германии, английскому опыту в ней

отведено наибольшее место. По мнению автора, организация подобных учреждений является крайне желательной в интересах всего народного хозяйства, так как результатом их устройства является в некоторой степени уменьшение потребности в деньгах**(11)**.

Впрочем, при составлении так называемых Временных правил для операций расчетного отдела при Петербургской конторе Государственного банка учитывался опыт расчетных палат не только в Великобритании, но и в Германии, Австро-Венгрии, Франции. Временные правила, разработанные для расчетного отдела при Петербургской конторе, действовали с конца 1898 г. по конец 1899 года. На их основе были выработаны постоянные правила деятельности расчетных отделов, которые вступили в силу 17 января 1899 г.**(12)** Они содержали 29 пунктов, в которых оговаривались функции и особенности организации расчетного отдела, а также порядок проведения им взаимозачетов.

Согласно этим правилам фирма, желавшая стать участником отдела, подавала на имя Управляющего Государственным банком заявление, которое рассматривалось на общем собрании расчетного отдела в присутствии всех участников. В случае избрания фирмы участником расчетного отдела**(13)** ее представитель ставил подпись на Акте общего соглашения**(14)** и объявлял о своих доверенных, которые от имени фирмы были уполномочены вести ее дела в отделе (п. 13).

Общее собрание было главным органом расчетного отдела. Оно могло принимать в отдел новых членов, выбирать так называемый Постоянный комитет**(15)** и утверждать его решения, вносить изменения в правила расчетных отделов, утверждать годовой отчет и определять суммы на покрытие расходов по их деятельности (п. 5)**(16)**. Управляющий Государственным банком председательствовал в собрании, где решения принимались большинством голосов (п. 6).

Заседания общего собрания происходили обычно в начале года, но могли состояться и в любое другое время по просьбе Управляющего

Государственным банком или по желанию не менее трети участников собрания (п. 4).

Расчетный отдел был организован при Петербургской конторе Государственного банка, которая имела определяющее влияние на ход его деятельности**(17)**. Расчетами и текущими делами расчетного отдела заведовал директор Отделения денежных вкладов и перевода сумм под общим наблюдением управляющего конторой (п. 11).

Взаимозачеты производились по чекам, счетам, приказам, векселям и переводам банков, а образовывавшееся сальдо покрывалось участниками расчетного отдела. Перечисление с текущих счетов одних участников на текущие счета других производилось, как правило, выдачей чека на банк. Каждый участник мог иметь в конторе фонд процентных бумаг государственных и гарантированных правительством, из этих средств и производилось покрытие (п. 17)**(18)**. В начале XX в. в среднем зачитывалось 30% суммы предъявленных требований от 26,5% в 1907 г. до 37% в 1915 году**(19)**.

Несмотря на то, что в правилах не конкретизировалось, какие фирмы могут стать членами отдела, в расчетном отделе при Петербургской конторе Государственного банка ими были исключительно банковские учреждения: сама контора, 13 ведущих коммерческих банков и 4 банкирских дома**(20)**. Это отчасти объяснялось тем, что на банки в России смотрели как на наиболее солидных и платежеспособных клиентов. Такая же практика была характерна и для некоторых европейских стран, в частности Франции. То, что центральные банки предпочитали работать исключительно с частными кредитными учреждениями, свидетельствовало о развитии глобального процесса становления двухуровневой банковской системы превращения центральных банков в банки банков.

Расчетный отдел при Петербургской конторе Государственного банка оправдал возлагавшиеся на него ожидания. Спрос на клиринговые операции был так велик, что в 1899 г. было зачтено требований на 1,5 млрд. рублей**(21)**. Эта

сумма в 6,5 раза превышала объем учетно-ссудных операций Петербургской конторы в этом году (227,2 млн. руб.)**(22)**.

Успешная деятельность расчетного отдела побудила руководство Государственного банка открыть подобные учреждения при других крупных конторах и отделениях. В 1899 г. они появились в Москве и Варшаве, в 1903 г. в Одессе и Киеве, в 1907 г. в Лодзи, Риге, Ростове-на-Дону, Тифлисе и Баку, в 1908 г. в Нижнем Новгороде, Самаре, Воронеже, Харькове, Саратове, Коканде, в 1909 г. в Минске, Николаеве, Херсоне, Казани, Кишиневе, Царицыне, Астрахани и Либаве**(23)**.

В дальнейшем число расчетных отделов ежегодно увеличивалось. В 1910 г. было открыто 3 расчетных отдела (в Вильне, Екатеринославе и Феодосии), в 1911 г. 5 (в Белостоке, Екатеринодаре, Кременчуге, Новороссийске и Оренбурге), в 1912 г. 8 (в Иркутске, Екатеринбурге, Пензе, Рыбинске, Самарканде, Симбирске, Уфе, Ченстохове), в 1913 г. 5 (в Армавире, Виндаве, Смоленске, Ставрополе и Ярославле)**(24)**. Таким образом, к началу 1914 г. в России действовало 45 расчетных отделов при учреждениях Государственного банка, а общее число их участников достигло 430**(25)**, причем ими были уже не только кредитные учреждения, но и крупные торгово-промышленные фирмы и местные управления некоторых железных дорог**(26)**.

В период Первой мировой войны число расчетных отделов продолжало расти. В 1914 г. было основано 6 отделов (во Владивостоке, Елисаветграде, Омске, Перми, Сумах, Таганроге), в 1915 г. 2 (в Тамбове и Ташкенте), а в 1916 г. 11 (в Барнауле, Борисоглебске, Владикавказе, Витебске, Вятке, Могилеве, Ново-Николаевске, Полтаве, Туле, Тюмени и Юзовке)**(27)**.

В ряде случаев расчетные отделы организовывались по ходатайствам местных биржевых комитетов, как это было в Лодзи**(28)**. Прошения подавались на имя управляющего ближайшим учреждением Государственного банка, однако окончательное решение принималось в Петербурге.

Все расчетные отделы работали по тем же правилам, что и отдел при Петербургской конторе. Акт общего соглашения участников расчетного отдела обычно подписывался представителями кредитных учреждений банков,

обществ взаимного кредита и банкирских домов, наиболее известных в своей местности.

С 1910 г. в отчетах Государственного банка появились данные об объемах операций расчетных отделов. В том же году в юбилейном издании, посвященном 50-летию учреждения Государственного банка, были опубликованы обороты расчетных отделов за более ранний период, начиная с 1898 года. Публикуемые цифры складывались из трех составляющих: общей суммы требований, предъявленных одними участниками другим, зачетов встречных требований и перечислений по текущим счетам. При этом первый показатель стабильно равнялся сумме двух последних (предъявленные требования удовлетворялись полностью). Очевидно, что реальные объемы операций расчетных отделов были меньше, то есть были равны сумме взаимозачетов и покрытиям остатков со специальных текущих счетов банковских учреждений. Общие итоги деятельности расчетных отделов с 1898 по 1916 г. приведены в таблице 1.

Таблица 1. Обороты расчетных отделов при учреждениях Государственного банка в 1898-1916 гг. (млрд. руб.)(29)

Год	Обороты	Год	Обороты
1898	0,1	1908	8,4
1899	1,85	1909	9,9
1900	2,8	1910	13,4
1901	2,95	1911	15,4
1902	3,6	1912	19,85
1903	4,75	1913	21,4
1904	5,45	1914	19,0

1905	6,35	1915	21,4
1906	6,0	1916	36,2
1907	6,7		

Как видно из приведенных данных, операции расчетных отделов почти непрерывно росли: с 1900 по 1913 г. их объемы увеличились с 2,8 до 21,4 млрд. руб., или почти в 10 раз. При этом увеличение объема взаимозачетов продолжалось и в период Первой мировой войны. Их максимальное сокращение в 1915 г. было связано с закрытием нескольких расчетных отделов в прибалтийских и польских губерниях, оказавшихся в зоне военных действий (Виндавского, Либавского, Лодзинского, Ченстоховского). Таким образом, в 1916 г. из 53 довоенных расчетных отделов действовало лишь 43**(30)**.

Однако сумма взаимозачетов в 1916 г. не только не уменьшилась, но даже возросла, достигнув 36,2 млрд. рублей. По-видимому, это было связано с увеличением оборотов расчетных отделов как в обеих столицах, так и в провинции.

Данные по операциям отдельных расчетных отделов в 1911-1915 гг., позволяющие выявить их удельный вес в общей сумме зачетов, представлены в таблице 2.

Таблица 2. Операции расчетных отделов при учреждениях Государственного банка в 1911-1915 гг.(31)

Расчетный отдел при Петербургской конторе

Год	**млрд.руб.**	**% от общего итога**
1911	8,4	54
1912	11,9	60
1913	12,0	56

1914	9,8	52
1915	11,0	51

Расчетный отдел при Московской конторе

Год	**млрд.руб.**	**% от общего итога**
1911	3,2	21
1912	3,6	18
1913	4,2	20
1914	4,1	22
1915	4,9	23

Расчетные отделы при других учреждениях Государственного банка

Год	**млрд.руб.**	**% от общего итога**
1911	3,8	25
1912	4,35	22
1913	5,2	24
1914	5,1	26
1915	5,5	26

Как видно из приведенной таблицы, более половины зачетных требований (от 51 до 60%) проходило через расчетный отдел при Петербургской (Петроградской) конторе, пятая часть (от 18 до 23%) через Московский расчетный отдел. На долю остальных расчетных отделов при учреждениях Государственного банка оставалось около четверти требований (от 22 до 26%),

то есть немногим более, чем приходилось на расчетный отдел при Московской конторе. Такое соотношение оборотов стабильно сохранялось на протяжении первой половины 1910-х годов.

Причиной этого было неравномерное распределение капитала по регионам. Петербургские и московские банки привлекали денежные ресурсы в столицы, предлагая выгодные условия кредитования. Участники расчетных отделов при столичных конторах проводили операции наиболее активно и в больших объемах. Так, в 1913 г. из 430 участников расчетных отделов на Петербург и Москву приходилось 48 (28 и 20 соответственно), то есть всего 11%, а число предъявленных ими требований составило 76% от аналогичного показателя по всей системе Государственного банка**(32).**

По данным ведомостей расчетного отдела при Петербургской конторе Государственного банка за 1900?1901 гг., наибольшие суммы зачетов приходились на три акционерных коммерческих банка Петербургский Международный коммерческий, Русский для внешней торговли и Петербургский учетный и ссудный. В 1899 г. на их долю приходилось 12; 11,6 и 10,6%, а в 1900 г. 10,8; 11 и 9% соответственно**(33).**

В Москве, судя по сохранившимся ведомостям за 1905-1907 гг., наибольшие суммы зачета проходили через Купеческий и Учетный банки. В 1905 г. на них приходилось соответственно 12 и 9% общей суммы зачета, в 1906 г. 13 и 10%, а в 1907 г. 11 и 8%**(34).**

В ведущих европейских странах объемы операций расчетных палат были в целом больше, чем в России. Сказывался и многолетний опыт работы самих расчетных палат, и более высокий уровень индустриального развития этих государств. Так, если в 1913 г. зачеты в расчетных отделах при учреждениях Государственного банка в России составляли 21,4 млрд. руб., то в Германии они достигали 73,6 млрд. рейхсмарок**(35)**, что было эквивалентно 34 млрд. руб., в 1,5 раза больше. А оборот по клирингу только одной Лондонской расчетной палаты в 1900-е годы ежегодно составлял в среднем 12 млрд. фунтов стерлингов**(36)**, или 120 млрд. руб. (при этом в Англии в 1910 г.

функционировали еще 8 расчетных палат, размещавшихся в крупных городах и промышленных центрах)**(37)**.

Объемы зачетов расчетных отделов в России, за исключением петербургского, по сравнению с оборотами расчетных палат в развитых странах Европы были невелики. Но число расчетных отделов при учреждениях Государственного банка было больше, чем в Англии или Германии, что объяснялось громадностью территории Российской империи. Так, в России на начало 1914 г. функционировало 45 расчетных отделов, в то время как в Германии - 24, а в Англии - 9**(38)**.

Если по разветвленности сети расчетных отделов Российская империя превосходила другие страны, то по объемам операций деятельность расчетных отделов в России можно сравнить с Германией. Показательно, что в обеих странах доли покрытых зачетом обязательств также были сопоставимыми: в среднем в начале XX в. в Германии данный показатель составлял 75%**(39)**, в России - 70%**(40)**.

Несмотря на относительно скромные суммы зачетов, в России в начале XX в. система безналичных расчетов динамично развивалась. Таким образом, Государственный банк, наряду с функциями эмиссионного центра и банка банков, стал выполнять еще одну важную функцию центрального банка.

Музейно-экспозиционный фонд Банка России: история и современность

...Из истории Банка России

Торжественное открытие Государственного банка, учрежденного по указу Александра II 31 мая 1860 г.[1], состоялось 1 июля того же года. Оно стало заметным событием не только в жизни столичного Петербурга, но и в истории России. Страна входила в сложную эпоху буржуазных преобразований, и создание Государственного банка стало венцом одного из них финансовой реформы.

Спустя полвека современники высоко оценивали эту реформу. В начале XX в. Государственный банк снискал заслуженную славу главного банка страны, ее "золотого резервуара" (в банке хранился золотой запас Российской империи),

учреждения, успешно решавшего непростые задачи, от которых зависело дальнейшее развитие экономики страны.

В 1902 г. было торжественно отмечено 100-летие российских министерств, включая Министерство финансов, в ведении которого находился Государственный банк. Именно тогда среди его служащих возникла идея увековечить финансовую историю страны через создание собственного ведомственного музея, тем более что к тому времени в банке накопились подлинные раритеты. Эти планы решился представить управляющему банком Э.Д. Плеске Николай Николаевич Казин[2], работавший бухгалтером в Отделении процентных бумаг. Движимый прежде всего интересом к истории учреждения, он предлагал создать музей в одном из помещений[3] здания банка, построенного Дж. Кваренги, которое само по себе было памятником архитектуры и напоминанием о великой эпохе Екатерины II.

В своей докладной записке Н.Н. Казин писал: "Большинство учреждений, имеющих широкое общественное значение, по мере своего существования мало-помалу накопляли массу разнородных предметов, представляющих большой интерес для будущих поколений: как для назидания и поучения, так и по воспоминаниям. Для большего удобства и легкости нахождения таковых наиболее существенные из них выделялись и собирались вместе, и таким образом полагалось основание музею данного учреждения"[4].

К началу XX в. были созданы ведомственные музеи Министерства путей сообщения, почтовый, полицейский, таможенный и другие. По мнению Н.Н. Казина, история Государственного банка и его предшественников "Коммерческого и Заемного банков" нисколько не уступала истории этих ведомств. Поэтому образование при Государственном банке музея в настоящее время является совершенно своевременным и крайне желательным[5]. Музей предполагалось сделать доступным не только для чиновников Министерства финансов, но и для широкой публики.

Понимая, что за короткое время создать полноценную музейную экспозицию невозможно, Н.Н. Казин предложил начать эту работу со сбора сохранившихся в банке раритетов, "рассеянных" по разным отделам этого обширного

учреждения. Потенциальными экспонатами музея были портретная галерея управляющих Государственным банком, фотографии и планы зданий банка и его учреждений, книги, написанные его сотрудниками (включая управляющего Ю.Г. Жуковского и директора Н.С. Петлина), автографы управляющих банком, министров финансов, а также "августейших особ", бережно сохранявшиеся в архиве Канцелярии Государственного банка. Кроме того, музею планировалось передать: из библиотеки - собрание ежегодных отчетов банка, которое служило бы для всевозможных справок о постепенном развитии и деятельности банка; из отдела процентных бумаг - образцы государственных и частных ценных бумаг; из отдела кредитных билетов - альбомы бумажных денег, ранее бывших в употреблении, фальшивых кредитных билетов, ценных бумаг и купонов. В банке имелось также "собрание разных монет", в том числе фальшивых[6].

Сам Н.Н. Казин готов был передать создаваемому музею принадлежавшие лично ему рукописи министров финансов Е.Ф. Канкрина, А.М. Княжевича и М.Х. Рейтерна, фотографию здания Нижегородского отделения банка, коллекцию старых бумажных денег за период с 1815 по 1886 г., несколько книг о Государственном банке, включая "Назначение, устройство и очерк деятельности Государственного банка" Н.С. Петлина (издана в Петербурге в 1892 г.).

Поскольку через некоторое время после представления общего проекта создания музея Н.Н. Казин направил Э.Д. Плеске записку о первоначальном комплектовании фондов, можно сделать вывод, что идея создания собственного "хранилища знаний" заинтересовала управляющего Государственным банком. Однако дальнейших шагов по созданию музея не последовало. По-видимому, это было связано с тем, что 16 августа 1903 г. Э.Д. Плеске оставил должность управляющего банком в связи с назначением его на должность министра финансов. Как относился к проекту новый управляющий банком С.И. Тимашев, нам не известно.

По тем или иным причинам свое 50-летие, торжественно отмечавшееся в 1910 г., Государственный банк встретил без собственного музея, хотя, несомненно, был достоин его по своему значению в жизни страны. Что касается упомянутых

выше раритетов, то они по-прежнему хранились в архиве и библиотеке банка. Сегодня часть их находится в Российском государственном историческом архиве (г. Санкт-Петербург), куда после 1917 г. было передано собрание документов Государственного банка Российской империи.

* * *

В советское время не признавалась преемственная связь Госбанка с Государственным банком Российской империи, и дату основания главного банка страны "передвинули" на 7 октября 1921 года. В рамках подготовки к празднованию 60-летия Госбанка СССР в 1981 г. вопрос о создании музея был вынесен на обсуждение правления Российской республиканской конторы банка. Организация музея была включена в список готовящихся мероприятий по празднованию годовщины, что было оформлено специальным приказом[7].

Работа по созданию музея началась осенью 1980 года. Рабочее название "Музей боевой и трудовой славы банковских работников РСФСР" позднее стало официальным. Задачи музея были сформулированы как "идейное, патриотическое воспитание кадров и распространение передового опыта". Само собой разумелось, что экспозиция должна начинаться с 1917 г. и охватывать все значимые вехи истории государства Советов.

Создание музея было поручено Льву Захаровичу Добкину (1908-1997), незаурядному человеку, экономисту и автору детских стихов, удостоившихся в свое время высоких отзывов С.Я. Маршака. Лев Захарович без малого 50 лет проработал в государственной банковской системе, знал изнутри все особенности ее работы, был знаком со старейшими работниками Госбанка СССР.

В основу создаваемого музея легли личные архивы ветеранов банка, материалы и экспонаты, присланные территориальными учреждениями Российской республиканской конторы. В музей сдавались также подарки конторе, как правило, это были образцы продукции предприятий-клиентов и сувениры среднего художественного уровня.

В территориальные учреждения конторы еще в октябре 1980 г. были разосланы соответствующие письма с приложенной к ним "Программой подбора сведений

и материалов для Музея боевой и трудовой славы банковских работников РСФСР". Особое внимание обращалось на материалы, относящиеся к довоенному периоду и периоду Великой Отечественной войны, а также на сведения о работниках Госбанка, награжденных высокими правительственными наградами (Медалью Героя Советского Союза, Орденом Ленина или орденами Славы трех степеней) или "особо отличившихся в банковском труде". Поощрялся и сбор материалов по объектам, построенным на кредиты Госбанка. Территориальным учреждениям было предложено представить запрашиваемые сведения к 25 декабря 1980 г., причем обращалось внимание "на высокую важность этого ответственного мероприятия", которое поддерживалось на самом высоком уровне конторы.

Известно, что музей планировалось открыть в октябре 1981 г., однако сохранившиеся документы говорят о том, что он начал работу лишь с 1982 года. Первоначально музей размещался в двух небольших рекреациях восьмого этажа здания Российской республиканской конторы по ул. Житная, 12, по соседству с кабинетами руководителей конторы.

Л.З. Добкин 23 июля 1982 г. был назначен на должность музейного смотрителя. Созданная им экспозиция включала фотографии банковских работников, зданий отделений Госбанка СССР, а также счетную технику. В отдельной комнате размещались подарки Российской республиканской конторе.

Музей был рассчитан на гостей Госбанка СССР, в том числе иностранные делегации. В соответствии с традициями того времени изложение истории банка открывалось стендом с фотографией взятия Зимнего дворца и цитатами из сочинений В.И. Ленина. По всей комнате мозаично располагались черно-белые фотографии, которые рассказывали о становлении и развитии Госбанка СССР. Это была экспозиция, созданная в духе стандартного музея боевой и трудовой славы.

В музее демонстрировались типичные образцы наглядной агитации - "Кредитная система становится орудием укрепления сельского хозяйства" (из директив XV съезда ВКП(б), "Уголок почетного клиента банка-колхозника". Заботливо сохранялись и другие "срезы времени" - почетные грамоты,

наклеенные на стенды, нарисованные диаграммы роста экономики промышленности и сельского хозяйства. Среди интересных экспонатов можно отметить американский комптометр 1928 г. и счетную машину Курского завода "Счетмаш" конца 1930-х годов, переданные музею в дар.

В 1991 г. Л.З. Добкин вышел на пенсию, и в течение последующих десяти лет созданная им экспозиция оказалась никому не нужной. Для представительских целей использовался так называемый Выставочный фонд, созданный в Правлении Госбанка СССР в 1987 г. (в те годы он располагался в помещении валютного хранилища Внешторгбанка на втором этаже корпуса "В" по адресу ул. Неглинная, 12). В экспозиции были представлены старинные денежные знаки (с конца XVIII в.), памятные монеты и самородки - все из хранилища Госбанка. Особенно подробно рассказывалось о периоде Гражданской войны, когда страна была буквально "наводнена" быстро обесценившимися деньгами разных правительств.

Существующий в настоящее время Музейно-экспозиционный фонд Банка России[8] начинает свою историю с 2000 г., когда отмечалось 140-летие Государственного банка[9]. До этого времени экспонаты музея, созданного Л.З. Добкиным, были бессистемно сложены в запасниках. К моменту передачи музея в Департамент внешних и общественных связей Банка России в нем значились по описи 48 альбомов, 42 стенда, 19 книг, 30 фотографий, документов (в том числе в копиях), бюстов и иных экспонатов, а также 34 сувенира, подаренных Российской республиканской конторе, всего 173 единицы хранения.

К этому времени в Банке России не осталось никакой экспозиции по истории денег и кредита. Экспозиция Выставочного фонда в корпусе "В" была размонтирована.

В ходе подготовки торжественных мероприятий к 140-летию Государственного банка вновь был поднят вопрос о создании в Банке России собственной музейной экспозиции. Было получено разрешение руководства Банка России на приобретение части коллекции АвтоВАЗбанка - одного из наиболее крупных частных собраний в России, посвященных финансовой истории страны.

Коллекция АвтоВАЗбанка была создана в начале 1990-х годов по инициативе президента банка П.А. Нахмановича. Экспонаты закупались на крупнейших антикварных рынках страны, в том числе в Москве и Петербурге. В результате удалось собрать подборку раритетов XVIII - начала XX веков. Под коллекцию, получившую рабочее название "Люди и деньги", в АвтоВАЗбанке была выделена одна из комнат.

Покупка Банком России коллекции АвтоВАЗбанка состоялась осенью 2001 г.: было куплено 1075 экспонатов коллекции, включающей уникальные экземпляры. Эти экспонаты образовали ядро Музейно-экспозиционного фонда Банка России, который к 2004 г. насчитывал 1301 единицу хранения, включая 1128 экспонатов АвтоВАЗбанка (излишек в 53 экспоната образовался в результате составления новой описи, когда объединенные в одну единицу хранения комплексы документов были разбиты на несколько номеров) и 173 экспоната Музея боевой и трудовой славы банковских работников РСФСР.

По передаточной ведомости Музейно-экспозиционному фонду Банка России из АвтоВАЗбанка были переданы 199 старых книг, 12 агитационных плакатов начала XX в., 22 литографии XIX-XX вв., 16 копилок конца XIX - начала XX в., 185 денежных знаков, 62 акции и пая, 61 облигация, 204 старинных векселя, заемных и закладных документов, 13 обязательств Государственного казначейства начала XX в., 40 расчетных, сберегательных и чековых документов, 11 товарных карточек 1920-1940-х годов, 77 открыток и почтовых документов начала XX в., 28 лотерейных билетов, 23 документа страхования (включая страховые полисы начала XX в.), 26 документов по вкладам, а также 96 счетов, квитанций, свидетельств и других документов.

Большая часть экспонатов датируется началом XX в., хотя в коллекции есть и более ранние документы. К уникальным экземплярам относятся книга Н.С. Мордвинова "Рассуждение о пользах, могущих последовать от учреждения частных по губерниям банков" (СПб., 1829) с автографом автора, "наполеоновские подделки" ассигнаций (1812 г.), справочные издания периода проведения денежной реформы 1839-1843 годов.

Соединение двух коллекций - Банка России и АвтоВАЗбанка - позволило наметить ориентиры собрания будущего музея и концепцию его пополнения. Прежде всего обращала на себя внимание подборка ценных бумаг (акций, облигаций, паев, свидетельств государственного казначейства) и векселей (всего 340 штук). Хронологически она охватывает период с 1860-х годов по 1930 год. Интересная подборка денежных знаков охватывает период с 1790-х годов по 1991 год.

В 2001-2003 гг. в здании Банка России по адресу ул. Житная, 12, располагалась временная экспозиция, включавшая экспонаты из обеих коллекций.

Приказ "О создании в Банке России музейной экспозиции" (? ОД-84) был подписан 20 февраля 2002 г., в этом же году вышло распоряжение "О порядке хранения Музейно-экспозиционного фонда Банка России", а год спустя - оформлена и утверждена инструкция по порядку работы фонда.

Согласно концепции создания экспозиции Музейно-экспозиционного фонда Банка России планируется формирование четырех отделов, освещающих историю государственной кредитной системы России с середины XVIII в. по настоящее время. Первый раздел планируется посвятить развитию кредита и становлению государственной кредитной системы с XI в. по 1860 год. Второй раздел будет посвящен деятельности Государственного банка (1860-1917 гг.), третий - деятельности Народного банка, Государственного банка РСФСР и СССР (1918-1991 гг.). Четвертый раздел освещает деятельность Банка России на современном этапе.

В ряде крупных музеев (например, в Государственном Историческом музее и Государственном Эрмитаже) существуют коллекции, отражающие отечественную историю денежных знаков, поэтому перед Музейно-экспозиционным фондом Банка России не ставится задача комплектования исчерпывающе полной коллекции монет и банкнот. Для освещения истории денежного обращения достаточно собрать коллекцию образцов - подлинных денежных знаков различных эпох (X-XX вв.) в хорошем состоянии.

Главный упор планируется сделать на историю государственных банков в России, поэтому приоритеты комплектования фонда - автографы министров

финансов и управляющих банками, ценные бумаги, закладные документы, счетная техника, личные вещи и другие раритеты, так или иначе связанные с историей государственных банков.

С 2003 г. сотрудники музея приступили к плановым закупкам экспонатов. Покупались преимущественно денежные знаки и предметы обстановки банковских служащих. С 2005 г. ведется "точечная" закупка недостающих раритетов - золотых и крупных серебряных монет XVIII-XIX вв., автографов выдающихся деятелей кредитно-финансовой сферы страны. В частности, были приобретены редкие автографы наследника престола, будущего императора Александра II, управляющего главным банком империи Э.Д. Плеске и министра финансов П.Л. Барка.

Музейно-экспозиционный фонд Банка России, подобно музеям многих других центральных банков, включает в себя представительскую и учебно-просветительскую экспозиции. Приказ Банка России от 20.02.2002 "О создании в Банке России музейной экспозиции", закрепив результаты предыдущей работы, определил конкретное воплощение идеи банковского музея. Первую его часть, предназначенную для представительских целей, решено было открыть в историческом здании Банка России (корпус "В") на Неглинной улице.

К 25 декабря 2004 г. работы по монтажу этой части экспозиции были завершены. При этом использовались новации ведущих музейных экспозиций Москвы последних десятилетий, которые, в свою очередь, учитывали мировой опыт музейного дела. В залах, где разместились экспонаты, были применены направленный свет, усложненная геометрия витрин, амальгамированные фоновые плоскости и т.п.

На выставке представлены как экспонаты из бывшей коллекции АвтоВАЗбанка и Музея боевой и трудовой славы Российской республиканской конторы Госбанка СССР, так и предметы, закупавшиеся специально для музея в 2003-2006 годах. Вместе с тем значительная часть раритетов была получена из Центрального хранилища Банка России (г. Москва): 2 декабря 2004 г. оттуда были переданы для экспозиции денежные знаки XVIII-XX вв. и памятные

монеты Банка России из драгоценных металлов в количестве 1618 штук (в том числе 614 монет из золота, серебра и платины). Благодаря этому Музейно-экспозиционный фонд обогатился такими экспонатами, как ассигнации конца XVIII в., бумажные денежные знаки 1850-1880-х годов, образцы денежных знаков периода денежной реформы 1895-1897 гг., золотые червонцы 1923 г., пробные (не вышедшие в обращение) монеты 1941 и 1958 гг. и др. Вследствие значительного объема и высокого качества собранного материала экспозиция в корпусе "В" была составлена только из подлинников, без использования копий и муляжей, что значительно повысило ее качество.

Рост числа экспонатов Музейно-экспозиционного фонда Банка России

Дата	Количество, ед. хранения
Начало 2000 г.	173
Начало 2003 г.	1301
Начало 2005 г.	2919
Май 2006 г.	4330

Вторую часть музея, предназначенную для широкого круга посетителей, предполагается открыть в корпусе "Д" здания Банка России по адресу: ул. Неглинная, 10, в 2007 году. Она в большей мере, чем первая, будет носить учебно-просветительский характер, раскрывая историю главного банка страны. При ее создании будут активно применяться новейшие музейные средства интерактивного общения, включая ролевые игры и учебные фильмы по банковской тематике.

---

[1] Дата основания Государственного банка здесь приводится по старому стилю (юлианскому календарю), принятому в Российской империи.

[2] Казин Николай Николаевич (1867), бухгалтер первого разряда Отделения процентных бумаг (1899-1904 гг.), старший бухгалтер того же отделения (с 1904 г.). Работал в Государственном банке с 1887 года.

[3] Предполагалось, что музей будет размещаться на третьем этаже здания, у домовой церкви.

[4] ОР РНБ, ф. 42, оп. 1, д. 30, л.6-6 об.

[5] Там же.

[6] Там же, л. 8-9 об.

[7] См.: Приказ Российской республиканской конторы Государственного банка СССР от 16 сентября 1981 г. 01-81.

[8] В настоящее время разработано Положение о Музейно-экспозиционном фонде Банка России, определяющее основные направления его деятельности. Согласно ему Музейно-экспозиционный фонд "является собранием имущества центрального аппарата и территориальных учреждений Банка России, имеющего историческую ценность и используемого в целях изучения и популяризации истории Банка России, отечественного денежного обращения и банковской деятельности, формирования позитивного общественного мнения о деятельности Банка России".

[9] Согласно Приказу Банка России от 15 октября 1999 г. ? ОД-392 была создана рабочая группа по организации мероприятий к 140-летию Банка России. В числе этих мероприятий фигурировало и создание музейной экспозиции по истории банка.

Мундиры служащих Государственного банка России и Государственного банка СССР

...Из истории Банка России

В 2004 г. исполнилось 250 лет со дня основания Государственного Дворянского банка, ставшего первым учреждением в системе государственных банков России. Во второй половине XVIII в. в банковской сфере начали складываться определенные традиции, одной из которых стала традиция ношения банковскими служащими специальной униформы (мундира) и поощрения отличившихся на банковской службе наградными знаками. После основания в 1860 г. Государственного банка эта традиция получила особенно широкое развитие. В советский период она была частично восстановлена для служащих Государственного банка СССР.

Слово мундир (от фр. monture снаряжение, амуниция) пришло в русский язык в XVIII веке. Форменная одежда олицетворяла принадлежность человека к

государственным служащим, в том числе в банковской сфере. Возникновение формы связано со стремлением европейских правителей к визуальному выделению носителей государственной власти из общей массы населения. Мундиры должны были не только служить отличием для представителей государства, но и указывать на род службы (гражданская, военная, придворная), ведомство и на старшинство (ранг) их обладателей. Одновременно мундир отражал эстетические представления своего времени.

Военные мундиры в России, как и в других странах Европы, появились раньше, чем гражданские. Первые сведения об униформе русских войск относятся к 1661 г., а мундиры гражданских губернских чиновников появились лишь в начале 1780-х годов**(1)**. Цвета этих мундиров повторяли колористическое решение местных гербов. Такую форму имели право носить как чиновники, так и дворяне, не состоявшие на государственной службе. Напоминанием о принадлежности владельца мундира к благородному сословию служила прилагавшаяся к нему шпага символ службы, отдаленное символическое обозначение рыцарского меча, заимствованное из западноевропейской геральдической традиции.

Первые сведения о ведомственных, в том числе банковских, мундирах относятся к концу XVIII века. В 1750-1780-х годах служащие казенных банков носили мундиры либо военные (руководство казенных банков тогда составляли в основном бывшие офицеры), либо губернские. Возможно, первый собственно банковский мундир был утвержден в 1786 г., когда был создан Заемный банк и реформирован банк Ассигнационный. Эти преобразования сопровождались изменениями в штатном расписании банков, к которым приурочивалось и введение новой форменной одежды.

Первые документальные сведения о банковском мундире относятся к 1794 г., когда был издан небольшой альбом-справочник Изображение губернских, наместнических, коллежских и всех штатских мундиров (единственный экземпляр этого издания сохранился в Государственной публичной исторической библиотеке в Москве). Альбом включал зарисовки и описание 42 губернских и наместнических мундиров, а также форменной одежды чинов 6

ведомств и 2 учебных заведений. Среди прочих был помещен здесь и мундир служащих государственных банков.

Банковский мундир стал одним из первых ведомственных мундиров наряду с форменной одеждой служащих трех коллегий (Адмиралтейства, Военной и Провиантской), а также службы Почтамта и Водяной коммуникации. Приведем его описание: Мундир: кафтан зеленый с палевыми лацканами, воротником, обшлагами и подбоем; на обшлагах зеленые клапаны с тремя пуговицами; камзол и пуговицы белые. Директорам и советникам полагаются на мундир петлицы серебряные**(2)**.

В качестве основного цвета мундира зеленый был выбран не случайно. В европейской традиции он был связан с банкирским промыслом. Зеленым сукном менялы накрывали свои скамьи банки, о чем свидетельствуют, в частности, дошедшие до нас живописные изображения, например, картина нидерландского живописца начала XVI в. К.Массейса Менялы. Добавим, что в екатерининское время цвета мундиров не были произвольными, о чем свидетельствует соответствие цветов губернских мундиров основной гамме гербов этих наместничеств.

На помещенной в справочнике 1794 г. раскрашенной акварелью гравюре русский банкир изображен со шпагой символом дворянской службы. На этом мундире еще отсутствуют элементы банковской символики, связанные с процветанием и изобилием, которые появятся в 1804 году. Высшим чинам Ассигнационного и Заемного банков полагались лишь серебряные с шитьем петлицы на лацканах.

Первый банковский мундир известен по двум портретам: П.В. Завадовского (худ. С.С. Щукин, 1790-е годы, Государственный Русский музей) и П.В. Мятлева (худ. И.И. Олешкевич, ок. 1801 г., Государственный Эрмитаж). Серебряные нашивки их обладателей указывают на то, что они занимали в банках руководящие посты. П.В. Завадовский, один из фаворитов Екатерины II, в 1786-1797 гг. возглавлял Заемный банк, а в 1798-1799 гг. Ассигнационный банк. Сын сибирского губернатора П.В. Мятлев был главным директором Ассигнационного банка в 1792-1796 годах. На портретах изображены разные

ордена и орденские александровские ленты, то есть ленты ордена св. Александра Невского красного цвета.

Отличия в изображении мундира на обоих портретах несущественны, однако они есть. Прежде всего это стоячий ворот на портрете П.В. Мятлева, указывающий на примерную дату его создания. Такие воротники появились на мундирах только после 1801 г. с началом царствования Александра I. В соответствии с веяниями моды в начале XIX в. были изменены и фасоны мундиров, в том числе служащих казенных банков. На смену немецко-венгерскому кафтану пришел французский покрой со стоячим воротником и резко расходящимися полами.

21 декабря 1804 г. министр финансов России граф А.И. Васильев зачитал Сенату указ императора об утверждении новых мундиров для служащих Ассигнационного и Заемного банков и подведомственных им мест**(3)**. Общий цвет мундиров зеленый отныне закреплялся за банковской формой. Однако дополнявший его палевый цвет воротника, лацканов и обшлагов, возможно, символизировавший цвет золота, заменялся на фиолетовый. На стоячем воротнике, обшлагах и карманах мундиров высших банковских чинов полагалось серебряное шитье, которое гармонировало с белым цветом камзола и панталон и посеребренными пуговицами.

Впервые на элементах мундира появилась специальная банковская символика. На пуговицах были оттиснуты изображения двух рогов изобилия с пчелой, обозначавшие изобилие и процветание цель деятельности банков, а также трудолюбие средство достижения этой цели. Аналогичные изображения были помещены на обшлагах.

Эта символика надолго закрепилась в качестве банковской. Так, пчелы изображены на гербе придворного банкира Л.И. Штиглица, дарованном ему вместе с титулом барона в 1830 году**(4)**. Рог изобилия, полный золотых монет, можно обнаружить в росписи интерьеров здания Московской конторы Коммерческого банка (начало 1820-х годов; ныне здание занимает Музей искусств народов Востока); этот мотив повторен в форме металлических ручек межкомнатных дверей.

Привычные для торговых фирм и акционерных коммерческих банков символы атрибуты римского бога Меркурия, покровителя торговли не были признаны официальными символами государственных банков в России. Жезл-кадуцей, увитый змеями, и крылатая шапка этого бога, часто использовавшиеся в оформлении зданий акционерных коммерческих банков, присутствуют, в частности, в декоре особняка Московской конторы Государственного банка (арх. К.М. Быковский, 1890-1894 гг.). Однако официальным знаком главного банка империи долгое время оставался ее герб двуглавый орел. Нашивки на мундирах служащих банка разных времен также не содержали торговой символики Меркурия. Кадуцей был утвержден в качестве отличительного знака чинов таможенной службы (Департамента таможенных сборов) Министерства финансов в 1904 году.

Министерства были учреждены в России в 1802 г., в том числе Министерство финансов, которому подчинили существовавшие в то время казенные банки Заемный и Ассигнационный, а в 1817 г. вновь созданный Коммерческий банк. 14 февраля 1819 г. в Министерстве финансов были введены общеведомственные мундиры и, соответственно, отменена особая банковская форменная одежда. При сохранении зеленого цвета мундира фиолетовый цвет стоячего воротника изменился на темно-зеленый, а пуговицы с посеребренных на желтые с изображением российского герба. По шитью на мундирах управляющие казенными банками приравнивались к директорам департаментов Министерства финансов**(5)**. Оформление их воротников и обшлагов с золотым шитьем и использованием в изображении растительных мотивов (отдаленно напоминавших пучки дубовых листьев) без изменений сохранилось и после мундирной реформы 1830-х годов.

27 февраля 1834 г. император Николай I утвердил подготовленное управляющим Собственной Его Императорского Величества канцелярией А.С. Танеевым Положение о гражданских мундирах, в том числе и мундирах чинов Министерства финансов. Они были разделены на 10 разрядов в зависимости от должности. При общем французском фасоне мундиров форменная одежда Министерства финансов выделялась цветом сукна и нашивками.

Как и большая часть ведомственных мундиров, утвержденный мундир Министерства финансов был темно-зеленым. Цвет воротника одного из главных отличительных признаков принадлежности к тому или иному ведомству остался также темно-зеленым, а пуговицы желтыми. Управляющие казенными банками имели мундир по IV разряду, соответствовавший их чину по Табели о рангах, с полным шитьем на воротнике, обшлагах и карманных клапанах**(6)**. Советники правления Заемного банка и директора правления Ассигнационного и Коммерческого банков носили мундиры по V разряду; старшие директора по VI разряду и т.д. Мундир по низшему, X разряду носили младшие помощники бухгалтеров и контролеров.

Всего было установлено семь форм одежды: парадная, праздничная, обыкновенная, будничная, особая, дорожная и летняя. Так, к парадным мундирам чиновников Министерства финансов полагались обшлага и воротник из зеленого бархата, и последний подбит красным сукном с красной же выпушкой по краям воротника, на обшлагах и карманных клапанах**(7)**. К мундирным фракам (будничный вариант форменной одежды) красная выпушка не полагалась.

В 1845 г. было выпущено специальное расписание, устанавливавшее порядок ношения вариантов мундиров. Партикулярное платье, или обычную одежду, можно было носить только вне службы**(8)**. Гражданский мундир считался несовместимым с ношением не только бороды, но и усов, которые разрешались только военным. За соблюдением расписания было предписано следить начальникам гражданских ведомств.

По Положению о гражданских мундирах и Положению Комитета министров от 3 октября 1833 г. мундир мог сохраняться за чиновником и после выхода на пенсию, если он беспорочно прослужил в ведомстве не менее 10 лет (иначе полагалось носить губернский мундир)**(9)**. Эта традиция сохранялась вплоть до начала XX века.

С воцарением в 1855 г. Александра II проводится новая реформа мундиров, направленная на упрощение форменной одежды с целью придания ей большей практичности. 18 апреля 1855 г. император утвердил Проект изменения в форме

мундиров гражданского ведомства**(10)**. В русле славянофильских тенденций вводилось понятие полукафтан, употреблявшееся наряду с французским мундир. Первые полукафтаны появились в военных частях на Кавказе в 1848 г. и доказали свою практичность, после чего стали внедряться повсеместно. В Проекте оговаривалось, что форма сего полукафтана полагается следующая: полукафтан однобортный, воротник скошенный стоячий, с шитым кантом должности присвоенной, обшлага на рукавах разрезные с шитым же кантом, как на воротнике, 9 пуговиц (большого размера) по борту**(11)**.

Были внесены и другие изменения: упразднено шитье на полукафтанах IV-X разрядов, введены галуны (позументы) по воротнику, обшлагам и карманам, добавлено пальто-плащ, носившееся обыкновенно с фуражкой, панталоны заменены на свободные суконные брюки и т.д. Из семи форм одежды было сохранено всего три: парадная, праздничная и обыкновенная.

Неизменными остались ведомственное шитье по образцам 1834 г. и шпага как символ государственной службы. Однако с 1855 г. чиновникам разрешалось являться на службу без шпаги. Утвержденные императором треугольные шляпы и шпаги были единой формы для всех гражданских ведомств.

Описания изменений в форме одежды чинов гражданского ведомства, утвержденные Александром II 8 марта 1856 г., закрепили типы форменной одежды служащих гражданских ведомств почти на 50 лет.

Когда в 1860 г. в Петербурге был учрежден Государственный банк, некоторые его служащие, по-видимому, не меняли своих мундиров. Они перешли в новое учреждение из прежних казенных банков, сохранив форменную одежду Министерства финансов, поскольку новый банк, как и его предшественники, входил в систему финансового ведомства России.

В XIX в. мундир был неотъемлемым атрибутом повседневной жизни российского чиновничества. Каждый чиновник твердо знал, какой мундир и с какими нашивками ему положен, как и в каком порядке должны располагаться на нем награды, когда следует надеть парадный мундир и в каких случаях можно обойтись без него.

Поскольку к концу XIX в. накопилось много законов и инструкций, касавшихся форменной одежды гражданских чиновников, в начале 1890-х годов был подготовлен специальный свод положений и правил, не утративших к тому времени юридической силы (в него вошли Положение 1834 г. и документы по реформе мундиров 1856 г.). Он был утвержден императором Александром III 6 мая 1894 г. под официальным названием Свод правил о ношении форменной одежды чинами гражданских ведомств. В нем было закреплено пять форм одежды праздничная, обыкновенная, будничная, дорожная и особая.

Сохранились фотографии чиновников Государственного банка в мундирах Министерства финансов, сделанные на рубеже XIX-XX веков. Впрочем, в местных учреждениях банка в начале XX в., судя по имеющимся снимкам, разрешали работать в одежде, принятой для служащих акционерных коммерческих банков, в черных сюртуках и белых рубашках. Борода и усы к тому времени давно были разрешены.

В 1902 г. праздновалось 100-летие российских министерств, в том числе Министерства финансов, в связи с чем император Николай II обратил внимание на излишнюю пестроту гражданских мундиров. В 1904 г. были приняты новые положения о форменной одежде служащих различных министерств, в том числе Описание и правила ношения форменной одежды для гражданских чинов ведомства Министерства финансов (с рисунками мундиров)**(12)**. Новые правила предусматривали шесть форм одежды (парадную, праздничную, обыкновенную, особую, будничную и дорожную). В целом вся форма была выдержана в западноевропейском стиле. Сохранялся традиционный цвет мундира чинов Министерства финансов и Государственного банка темно-зеленый или черный с зеленым отливом. Фасон сюртуков повторял покрой мундиров для гражданских чиновников военного ведомства, образцы которых были утверждены в 1885 году.

Вариант формы для чиновников Государственного банка предусматривал общеминистерские петлицы, нашитые на концах воротника, но без продольных плечевых знаков, полагавшихся фабричным инспекторам и ревизорам, податным инспекторам и некоторым другим чиновникам. На этих петлицах из

темно-зеленого бархата помещался металлический матово-золоченый двуглавый орел в венке из дубовых листьев, связанных снизу бантом**(13).** Серебряные звездочки на петлицах обозначали чин обладателя мундира. Тайному советнику (этот чин имели управляющие Государственным банком, в частности, С.И. Тимашев и И.П. Шипов) полагались три звездочки диаметром 3/8 вершка (1,67 см), действительному статскому советнику (этот чин был присвоен управляющему Государственным банком А.В. Коншину и управляющему Московской конторой Н.Я. Малевинскому) две звездочки того же диаметра, коллежскому советнику (этот чин часто имели управляющие конторами и отделениями, включая управляющего Санкт-Петербургской конторой П.Л. Барка) звездочек не полагалось, а низшим должностям чиновников в отделениях (младшим помощникам контролеров и кассиров в ранге коллежских асессоров) присваивались две звездочки диаметром 2/8 вершка (1,11 см)**(14).**

Петлицы нашивались как на сюртук, так и на полагавшиеся каждому чиновнику летний полотнянник (китель), укороченное пальто, простое пальто и шинель. Пуговицы на них также должны были быть матовыми золочеными: для чинов Центрального управления банка с изображением государственного герба (двуглавого орла), а для контор и отделений соответствующих губернских гербов. Наиболее распространенной формой головного убора была фуражка (с кокардой в форме двуглавого орла в венке из дубовых листьев), обязательная для так называемой будничной формы. Треугольную шляпу атрибут парадного мундира хранили для торжественных случаев, так же как и шпагу гражданского образца.

Правила 1904 г., как и более ранние законодательные акты, регулирующие ношение форменной одежды, тщательно регламентировали все мелочи, начиная от количества пуговиц на сюртуке, цвета подкладки и выпушек**(15)** и кончая тем, на сколько пуговиц полагалось застегивать укороченное пальто черно-серого сукна (только на 4 или на все 6) и какого цвета брюки следует носить поверх сапог. Так, параграф 14 Правил предписывал: При исполнении службы на открытом воздухе при сопровождении Высочайших особ в вояжах,

вообще в путешествиях, а также при езде верхом и т.п. разрешается носить двубортный сюртук и укороченное пальто при высоких сапогах военного образца и укороченных брюках**(16).**

Впрочем, чиновники Государственного банка, его многочисленных контор и отделений вряд ли удостаивались такой чести, как сопровождение особ императорской фамилии. Большое число форм одежды, сложность фасонов, оформления и высокие требования к качеству материала приводили к тому, что малоимущие чиновники главного банка империи не имели возможности оплатить полный комплект мундиров и Государственный банк вынужден был покрывать эти расходы из собственных средств.

По данным на 1913 г., обмундирование счетчиков провинциальных учреждений Государственного банка, включающее семь предметов (бушлат, брюки, жилет, летний китель, фуражку, летнее и зимнее пальто), обходилось в 66 руб., сторожей и курьеров в 67 руб., караульных в 52,5 руб., дворников в 49 руб. В то же время месячное жалованье, например, счетчиков отделений в среднем составляло всего 30 рублей**(17).**

Мундир образца 1904 г. запечатлен на большинстве сохранившихся фотографий банковских служащих начала XX века. Он просуществовал до 1917 г., когда советским правительством были отменены чины и их атрибутика, включая мундиры гражданских ведомств. В Народном банке (1918-1920 гг.) и Государственном банке РСФСР (1921-1923 гг.) было принято одеваться по-народному, ходить в косоворотке и пиджаке. Однако и после Октябрьской революции в Государственном банке оставалось немало старых кадров из разночинцев и дворян, сохранявших прежнюю манеру одеваться и стиль поведения. Массовая чистка лиц непролетарского происхождения, по воспоминаниям Н.Д. Барковского, прошла в начале 1930-х годов**(18).**

После завершения кредитной реформы 1930-1932 гг. штат Государственного банка пополнился молодыми специалистами, нередко окончившими лишь краткосрочные банковские курсы. Эта молодежь отрицала старорежимные устои. В конце 1930-х годов люди, одевавшиеся традиционно строго, выглядели анахронизмом.

Однако в годы Великой Отечественной войны и особенно после ее окончания наметилось возрождение дореволюционных традиций. Победа в войне, повышение международного престижа Советского Союза, патриотический подъем населения создавали почву для укрепления государственных институтов, значимость которых стала подчеркиваться с помощью внешних атрибутов.

Одним из проявлений этой тенденции стало присвоение персональных званий финансовым и банковским работникам, а также введение униформы для сотрудников Минфина и Госбанка СССР. Эти новации были утверждены Указом Президиума Верховного Совета СССР и Постановлением Совета Министров СССР от 10 июля 1948 года. Принятое тогда же Положение о прохождении службы руководящими и ответственными работниками финансовых и банковских органов вводило новую иерархию званий и должностей, частично заимствованную из дореволюционной практики.

Банковским работникам были присвоены звания советников финансовой службы различных рангов (I, II, III) и степеней (старший, младший). Начальнику управления или самостоятельного отдела банка присваивалось звание старшего советника финансовой службы, главному бухгалтеру старшего советника I ранга, начальнику канцелярии, а также руководителю сектора советника, кассирам и инкассаторам I разряда младших советников финансовой службы I ранга, рядовым кассирам младших советников II или III рангов**(19)**.

Для обладателей персональных званий были установлены особые знаки отличия. Ношение таких знаков без соответствия присвоенному персональному званию или неаттестованными лицами было уголовно наказуемым**(20)**.

Этими знаками отличия служила форменная одежда с петлицами, отдельные элементы которой были заимствованы из Правил 1904 года. Сохранялся общий темно-зеленый цвет формы, единой для работников Государственного банка, специализированных банков (Промбанка, Сельхозбанка, Цекомбанка, Внешторгбанка), систем Госстраха, Гострудсберкасс и Госкредита, а также Министерства финансов. Фасоны головных уборов, правда, претерпели некоторые изменения (хотя фуражка по-прежнему оставалась самой

распространенной формой); уменьшилось количество пуговиц на одно- и двубортных шинелях и пиджаках; звезды на петлицах из темно-зеленого бархата были не серебряными, а позолоченными, царский герб сменился на Герб СССР. Звания младшего состава обозначались не звездочками, а лычками (от 1 до 3). Впервые появилась женская форменная одежда, которая в дореволюционный период не предусматривалась.

Положением о прохождении службы 1948 г. вводились две формы одежды: парадная и повседневная. Были установлены сроки ношения обмундирования (так официально называлась форменная одежда) для служащих высшего, старшего, среднего и младшего состава: от 1 года (фирменные ботинки) до 4 лет (зимнее пальто и шапка-кубанка).

Подлинные мундиры чиновников Государственного банка сохранились в единичных экземплярах (один из них, принадлежавший управляющему Нижегородской конторой Государственного банка Н.П. Полянскому, хранится в семье его наследников в Санкт-Петербурге). Образцы обмундирования работников финансовых органов и банковских учреждений СССР не являются редкостью даже в региональных музейных экспозициях территориальных учреждений Банка России. Имеются образцы как женской, так и мужской форменной одежды. Банковская униформа стала олицетворением повседневной жизни советских банковских служащих послевоенного периода.

Обмундирование олицетворяло тесную связь Государственного банка СССР и Министерства финансов СССР, о чем свидетельствуют общие типы формы для работников этих ведомств. Впрочем, вскоре после смерти И.В. Сталина Госбанк был выведен из состава Министерства финансов СССР. Это произошло в апреле 1954 г.; практически одновременно с этим форма была отменена. Со второй половины 1950-х годов требования к мужской одежде работников системы Госбанка СССР оставались неизменными: пиджак и брюки (желательно однотонные), рубашка (как правило, с длинным рукавом), не пестрой расцветки галстук. Эта более демократичная форма, соответствовавшая одежде банковских служащих зарубежных стран, никем не была официально

утверждена, но стала традиционной. Банковские же мундиры отошли в прошлое, оставшись памятником богатой истории нашего ведомства.

Народный банк РСФСР

7 ноября 1917 г. в шесть часов утра, по предписанию Петроградского Военно-революционного комитета, вооруженные моряки Гвардейского флотского экипажа, не встретив никакого сопротивления, заняли здание Государственного банка. Днем представители новой власти потребовали у Банка денег. В ответ руководство Государственного банка дало указание прекратить обслуживание клиентов.

12 ноября Государственному банку было предъявлено требование об открытии в Петроградской конторе текущего счета на имя СНК и представлены образцы подписей В. И. Ленина и временного заместителя наркома финансов В.Р.Менжинского. Но служащие Банка продолжали осуществлять операции на основании финансовых документов, оформленных Министерством финансов. Даже однодневный арест Управляющего Банком И.П.Шипова не заставил их изменить свою позицию.

С 8 ноября по 23 ноября 1917 г. Государственный банк клиентов не обслуживал, но в течение этого времени он продолжал осуществлять свою основную функцию эмиссионную. В обращение было выпущено 610 млн. руб. и 459 млн. рублей выслано в конторы и отделения Банка.

21 ноября вопрос о саботаже чиновников Министерства финансов и Государственного банка обсуждался на заседании ЦК РСДРП(б) и ВЦИК. Была принята резолюция ВЦИК "О борьбе с саботажем чиновников Государственного банка", предписывавшая Совнаркому применить самые энергичные меры для немедленной ликвидации саботажа.

24 ноября за отказ признать власть Совнаркома Управляющий Государственным банком И.П.Шипов был уволен без права на пенсию. Комиссаром Государственного банка на правах управляющего был назначен С.С.Пестковский, который позднее вспоминал о том, что дважды ездил с В.Р.Менжинским, Н.И.Подвойским, Г.И.Благонравовым и с отрядами матросов

"усмирять саботаж служащих Госбанка" и пытался вместе с В.Р.Менжинским "организовать новое управление Государственным банком". Поскольку служащих Банка не удалось уговорить признать власть Совнаркома, С.С.Пестковский предложил обратиться к его знакомому - польскому банкиру - и взять у него для нужд Совнаркома заем в 5 млн. рублей. Председатель Совнаркома В.И.Ленин отнесся к этому предложению негативно. С.С.Пестковский был уволен с должности руководителя Банка, и на его место был назначен В.В.Оболенский, который, появившись в Банке с десятком "энергичных товарищей" и, имея при себе 50 подписанных, но не заполненных ордеров на арест, получил ключи от банковских кладовых и деньги для нужд Совнаркома. Но реальный контроль над Государственным банком был установлен значительно позднее.

В декабре 1917 г. началась реорганизация кредитной системы страны. 8 декабря 1917 г. был принят Декрет СНК "Об упразднении Дворянского земельного банка и Крестьянского поземельного банка". Находившиеся в собственности этих кредитных организаций земля, инвентарь и городская недвижимость передавались крестьянам, организуемым в это время совхозам и местным органам Советской власти.

14 (27) декабря 1917 г. после вооруженного захвата зданий петроградских банков Декретом ВЦИК от "О национализации банков" в стране была введена государственная монополия на банковское дело. В соответствии с этим Декретом "в целях образования подлинно служащего интересам народа и беднейших классов единого народного банка Российской Республики" акционерные коммерческие банки и банкирские конторы подлежали национализации и слиянию с Государственным банком. Употребленное в Декрете "О национализации банков" имя нарицательное "народный банк", с конца января 1918 г. стало употребляться как имя собственное Народный банк. Сначала Банк назывался Народный банк Российской Республики, затем - Народный банк РСФСР.

Национализация распространялась на все акционерные коммерческие банки, банкирские конторы, общества взаимного кредита и акционерные земельные

банки. Активы и пассивы ликвидируемых банков передавались Государственному банку. Временное управление делами частных банков должен был осуществлять Совет Государственного банка.

В соответствии с Декретом "О национализации банков" банки подлежали слиянию с Государственным банком без конфискации их акционерных капиталов, которые стали передаваться государству по Декрету СНК от 24 января 1918 года. Все банковские акции без всяких ограничений аннулировались. Собственники акций под угрозой конфискации имущества должны были немедленно сдать акции в отделения Государственного банка.

Для проведения национализации банков по решению Финансового отдела Московского совета было организовано Московское отделение Народного банка Советской Республики, которое имело свое Временное правление и филиалы. Денежные подкрепления Временное правление получало через Московскую контору. По всем остальным вопросам Временное правление Московского отделения связывалось непосредственно с Центральным управлением Народного банка.

Задачей Московского отделения было выполнение работы по слиянию счетов частных банков и реализация активов банков. Объединение всех операций и счетов бывших частных банков в Москве было закончено к сентябрю 1918 года. А в декабре 1918 г. филиалы Московского отделения Народного банка стали филиалами Московской конторы Банка, а Временное правление было ликвидировано.

Для разработки сложных технических вопросов, связанных со слиянием банков, реализацией их активов, организацией кредитования и расчетов в начале апреля 1918 г. при Центральном управлении Народного банка в Петрограде была создана "Комиссия специалистов-теоретиков и практиков банковского дела". Задачей комиссии была разработка практических мероприятий по осуществлению декрета о национализации банков. В комиссии работало около 100 специалистов, в том числе бывшие члены советов и правлений и директора Государственного и коммерческих банков, а также обществ взаимного кредита, бывшие служащие министерства финансов,

кредитной канцелярии и других министерств, научные работники и представители Народного банка РСФСР и наркоматов.

Члены "Комиссии специалистов дела" были распределены по следующим секциям: организационной, финансирования промышленности и транспорта, финансирования внешней и внутренней торговли, денежного обращения и заграничных операций, а также секции переходного времени, которая занималась вопросами организации работы банков до их слияния.

Комииссия и ее секции работали до конца апреля 1918 г. Приказом по Народному банку РСФСР от 30 апреля 1918 г. при Петроградской конторе Банка (Центральное управление Народного банка РСФСР к тому времени эвакуировалось в Москву) был создан Совет экспертов, в обязанность которого входила разработка вопросов, связанных с организацией работы Народного банка РСФСР, и "составление инструкций по ликвидации бывших частных банков и обсуждение всех вопросов, связанных с ликвидацией".

В качестве подсобного органа Совета экспертов в середине июля 1918 г. была организована комиссия ("Совещание по урегулированию деятельности отделений Народного банка РСФСР, образованных из бывших частных банков, и о мерах к скорейшему полному слиянию их с Народным банком") по разработке вопросов счетно-бухгалтерского характера. В начале августа 1918 г. перед своим закрытием (комиссия работала до середины августа) по предложению Центрального управления Народного банка РСФСР комиссия сформировала инспекторскую бригаду бухгалтеров, которые были командированы на места для проверки и помощи в составлении балансов на 27 декабря 1917 года.

Руководство работой по национализации и слиянию банков возлагалось на Центральное управление Народного банка РСФСР. Контроль за деятельностью Центрального управления Народного банка РСФСР в этой области осуществлял Наркомфин. При Центральном управлении Народного банка РСФСР был организован Отдел местных учреждений, который руководил работой по национализации и слиянию банков на местах. В конце мая 1918 г. при каждом филиале бывшего коммерческого банка были организованы ликвидационно-

технические коллегии под председательством комиссаров филиалов Народного банка. Ликвидационно-технические коллегии были организованы также при правлениях бывших акционерных коммерческих банков. В состав коллегий входили специалисты бывших коммерческих банков. Ликвидационно-технические коллегии должны были осуществить слияние банков и связанную с национализацией ликвидационную работу.

С апреля по август 1918 г. руководство национализацией осуществлялось из двух центров: из Москвы, где находилось Центральное управление Народного банка РСФСР, и из Петрограда, где работал Совет экспертов.

В мае 1918 г. вопрос о национализации банков на местах обсуждался на I Всероссийском съезде финансовых работников. Съезд избрал комиссию по разработке финансовых реформ, которая должна была вместе с Народным банком РСФСР разработать инструкцию о порядке национализации и слияния банков на местах.

Совет экспертов, которому было поручено составление инструкции о порядке слияния банков, просуществовал с мая до середины августа 1918 года. Он был распущен, несмотря на то, что не подготовил эту инструкцию.

Только в конце декабря 1918 г. Наркомфин и Центральное управление Народного банка РСФСР разослали на места инструкцию "О порядке национализации част?ных банков". Одновременно был создан Отдел по национализации и ликвидации банков коммерческого кредита при Центральном управлении Народного банка РСФСР, который руководил работой по национализации и слиянию банков на местах. На составление ликвидационных балансов был дан месячный срок. Независимо от сроков фактической национализации банков в данном районе, ликвидационный баланс надлежало составить на 27 декабря 1917 г., а ликвидационный отчет за период с января 1917 г. по 26 декабря 1917 года.

Реализация активов бывших частных банков распоряжением Наркомфина была прекращена в начале августа 1921 года. В сводный ликвидационный баланс вошли балансы 240 акционерных коммерческих банков в сумме 12782 млн. руб.

- 83% суммы балансов все акционерных банков по состоянию на 1 октября 1917 года. Эта сумма была принята на баланс Народного банка РСФСР.

Одновременно с Декретом о национализации банков был принят Декрет о ревизии банковских сейфов. Согласно этому декрету все деньги, которые хранились в сейфах, подлежали занесению на текущий счет клиента в Государственном банке, а золото в монетах и слитках - конфискации и передаче в общегосударственный золотой фонд.

В Москве при ревизии сейфов кроме валюты было изъято 300 тыс. руб. золотом и 150 тыс. руб. серебром, 48 млн. руб. кредитными билетами и на 450 млн. руб. государственных и частных ценных бумаг.

Ревизия банковских сейфов в Петрограде началась 4 января 1918 года. Накануне был опубликован приказ наркома финансов Р.В.Менжинского, который предлагал владельцам сейфов явиться на ревизию в трехдневный срок под угрозой конфискации всего содержимого. Ревизия сейфов петроградских и московских банков была закончена в начале апреля 1918 года.

В конце октября 1917 г. государственный долг достиг 60 млрд. руб., в том числе: внутренний - 44 млрд. руб. и внешний - 16 млрд. рублей. Декретом ВЦИК от 3 февраля 1918 г. все государственные займы, заключенные царским и Временным правительствами были аннулированы. Декрет об аннулировании государственных займов предусматривал компенсацию всем гражданам, владевшим облигациями внутренних займов на сумму не более 10 тыс. рублей.

Придя к власти, Советское правительство столкнулось с теми же проблемами, с которыми не смогли справиться ни царское, ни Временное правительства. Ко времени Октябрьской революции значительно усилилось действие факторов, оказывавших разрушающее воздействие на денежную систему страны, дезорганизовывавших ее хозяйственную жизнь, сокращавших товарооборот, приводивших к падению производительности труда и т.д. Эти проблемы новое руководство государства решало методами, отличными от методов своих предшественников. Причины различных подходов к решению одних и тех же проблем предопределялись как экономическим положением страны, так и теоретическими представлениями пришедшей к власти партии большевиков. В

результате в течение 1918-1920 гг. в России сложилась специфическая система производства, обмена и безденежного распределения (система "военного коммунизма"), предполагавшая постепенное отмирание денег. Однако, несмотря на отрицание необходимости существования при новом строе такой экономической категории как деньги, руководству Советской республики приходилось решать реальные экономические проблемы, в том числе постоянно вести борьбу со свойственным периоду инфляции "денежным голодом".

Для частных лиц была установлена норма получения денег с их банковских счетов. В начале 1918 г. она составляла 500 руб. в месяц; в апреле 1918 г. норма была повышена до 750 руб. в месяц. Кроме того, на каждого неработоспособного члена семьи было разрешено получать еще по 150 руб., но не более 1500 руб. в месяц на семью. В августе 1918 г., в связи с обесценением рубля, минимум был повышен до 1 тыс. руб. в месяц. Выдача денег на каждого неработоспособного члена семьи была повышена до 250 рублей. Предел получения наличных денег одной семьей был установлен в 2000 рублей. Выдавались деньги с текущих счетов и вкладов по удостоверениям домовых комитетов, заверенным районными советами депутатов. В удостоверении указывались доходы семьи и количество неработоспособных членов.

В начале 1918 г. ограничения выдачи денег с текущих счетов частных лиц были отменены, но при условии, что деньги были внесены в банк после 1 января 1918 года.

СНК постоянно выпускал в обращение новые денежные знаки, повышая их купюрность, а также различные денежные суррогаты. В числе последних обращались билеты Государственного казначейства, облигации "Займа свободы", краткосрочные обязательства Государственного казначейства, купоны процентных бумаг Государственных займов, боны городов и местных учреждений Народного банка РСФСР.

Кроме РСФСР в 1918-1920 гг. собственные денежные знаки выпускали и другие национальные республики, образовавшиеся на территории бывшей Российской империи. Обращались денежные знаки различных армий Белого

движения, ходили царские и "думские" деньги, керенки. Всего к началу 1921 г. на территории бывшей империи обращалось более 2 тыс. денежных знаков. Смена одних денежных знаков другими в период Гражданской войны происходила с уходом и приходом противоборствующих сил. Деньги прежних правительств аннулировались. В результате доверие к деньгам утрачивалось, и оборот стремился освободиться от них. На окраинах страны функции денег выполняли доллары, фунты, японские йены и царские червонцы.

Как во время Гражданской войны, так и в первое время после ее окончания, в условиях огромного количества видов денежных знаков значительно усилилась денежная спекуляция. Купля-продажа денег была широко распространена как в центральных районах, так и на окраинах.

В целях сокращения эмиссии весной 1918 г. в отделениях Народного банка РСФСР в Петрограде, Москве и ряде других крупных городов были созданы расчетные отделы, которые принимали чеки и платежные поручения о перечислении денег с текущего счета предприятия или учреждения. Чеки принимались также при уплате налогов государству и при погашении ссуд. Кроме того, в мае 1918 г. СНК был издан Декрет "О соблюдении единства кассы", который обязывал государственные учреждения вносить все денежные средства в кассу Народного банка РСФСР (или казначейства) и производить платежи только через банк (или казначейство).

Народный банк РСФСР, также как и Государственный банк, находился в составе финансового ведомства - Наркомата финансов. Формально вплоть до своего упразднения Банк функционировал на основании устава Государственного банка 1894 г., в который был внесен ряд изменений. Кроме того, деятельность Народного банка РСФСР в 1918-1920 гг. регулировалась Декретами и Постановлениями СНК, Постановлениями ВЦИК и ВСНХ и приказами по Наркомату финансов.

В соответствии с Декретом СНК О Совете Государственного банка председателем Совета был главный комиссар Государственного банка на правах управляющего. Членами Совета банка состояли представители от Высшего совета народного хозяйства, и от Государственного контроля,

помощники главного комиссара на правах товарищей управляющего, комиссар Петроградской конторы, члены от Народного комиссариата финансов, один член от служащих Государственного банка, один член от пролетариата и один член от крестьянства.

Члены Совета банка от пролетариата и крестьянства избирались на полгода Центральным Исполнительным Комитетом Советов рабочих, солдатских и крестьянских депутатов. Член Совета от служащих банка избирался Всероссийским профессиональным союзом служащих Государственного банка.

В первый состав Совета Народного банка РСФСР вошли (кроме лиц, входивших в него по должности или по выбору) известные большевики - соратники В.И.Ленина: В.В.Оболенский, Н.Г.Туманов, М.Г.Броньский, Д.П.Боголепов, Н.И.Бухарин, Х.Г.Раковский, А.М.Амосов, В.К.Рейхард, Г.И.Оппоков-Ломов, А.С.Бубнов, Л.Б.Красин, Н.Н.Крестинский. Все прежние члены Совета Государственного банка были уволены без права на пенсию.

Заседания Совета назначались главным комиссаром не реже 1 раза в неделю. Дела в Совете банка решались простым большинством голосов, а в случае равенства голосов вопрос считался решенным отрицательно. Функции Совета Банка по сравнению с Уставом Государственного банка 1894 г. не изменились, но были внесены коррективы в перечень вопросов, окончательное решение по которым принимал нарком финансов.

В 1918 г. Народный банк РСФСР осуществлял кредитование как национализированных, так и частных предприятий. Основной задачей кредитной работы Народного банка РСФСР была всемерная поддержка национализированных предприятий с целью закрепить проведенную национализацию и подготовить дальнейшую.

Национализированным предприятиям Народный банк РСФСР выдавал ссуды независимо от их кредитоспособности. Если финансовое положение этих предприятий было особенно напряженным, Народный банк РСФСР выдавал беспроцентные ссуды. Так, Московская контора банка за январь-март 1918 г. выдала беспроцентных ссуд на сумму около 100 млн. рублей.

В соответствии с постановлением Совнаркома от 25 декабря 1917 г., при решении вопросов о кредитовании частных предприятий и при выдаче средств с текущих счетов участвовали представители фабрично-заводских комитетов. Для этого в учетно-ссудные комитеты при филиалах Банка были введены представители объединений фабрично-заводских комитетов и органов рабочего контроля над производством.

При выдаче ссуд Банк брал от фабрично-заводского комитета обязательство, в котором указывалось, что комитет наравне с администрацией отвечает за сохранность залога и возврат кредита в срок. В качестве залога принимались товарно-материальные ценности, принадлежавшие предприятию - сырье, готовые изделия, оборудование и т.д. Фабрично-заводские комитеты обязаны были следить за тем, чтобы полученные предприятием из Банка средства расходовались по назначению.

Если предприятие не возвращало кредит в срок, Банк передавал жалобу на фабзавком предприятия в районное или городское объединение фабрично-заводских комитетов.

До середины февраля 1918 г., кроме Народного банка РСФСР, кредитованием национализированных и частных предприятий занимались Особое совещание по финансированию при ВСНХ и производственные отделы Высшего Совета Народного Хозяйства. Но в феврале 1918 г. Декрет СНК запретил всем учреждениям, кроме Народного банка РСФСР, открывать кредит предприятиям. Все выданные ВСНХ ссуды были переданы на баланс Банка, при котором учреждался Центральный учетно-ссудный комитет.

В состав Комитета входили: представитель ВСНХ, по три представителя от Народного банка РСФСР, Всероссийского совета профессиональных союзов и ЦИК. Количество представителей промышленников и торговцев в комитете не должно было превышать 1/3 всего его состава. Председателем Центрального учетно-ссудного комитета являлся комиссар Государственного банка. С правом решающего голоса в комитет могли быть делегированы представители комиссариатов финансов, промышленности и торговли, труда, продовольствия, по военным делам, по морским делам, путей сообщения и земледелия.

В своей деятельности Центральный учетно-ссудный комитет обязан был руководствоваться общими указаниями ВСНХ. Представитель ВСНХ мог опротестовать постановления комитета. Решения тогда принимал СНК.

Учетно-ссудные комитеты при конторах и отделениях Банка были реорганизованы в конце 1918 года. В состав комитетов вошли комиссары контор и отделений. Должности представителей от Дворянского земельного и Крестьянского поземельного банков были упразднены и учреждены должности выборных членов комитетов от Советов рабочих, солдатских и крестьянских депутатов городов, в которых располагались конторы и отделения. Количественно этих членов должно было вдвое превышать количество членов комитетов, от торговли, промышленности и сельских хозяев. Кроме того, Советы направляли в учетно-ссудные комитеты по одному представителю от местных высших органов профсоюзов, объединений фабрично-заводских комитетов и организации рабочего контроля.

В Центральном учетно-ссудном комитете должно было сосредоточиться рассмотрение всех ходатайств о ссудах, поступавших в конторы и отделения Народного банка РСФСР. Однако такая централизация себя не оправдала. Центральный учетно-ссудный комитет в Петрограде был буквально завален ходатайствами с мест о ссудах.

Для того, чтобы упорядочить процесс кредитования на местах, Центральное управление Народного банка в июне 1918 г. установило для филиалов банка лимиты самостоятельной выдачи ссуд в форме учета векселей и под залог товаров. Для выдачи ссуд сверх этих лимитов филиалы банка должны были получить разрешение из Центрального учетно-ссудного комитета, куда посылались ходатайства о ссудах с заключениями и необходимыми материалами. Кредит в форме учета векселей самостоятельно разрешалось выдавать Петроградской и Московской конторам Банка в пределах до 300 тыс. руб., остальным конторам - до 200 тыс. руб. и отделениям - до 100 тыс. руб. Кредит под залог товаров самостоятельно разрешалось выдавать Московской и Петроградской конторам в пределах до 500 тыс. руб., остальным конторам - до 300 тыс. руб. и отделениям банка - до 200 тыс. рублей.

В 1918 г. Народный банк РСФСР предоставлял кредит в форме учета векселей и выдачи ссуд под залог товаров, по специальным текущим счетам, обеспеченные векселями и товарами, а также выдавал бланковые кредиты. Наиболее распространенной формой был подтоварный кредит. Из поступивших с 26 января по 24 февраля 1918 г. в Московскую контору ходатайств о ссудах на сумму 52 млн. руб. заявки на подтоварный кредит составляли 42 млн. рублей.

В первые месяцы 1918 г. национализированные предприятия получали недостающие им денежные средства для текущей деятельности главным образом в форме кредита Народного банка РСФСР. Но эти кредиты являлись по существу безвозвратным финансированием, так как ссуды в срок не погашались, а пролонгировались.

Финансовое положение многих как национализированных, так и частных предприятий было в это время настолько тяжелым, что к учету они могли представить или соло-векселя, или финансовые векселя. Ссуды в форме учета финансовых и соло-векселей выдавались только с разрешения Центрального учетно-ссудного комитета. При этом контроль за расходованием таких ссуд поручался местным совнархозам или экономическим отделам советов депутатов.

Народный банк РСФСР, кроме национализированных и частных промышленных предприятий, кредитовал государственные продовольственные органы, частные торговые организации, а также все виды кооперации. Потребительской кооперации выдавался кредит на закупку продовольствия и других предметов необходимости. Кроме подтоварных ссуд, учета векселей и специальных текущих счетов потребительской кооперации предоставлялся бланковый кредит под будущую продукцию.

Кроме того, в 1918 г. Банк выдавал ссуды под аннулированные ценные бумаги малоимущим держателям ценных бумаг. Выдача ссуд производилась по соответствующим удостоверениям советов о нуждаемости держателей ценных бумаг. Ссуды выдавались в размере 50% номинала, но не свыше 5 тыс. руб. отдельному лицу. У мелких держателей, имеющих ценных бумаг на сумму до 500 руб., банк покупал аннулированные бумаги.

К июню 1918 г. было национализировало 513 предприятий, из них 218 были предприятиями металлургической и металлообрабатывающей промышленности. К этому времени расходы из бюджета на финансирование национализированных предприятий составляли 759 млн. рублей. За вторую половину 1918 г., после национализации всей крупной промышленности, размер ассигнований из бюджета на финансирование национализированных предприятий вырос до 4529 млн. рублей.

В середине 1918 г. национализированные предприятия кроме кредита Народного банка РСФСР финансировались из средств Казначейства и из оборотного фонда ВСНХ. Финансирование из Казначейства происходило в соответствии с утвержденной сметой или в форме авансов под одобренную органами ВСНХ смету. В счет оборотного фонда ВСНХ и его главки (для продовольственных органов - Наркомпрод) выдавали авансы "на неотложные нужды". Предприятия пользовались этим обстоятельством и старались получить деньги везде, где могли.

С целью ликвидации нескольких центров финансирования, Постановлением Совнаркома от 19 августа 1918 г. Народному банку РСФСР было дано указание прекратить дальнейшее кредитование предприятий, находившихся в полном управлении ВСНХ, и снабжать их средствами исключительно в порядке сметного финансирования. На прежних основаниях разрешалось продолжить кредитование только тех предприятий, которые были национализированы, но находились еще в аренде у частных владельцев.

Однако, поскольку до конца 1918 г. и даже в начале 1919 г. централизованный порядок снабжения и распределения готовой продукции соблюдался далеко не всеми национализированными предприятиями, Народный банк РСФСР продолжал кредитовать национализированные предприятия до конца 1918 года.

Постановление ВСНХ от 30 августа 1918 г. обязывало все национализированные предприятия хранить свои деньги на текущих счетах в банках.

С этого времени в промышленности начался переход на централизованное распределение сырья, материалов и готовых изделий. Для управления

различными отраслями промышленности были созданы главки или центры, руководимые отделами ВСНХ: Главрезина, Главуголь, Главзолото, Центросахар, Центрожир и др.

Все национализированные предприятия обязаны были сдавать готовую продукцию соответствующим главкам и центрам, которые в свою очередь должны были снабжать предприятия сырьем, материалами и пр. Расчет за готовую продукцию и сырье должен был осуществляться бухгалтерскими записями без участия денежных знаков. Национализированные предприятия обязаны были хранить все свои деньги в банке и в случае надобности рассчитываться чеками на Народный банк РСФСР. В своих кассах предприятия могли оставлять денежных знаков в количестве, необходимом только для текущих потребностей.

Такая система организации промышленности способствовала установлению безденежных расчетов между национализированными предприятиями и их главками.

Во второй половине 1918 г. все платежи между хозяйственными организациями стали совершаться посредством чеков или путем бухгалтерского перечисления со счета одной организации на счет другой организации в Народном банке РСФСР.

По мере изменения характера работы Народного банка РСФСР и расширения его функций перестраивалась структура его Центрального управления и контор. В середине 1918 г. Центральное управление Народного банка состояло из следующих отделов:

- Отдел местных учреждений (руководил слиянием филиалов бывших частных банков с Государственным и работой контор и отделений Народного банка);
- Учетно-ссудный отдел;
- Отдел текущих счетов и вкладов;
- Товарный отдел (занимался залоговыми операциями);
- Отдел кредитных билетов (занимался распределением денежных знаков);
- Отдел ценных бумаг;
- Центральная бухгалтерия;

- Судебный отдел;
- Хозяйственно-технический отдел.

По постановлению Совнаркома от 2 декабря 1918 г. о национализации Московского кооперативного банка в составе Центрального управления Народного банка РСФСР был организован Кооперативный отдел, который стал руководить работой кредитной кооперации и кредитованием всех видов кооперации.

В конце 1918 г. в Народном банке РСФСР была введена окружная система. В это время на территории Советской республики функционировало 187 филиалов Банка. Окружные конторы должны были следить за тем, чтобы подведомственные им филиалы не нарушали общегосударственной политики в области кредитования и денежного обращения.

В начале ноября 1918 г. в окружную была превращена Московская контора Народного банка РСФСР. Немного позднее в окружную была преобразована Северообластная контора Народного банка РСФСР (так называлась с 1 октября 1918 г. Петроградская контора банка). В марте 1919 г. окружными стали Харьковская, Киевская и Одесская конторы.

Первый и последний отчет о деятельности Народного банка РСФСР был составлен в октябре 1918 года.

По данным этого отчета на 1 августа 1918 г. в обращении находилось 41588 млн. руб. кредитных билетов и 393,2 млн. руб. казначейских денежных знаков и разменных марок.

За два с четвертью месяца, прошедших после Октябрьской революции 1917 г., Центральное управление Банка выслало на подкрепление касс местных учреждений 5499 млн. рублей, в течение следующих семи месяцев 19269 млн. рублей. В итоге к августу 1918 г. касса и разменный капитал 47 местных учреждениях Банка составлял 4831 млн. рублей.

Данные по коммерческим операциям к октябрю 1918 г. были только на начало 1918 года. К этому времени затраты Народного банка РСФСР по учету векселей и специальным текущим счетам под векселя составили 924 млн. руб.; по ссудам и специальным текущим счетам под процентные бумаги 2257 млн. руб.; по

ссудам под товары и документы на товары 279 млн. рублей. По остальным учетно-ссудным операциям затраты составили 138 млн. рублей. Что касается операций за счет Казны, то к 1 января 1918 г. они имели следующий вид. На балансе Банка состояло 16204 млн. руб. краткосрочных обязательств Государственного казначейства; кредит по товарным операциям за счет казны составлял 1845 млн. рублей. На покрытие дефицита госбюджета из банковских касс ушло 5550 млн. рублей.

Долг Государственного казначейства Народному банку РСФСР на 1 января 1918 г. составил 6820 млн. рублей.

При этом остатки сумм по текущим счетам и вкладам всех категорий на 1 января 1918 г. исчислялись в 366 млн. рублей.

Спустя год после Октябрьской революции 26 октября 1918 г. Советское правительство, увеличив лимит банкнотной эмиссии на 33,5 млрд. руб., довело его до 50 млрд. рублей.

К 1 января 1919 г. долг Казны Банку увеличился до 50408 млн. руб., а через месяц 1 февраля он составил 57133 млн. рублей.

В конце 1918 г. в ведение Народного банка РСФСР перешли Кредитная канцелярия с Экспедицией заготовления государственных бумаг, а в 1919 г. к нему были присоединены Казначейство, его местные органы и народные сберегательные кассы. В Банке был создан Бюджетный отдел для составления государственной росписи доходов и расходов, а с переходом в его введение Центральной приходно-расходной кассы завершилось слияние центрального управления Народного банка РСФСР с департаментом Государственного казначейства. В результате Народный банк РСФСР почти целиком поглотил бывшее Министерство финансов.

В начале 1919 г. Народный банк РСФСР прекратил кредитование национализированных предприятий и начал осуществлять их сметное финансирование.

В связи с расширением расчетных операций, осуществляемых через Народный банк РСФСР, и переходом национализированной промышленности на сметное финансирование была изменена структура центрального аппарата Банка. В

соответствии с Приказом по Народному банку РСФСР от 28 января 1919 г. эта структура была следующей:

- Отдел общих вопросов государственного кредита и банковой политики (в его функции входили разработка общих вопросов денежного обращения, финансирования и кредитования хозяйства; руководство кредитованием Государственного казначейства и его текущими счетами; ликвидация дел Государственной комиссии погашения долгов; руководство работой филиалов банка и их ревизия);
- Отдел активных операций (занимался кредитованием частных предприятий и взысканием их долгов);
- Отдел пассивных операций (ведал текущими счетами, вкладами, переводными операциями и организацией расчетов через банк);
- Отдел международных расчетов;
- Отдел по финансированию национализированной промышленности и народнохозяйственных операций государственных учреждений (занимался сметным финансированием за счет Государственного казначейства национализированных промышленных предприятий и организаций взаимных расчетов между ними; сметным финансированием закупочных, заготовочных и прочих хозяйственных операций государственных учреждений);
- Железнодорожный отдел (занимался расчетно-кассовыми операциями учреждений железнодорожного транспорта и их сметным финансированием);
- Кооперативный отдел (обслуживающий кооперацию);
- Отдел кредитных билетов (в его обязанность входило снабжение филиалов Банка кредитными билетами и другими денежными знаками);
- Центральная канцелярия;
- Центральная бухгалтерия;
- Судебный отдел;
- Хозяйственно-технический отдел;
- Отдел по национализации и ликвидации коммерческих банков;
- Отдел по ликвидации учреждений ипотечного кредита;
- Отдел по изготовлению денежных знаков.

В 1919 г. банковские функции Народного банка РСФСР были сведены к минимуму. В нем были централизованы все сметные, расчетные и кассовые операции. Он осуществлял исполнение бюджета, а также финансирование и расчеты между учреждениями и предприятиями. В результате Народный банк РСФСР превратился в единый расчетно-кассовый орган РСФСР и перестал быть банком.

Натурализация хозяйственных отношений, внедрение безденежных расчетов между государственными предприятиями и учреждениями, а также обесценение денег привели к значительному сокращению и упрощению функций финансовой системы. В этих условиях функционирование Народного банка РСФСР, которой, также как и Наркомфин, обслуживал в основном бюджетные операции, было нецелесообразным. Поэтому в конце 1919 г. филиалы Банка были реорганизованы в подотделы губернских и уездных финансовых органов, а 19 января 1920 г. Народный банк РСФСР был упразднен. Его активы и пассивы были переданы Центральному бюджетно-расчетному управлению (ЦБРУ) Наркомата финансов. Заведующим Управлением был назначен член коллегии Наркомата финансов С.Е.Чуцкаев. Отделы Народного банка РСФСР были преобразованы в структурные подразделения ЦБРУ. Счетная часть с подчиненной ей бухгалтерией была реорганизована в Отдел хранения вещных государственных ценностей. Отдел заготовления денежных знаков был переименован в Управление фабриками государственных знаков и бывшим монетным двором. Отдел кредитных билетов превратился в Отдел денежных и расчетных знаков. Хозяйственно-технический отдел был включен в состав Центральной канцелярии Наркомата финансов. В ту же структуру перешло делопроизводство из Отдела общих вопросов Государственного кредита и банковской политики. Железнодорожный отдел с состоящей при нем финансовой инспекцией был упразднен. Был упразднен также и Временный отдел по ликвидации ипотечного кредита. Его дела перешли в Ликвидационный отдел ЦБРУ.

Руководители Государственного банка Народного банка Российской Республики

Народного банка РСФСР

1. 1. Пестковский С.С. Комиссар Государственного банка на правах управляющего в 1917 г.
2. Оболенский В.В. Главный комиссар Государственного банка в 1917 г.
3. Пятаков Г.Л. Главный комиссар Народного банка Российской Республики Народного банка РСФСР в 1917-1918 гг.
4. Спунде А.П. Исполняющий обязанности Главного комиссара Народного банка РСФСР в 1918 г.
5. Попов Т.И. Главный комиссар Народного банка РСФСР в 1918 г.
6. Ганецкий Я.С. Исполняющий обязанности Главного комиссара Народного банка РСФСР в 1918-1920 гг.

Реформа Государственного банка накануне XX столетия (Принятие Устава 1894 г.)

...Из истории Банка России

Россия вступила на путь капиталистического развития значительно позднее многих западных стран и проходила его в более сжатые сроки. При этом процесс утверждения капитализма в России осложнялся наличием в ее экономике крепостнических пережитков, и прежде всего слабым развитием частной собственности, региональным хозяйственно-экономическим, этническим и культурным разнообразием. Все это обусловило неравномерность развития российского капитализма, тесное переплетение старых и новых форм, сложность социальной структуры.

Утверждение капитализма как господствующей социально-экономической системы относится уже к концу XIX - началу XX в. В это время на посту министра финансов находился крупнейший государственный деятель России рубежа XIX-XX вв. С.Ю. Витте.

Сущность либерально-консервативной экономической политики

возглавляемого им министерства (в то время оно ведало почти всем народным хозяйством: промышленностью, торговлей, финансами, торговым флотом и т.п.) заключалась в том, чтобы модернизировать экономику, не производя при этом в ней глубоких структурных изменений. Сводилась эта политика в значительной мере к ускоренному развитию промышленности за счет мобилизации внутренних ресурсов, привлечения иностранных капиталов, таможенной защиты отечественной промышленности от западных конкурентов и поощрения экспорта. Методом ее проведения было традиционное для России активное вмешательство государства в экономику. С.Ю. Витте осуществлял эту политику последовательно и со свойственными его личности решительностью, напористостью и размахом.

Государственный банк, находившийся в составе Министерства финансов, был главным органом этой экономической политики, важнейшим звеном огромного государственного хозяйства, на которое опиралось правительство.

Главное внимание С.Ю. Витте уделял укреплению финансов, развитию промышленности и железнодорожного транспорта. А начал он свою деятельность на этом посту с реформы Государственного банка.

Комиссия по подготовке нового Устава Государственного банка была учреждена императором Александром III 21 сентября 1892 г.

Председателем Высочайше утвержденной Комиссии по пересмотру Устава Государственного банка был назначен сам Сергей Юльевич Витте. Членами ее по назначению являлись 16 высших чинов четырех ведомств. Двенадцать из них были чиновниками Министерства финансов. Кроме того, в работе Комиссии принимали участие четыре члена по приглашению: бывший Управляющий Государственным банком и автор первого Устава Государственного банка Е.И. Ламанский, экономист-теоретик ординарный профессор Императорского университета Св. Владимира А.Я. Антонович, Председатель Правления Московского купеческого банка И.И. Билибин и член Совета Варшавского коммерческого банка Н.К. Флиге.

Первое заседание Комиссии состоялось 11 января 1893 г. Его открыл С.Ю.

Витте словами: Милостивые Государи! Согласно Высочайшему повелению Государя Императора Министерству финансов надлежит подвергнуть пересмотру Устав Государственного банка, обсудив предварительно вопрос об изменениях, которые следовало бы сделать в Уставе Банка, в особой Комиссии, в том составе, в каком она ныне присутствует. Затем С.Ю. Витте объявил, как будет организована работа по пересмотру Устава, и назвал ее основную цель, которую, по его словам, определил сам император. Цель эта должна была заключаться в предоставлении торговле и промышленности вообще, и сельскохозяйственной в особенности, возможных облегчений в пользовании кредитом. Таким образом, интенсивное кредитование торговли и промышленности, в особенности сельскохозяйственной, должно было стать основным направлением деятельности Государственного банка после принятия нового Устава.

Обсуждения на заседаниях Комиссии проходили по пяти основным направлениям, которые соответствовали главам будущего Устава. Очередность, в которой это происходило, явно указывала на приоритеты в предполагаемой деятельности банка. Первым блоком вопросов стали основные положения будущей четвертой главы Устава, посвященные коммерческим операциям. Следующими по порядку, а следовательно, и по значению были вопросы, связанные со средствами банка, его отношениями с Государственным казначейством, его провинциальными учреждениями, и, наконец, вопросы, связанные с управлением Государственным банком.

Со времени утверждения действовавшего на тот момент Устава, принятого одновременно с учреждением Государственного банка 31 мая 1860 г., прошло более 30 лет. Большая часть статей этого Устава отражала взгляды их автора Е.И. Ламанского (вошедшего и в состав комиссии по выработке нового Устава). Он был сторонником распространенной в середине XIX в. доктрины вещнаго и биржеваго кредита. Ей соответствовали и основные операции Государственного банка как банка краткосрочного коммерческого кредита: учет векселей, процентных бумаг и иностранных тратт; покупка и продажа

золота и серебра; получение платежей по денежным документам за счет доверителей; прием вкладов; предоставление ссуд под обеспечение; покупка и продажа государственных бумаг за счет Банка и за счет доверителей.

Из этих операций наибольшее развитие в течение 1860-1880 гг. получили учет векселей, покупка и продажа процентных бумаг и ссуды под обеспечение процентными бумагами. Изменения и дополнения, которые вносились в Устав в течение этого времени, не затрагивали основных его положений. Одно из них, в частности, заключалось в том, что Банк имел право учитывать векселя только в том случае, если они были основаны на торговых сделках, а ссуды выдавались только под товары, залог ценных бумаг, золота и серебра. Разрешение в 1883 г. Государственному банку выдавать ссуды землевладельцам под соло-векселя было исключением из этого общего правила. По сути, это был ипотечный кредит. Под залоговые свидетельства на имения в Государственном банке помещикам открывался кредит для увеличения их оборотных капиталов на наем рабочих, покупку скота, приобретение сельскохозяйственных машин и орудий, удобрений и семян и т.п.

Что же касается промышленных ссуд, то Государственный банк их не выдавал. Для времени составления первого Устава банка это было вполне оправданно, поскольку в то время этот вид кредита считался наименее обеспеченным.

Кроме того, несмотря на развитие такой традиционной для России отрасли промышленности, как горнодобывающая, в первые пореформенные десятилетия российская промышленность производила в основном предметы потребления. Облик страны определяла легкая промышленность при ведущей роли в ней текстильной. Горнодобывающая промышленность в это время в основном была вверена заботам казны. Развитие же легкой промышленности в России было заслугой русских купцов, а они традиционно вели дела на свои средства. Таким образом, при том уровне промышленного развития, который был в России после отмены крепостного права, впрочем, как и десяток лет спустя, особого спроса на промышленный кредит не существовало.

К началу 80-х гг. в России завершился промышленный переворот. Возникли

новые отрасли промышленности - угольная, нефтедобывающая, химическая, машиностроение. К старым промышленным регионам - Московскому, Петербургскому, Прибалтийскому, Уралу - прибавились новые: южный угольно-металлургический (Донбасс и Южная Украина), Бакинский нефтедобывающий. Возникли крупные промышленные центры - Баку, Харьков, Екатеринослав, Юзовка, Горловка, Нарва, Лодзь. Выросли крупные центры отечественного транспортного (Сормово, Луганск и Коломна) и сельскохозяйственного (Харьков, Одесса, Бердянск, Александров, Елисаветград) машиностроения.

Но, несмотря на интенсивное развитие промышленности, в России доминирующей частью экономики продолжало оставаться сельское хозяйство, которое постепенно приобретало все более торговый, предпринимательский характер. В свою очередь торговое земледелие предъявляло спрос на улучшенные орудия обработки почвы, сельскохозяйственные машины и наемный труд. Для поддержки и ускорения этих процессов в экономике страны новый Устав Государственного банка должен был предусмотреть соответствующие виды кредитов и ссуд.

В новом Уставе задачи Государственного банка в области экономического оборота формулировались очень широко. Вместо оживления торговых оборотов (Устав 1860 г., ст. 1) целью деятельности Банка должно было стать облегчение денежных оборотов, содействие посредством краткосрочного кредита отечественной промышленности и сельскому хозяйству (Устав 1894 г., ст. 1).

В соответствии с новым Уставом основной капитал банка увеличивался с 25 до 50 млн. руб., запасной должен был быть доведен с 3 до 5 млн. руб.

С целью содействия развитию торговли, промышленности и сельскому хозяйству учетная операция распространялась на векселя, не только основанные на торговых сделках, но и выданные для торгово-промышленных целей (Устав 1894 г., ст. 77). Срок предоставляемых кредитов был увеличен вдвое и доходил до 12 месяцев (ст. 78 прим.).

Расширена была и ссудная операция. По сравнению с Уставом 1860 г. увеличился срок, на который предоставлялись ссуды под товары, с шести месяцев до девяти, а на ссуды под металлы даже до 15 месяцев (ст. 110).

В новом Уставе отменялось всякое нормирование операций с ценными бумагами, которые Уставом 1860 г. ограничивались размером собственного капитала банка (Устав 1860 г., ст. 13). Увеличился и срок ссуд под заклад ценных бумаг. Если по Уставу 1860 г. они не могли превышать 6 месяцев, то по новому Уставу их предельный срок был установлен в 9 месяцев (ст. 129).

Основной особенностью нового Устава стало предоставление Государственному банку права открывать кредиты и выдавать ссуды под соло-векселя (т.е. под векселя с одной подписью векселедателя), обеспеченные: залогом недвижимого имущества; залогом сельскохозяйственного или фабрично-заводского инвентаря (машин и орудий производства); поручительством и другими благонадежными обеспечениями по ближайшему указанию министра финансов (Устав 1894 г., ст. 89). Эти кредиты и ссуды предоставлялись при условии четко сформулированных целей, указываемых самим заемщиком. Кредиты и ссуды выдавались только для снабжения оборотными капиталами и необходимым инвентарем сельского хозяйства, промышленных предприятий, ремесленников, кустарей и мелких торговцев (ст. 90).

Ссуда одному промышленному предприятию не должна была превышать 500 тыс. руб., а отдельному мелкому торговцу - 600 руб. (ст. 97).

Если обеспечением соло-векселей было недвижимое имущество, заемщикам мог быть открыт кредит в сумме предоставленных соло-векселей. Кредит открывался на основании специального текущего счета. Срок его не должен был превышать 12 месяцев, но по истечении этого срока кредит мог быть возобновлен на тот же срок с заменой старых соло-векселей на новые (ст. 92).

Ссуды на приобретение инвентаря не могли превышать 3 лет (ст. 99).

Со значительными оговорками, но восстанавливалось фактически давно прекращенное открытие кредитов земствам и городам. Государственный банк в

пределах свободных средств, за покрытием торгово-промышленных потребностей мог открывать эти кредиты для снабжения земств и городов оборотными средствами на условиях и в размерах, определяемых в каждом отдельном случае по взаимному соглашению министров финансов и внутренних дел (ст. 138).

Для организации мелкого сельскохозяйственного, промышленного и товарного кредита новый Устав предусматривал производство операций через посредников. Посредникам, в роли которых могли выступать земства, частные банки, общества взаимного кредита, ссудо-сберегательные товарищества и другие учреждения мелкого кредита, а также артели, имевшие утвержденные правительством уставы, выдавались ссуды на оборотные средства и на приобретение инвентаря мелкими землевладельцами и арендаторами, крестьянами, кустарями и ремесленниками, а также ссуды под заклад предметов мелкого производства. Кроме того, с целью поддержания мелкого бизнеса новый Устав предусматривал выдачу всем клиентам ссуд под находившиеся в пути или предназначенные к перевозке товары (ст. 139).

Для пореформенной России характерно было развитие капитализма вширь, т.е. распространение его на новые, еще не освоенные территории. В соответствии с новым Уставом предполагалось распространить деятельность Государственного банка на те местности, где отсутствовали банковские учреждения, но была потребность в них. Новый Устав предполагал открытие в них агентств Банка. Агентства должны были исполнять поручения местных учреждений Банка по выдаче и приему денег не свыше определенной суммы, собирать необходимые для руководства Банка сведения о местных экономических условиях и кредитоспособности заемщиков, наблюдать за целевым употреблением ссуд, следить за сохранностью закладов и залогов (ст. 71).

С учреждением по всей стране сети агентств возникал вопрос о том, как они будут управляться. Подчинить их так же, как конторы и отделения, напрямую центральному управлению было невозможно. В связи с этим в Уставе Банка

появились пункты о так называемой окружной системе. Статус окружных органов придавался конторам Государственного банка. Им должны были подчиняться распределенные по округам отделения, а агентства подчинялись или отделениям, или напрямую конторам (ст. 47).

Одновременно новый Устав предусматривал привлечение к производству простейших банковских операций местных казначейств (ст. 46). Поскольку казначейства были в большинстве пунктов, имевших сколь-нибудь крупное торгово-промышленное значение, это было оправданно.

Новый Устав внес изменения в организацию управления Банком.

По Уставу 1860 г. Банк находился в ближайшем ведении министра финансов и под наблюдением Совета государственных кредитных установлений (ст. 109).

По новому Уставу Государственный банк подчинялся непосредственно министру финансов (ст. 24), которому принадлежало высшее руководство деятельностью Банка (ст. 25). По его указанию проводились операции с золотом и процентными бумагами, а также особые операции за счет разных ведомств и учреждений (ст. 25). Кроме того, на его утверждение представлялись дела, окончательное решение по которым выходило за пределы компетенции Совета Банка.

Государственный банк был выведен из-под надзора Совета государственных кредитных установлений и наравне с другими департаментами Министерства финансов поставлен под надзор Государственного контроля. Ревизии Государственного контроля подлежали расходы банка (ст. 12) и его операции за счет казны (ст. 15). Государственный контролер должен был представлять свое заключение по годовому отчету Банка перед тем, как министр финансов представлял его в Государственный совет (ст. 13). Кроме того, на Государственный контроль возлагалось свидетельствование денежных касс Банка и хранящихся в кассах и кладовых ценностей (ст. 16).

Общее управление Государственным банком возлагалось на Совет, который заменил Правление (по Уставу 1860 г.), и Управляющего Банком. Состав Совета Банка по сравнению с составом Правления значительно расширился. В

него входили: директор Особенной канцелярии по кредитной части, член от Государственного контроля, товарищи управляющего Банком, управляющий С.-Петербургской конторой Банка, члены от Министерства финансов (их число не ограничивалось), один член от дворянства и один ?от купечества. Председателем Совета Государственного банка был его Управляющий (ст. 27). Представители правительственных ведомств пользовались в Совете совещательным голосом и могли в случае несогласия с большинством Совета представлять свои особые мнения (ст. 32 прим.).

При Совете Банка под руководством его Управляющего находились отдел кредитных билетов, юрисконсульт, судебный отдел, отдел местных учреждений, центральная бухгалтерия, инспекция, канцелярия и управление государственными сберегательными кассами (ст. 26).

Операции Банка, состоявшие в ведении Совета, подразделялись на два вида: требовавшие утверждения министра финансов и решаемые властью Совета. К операциям, представляемым на утверждение министра, относились изменение или дополнение устава, рассмотрение и изменение правил операций и порядок делопроизводства, счетоводства и отчетности учреждений банка, обсуждение сметы расходов, рассмотрение годичного отчета, строительство и приобретение помещений для контор банка и его служащих, открытие и закрытие местных учреждений, определение числа директоров в конторах, кроме С.-Петербургской, избрание членов учетно-ссудных комитетов, допущение к учету векселей на срок свыше 6 месяцев, определение размера процентов по коммерческим операциям и условий по вкладам, рассрочка и отсрочка долгов по неопротестованным векселям на любую сумму, списание со счетов безнадежных и неправильно числящихся долгов на суммы, превышающие назначенные министром финансов пределы для окончательного решения этих дел в Совете Банка, разрешение ссуд под инвентарь иностранного производства и прием в заклад иностранных товаров, открытие бланковых кредитов (ст. 29.I).

По сравнению с Уставом 1860 г. был расширен круг операций, подлежавших окончательному разрешению Совета. К этим операциям относились:

определение круга операций местных учреждений и числа членов учетно-ссудных комитетов, разрешение разногласий Правлений контор с учетно-ссудными комитетами, разрешение досрочного взыскания ссуд под соло-векселя с обеспечением, утверждение росписи товаров, под которые выдаются ссуды из Банка, и списка предприятий, товарные документы которых принимаются в обеспечение по ссудам, разрешение отсрочки принудительной продажи заложенных товаров, указание не гарантированных правительством ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по ссудам, установление оценок ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по ссудам, утверждение формы отчетов посредников по выдаче ссуд, разрешение местным учреждениям Банка на производство комиссионных операций и определение размера платы за их исполнение, определение порядка хозяйственного заведования оставшимся за Банком имуществом до его продажи (ст. 29.II).

Исполнительная и отчасти распорядительная власть в Государственном банке принадлежала его Управляющему. По сравнению с Уставом 1860 г. его полномочия по отношению к Совету банка расширились. К обязанностям Управляющего банком относились: общее руководство операциями и общее наблюдение за правильностью делопроизводства, исполнением Устава и наказа Банка, а также сохранность всех его касс и ценностей; сношения и переписка от имени Банка; распоряжения, касающиеся личного состава служащих; назначение ревизий и командировки служащих по делам службы; распоряжение расходами с правом передвижения кредитов в пределах годовой сметы Банка; составление и представление годовой сметы и отчета; заведование по указанию министра финансов операциями, возлагаемыми на банк за счет казны, а также операциями с золотом и процентными бумагами, принадлежащими банку и сберегательным кассам; заведование по поручению министра финансов особыми операциями по займам, конверсиям и т.д.

Новый Устав Государственного банка был утвержден императором Александром III 6 июня 1894 г., и формально (поскольку после Октябрьской революции 1917 г. этот Устав не был отменен) на основании этого Устава Банк

работал до времени своей ликвидации в январе 1920 г. Но фактически многие пункты этого Устава перестали применяться уже через несколько лет или вообще не были введены в действие. Связано это было прежде всего с тем, что Устав 1894 г. вошел в противоречие с принципами построения денежной системы России, преобразование которой началось год спустя после принятия Устава. Как известно, в 1895-1898 гг. в России была проведена денежная реформа, в результате которой в стране был введен золотой монометаллизм. Государственный банк стал эмиссионным центром страны. Установлен был размен государственных кредитных билетов на золотую монету, и для обеспечения свободного размена выпуск кредитных билетов был ограничен очень жесткой нормой: лишь в пределах до 600 млн. руб. золотое покрытие могло ограничиваться 50%, а сверх этой суммы кредитные билеты должны были быть покрыты золотом полностью. Поэтому Государственный банк для сохранения постоянного эмиссионного резерва должен был всегда держаться на некотором расстоянии от эмиссионного лимита. В результате политика широкой поддержки торговли и промышленности за счет средств Банка не была реализована.

Не реализованной на практике осталась и окружная система. Те функции, которые должны были выполнять агентства, взяли на себя местные казначейства. В результате, как и до принятия Устава 1894 г., конторы и отделения Банка продолжали напрямую подчиняться центру.

Служащие государственного банка, его контор и отделений

...Из истории Банка России

Государственный банк в Российской империи был учрежден 31 мая 1860 года. Год спустя, 4 июля 1861 года, было Высочайше утверждено штатное расписание (расписание должностей) Государственного банка, в котором определялись должности, соответствовавшие им оклады, а также классы и разряды по должностям, мундирам и пенсиям для служащих центрального управления банка. Типовые штатные расписания контор были утверждены в

1862 г., одновременно с Уставом контор, штатное расписание отделений в 1863 г., вместе с Указом об открытии отделений Государственного банка.

В Государственный банк, его конторы и отделения разрешалось принимать на службу лиц из всех сословий, в том числе и тех, кто не имел права поступать на государственную службу.

Все Управляющие Государственным банком имели высшее образование. Управляющие конторами, как правило, имели дипломы высших учебных заведений. А среди управляющих отделениями только половина имела высшее образование.

Высшее образование в России можно было получить в университетах, институтах, академиях, высших училищах и на высших курсах. Для детей старинных дворянских родов предназначались имевшие статус высших учебных заведений закрытые привилегированные Императорский Царскосельский (Александровский) лицей и Императорское училище правоведения. Среднее образование можно было получить, окончив гимназии, реальные и коммерческие училища, духовные семинарии и приравненные к ним учебные заведения. Начальное (низшее) образование давали уездные, городские и духовные училища, прогимназии, а также приравненные к ним учебные заведения.

Четыре Управляющих Государственным банком Е.И. Ламанский, Э.Д. Плеске, С.И. Тимашев, И.П. Шипов окончили Императорский Александровский лицей. Выпускником Императорского училища правоведения был Ю.Г. Жуковский Управляющий банком в 1889-1894 годах. Университетское образование получили трое Управляющих: А.Л. Штиглиц, А.В. Цимсен и А.В. Коншин.

Первый Управляющий Государственным банком А.Л. Штиглиц окончил Дерптский университет. Управляющий Государственным банком в 1881-1889 гг. А.В. Цимсен со степенью кандидата окончил Санкт-Петербургский университет. А.В. Коншин (руководил Государственным банком в 1910-1914 гг.) окончил Московский университет со званием действительного студента. После окончания университета он поступил на службу в Московскую казенную палату сверхштатным чиновником особых поручений и для приготовления к

занятию должности. Спустя два года он был утвержден по званию действительного студента со старшинством со дня поступления на службу.

В 1879 г. из восьми управляющих конторами 7 человек имели университетские дипломы, и только один Управляющий Архангельской конторой не окончил высшего учебного заведения. Из руководителей отделений половина (24 из 46) имела высшее образование.

Среди контор Государственного банка наибольшее количество служащих с высшим и средним образованием было в Московской конторе. В 1879 г. из 111 служащих двое были выпускниками Александровского лицея и 9 окончили университеты. Среднее образование имели 30 служащих (9 из них окончили гимназии), а низшее 36 человек (29 из них окончили уездные училища).

В Одесской конторе в это время работали 66 человек. Из них 7 служащих было с высшим образованием, 20 со средним и 24 с начальным. В Киевской конторе при общем количестве 51 служащий 5 человек окончили университеты, 17 имели среднее образование (из них 8 были выпускниками гимназии) и 19 человек окончили начальные учебные заведения. В Рижской конторе из 32 служащих 5 имели университетские дипломы, 5 служащих имели среднее образование и 14 - начальное.

В Харьковской конторе в это время служили 39 человек. Из них 4 имели университетские дипломы, 7 среднее образование и 23 человека окончили начальные учебные заведения. В Ростовской конторе2 из 31 служащего трое были выпускниками высших учебных заведений, средние учебные заведения окончили 7 человек и 16 начальные.

В Екатеринбургской конторе из 19 человек один имел высшее образование, один среднее и 16 начальное образование. В Архангельской конторе из 19 служащих двое были со средним образованием, 10 человек получили начальное образование и 5 человек имели незаконченное начальное образование.

В отделениях Государственного банка большинство служащих имели среднее образование. В основном это выпускники гимназий и духовных семинарий. Большинство служащих отделений имело начальное, незаконченное начальное и домашнее образование. Многие служащие, имевшие начальное и

незаконченное начальное образование, учились в уездных и духовных училищах.

Домашнее образование имели многие служащие Государственного банка. Больше всего служащих с домашним образованием 29% от общего числа (32 человека) служило в Московской конторе. Затем шли Одесская и Киевская конторы. В первой домашнее образование имели 23% служащих (15 человек). Во второй 20% (10 человек). В других конторах процент служащих с домашним образованием был значительно меньше. В Рижской и Ростовской конторах такие служащие составляли 16% (по 5 человек). В Архангельской конторе их было 14% (2 человека), а в Харьковской конторе 13% (5 человек). В Екатеринбургской конторе домашнее образование имели только 5% служащих (1 человек).

Наличие высшего образования у служащих Государственного банка было одним из основных условий быстрой карьеры. Это было обусловлено тем, что Государственный банк являлся важнейшим органом экономической политики правительства и успешное решение проблем, которые перед ним ставились, зависело от компетентности его служащих. В первую очередь это касалось высших служащих Банка и его контор. К ним относились Управляющий Государственным банком, его Товарищ (заместитель), управляющие конторами и директора Банка и контор. К высшим служащим относились также главный кассир, главный контролер и главный бухгалтер, правитель канцелярии, инспектор контор и инспекторы в центральном управлении Банка. В конце 80-х гг. в штате Государственного банка состояли 2 товарища управляющего, 6 директоров и 13 инспекторов, а также один директор, заведовавший сберегательными кассами, и два инспектора в контроле сберегательных касс.

Управляющий, Товарищ управляющего и директора входили в Правление Государственного банка, которое, являясь коллегиальным органом управления, осуществляло оперативное руководство его делами. В компетенцию Правления входило установление учетного процента по вексельной операции и процентов по вкладам, сроков операций, а также определение примерных сумм, которые выделялись на осуществление каждой банковской операции.

Управляющий банком являлся председателем Правления, от имени которого он подписывал все документы, а также заключал контракты и договоры. Без подписи Управляющего не вступало в силу ни одно постановление Правления. В случае отсутствия Управляющего его Товарищ входил во все его права и обязанности.

В соответствии с Уставом Государственного банка 1860 г. Управляющему банком принадлежали вся исполнительная часть, а также ближайшее наблюдение за всеми операциями Банка и его контор, за правильным делопроизводством и исполнением Устава и постановлений Правления. Он защищал права Банка и контролировал взыскание долгов в его пользу.

В обязанности Управляющего входили составление годового отчета Банка и представление его от имени Правления министру финансов и Совету государственных кредитных установлений.

Управляющий являлся председателем Учетного и ссудного комитета6. При голосовании в случае равенства голосов его мнение имело решающее значение. Под контролем Управляющего Правлением Банка составлялся список кредитующихся в Банке лиц с примерным назначением размеров7 кредита.

Управляющий Государственным банком вел также прием заинтересованных лиц по вопросам, касающимся банковских операций.

В 70-80-х гг. XIX в. служебные обязанности Управляющего банком значительно расширились. Это было связано с расширением функций Государственного банка и с увеличением количества местных учреждений банка. На Банк было возложено заведование сберегательными кассами, количество которых вместе с почтовыми кассами превышало две тысячи. Кроме того, Государственному банку поручались конверсии и реализации займов и т.д. Количество контор у Государственного банка к 1893 г. выросло до 9, а отделений до 878.

Директора Банка, являясь членами его Правления, участвовали в обсуждении и решении задач, которые согласно Уставу возлагались на этот орган. Кроме того, в качестве администраторов они по указанию Управляющего осуществляли руководство отдельными операциями Банка. Директора несли

ответственность за ведение операций в соответствии с Уставом и банковскими инструкциями.

Управляющий Банком, Товарищ управляющего и директора при вступлении в должность подписывали обязательство не разглашать данные о частных счетах и частных коммерческих делах, в которых принимал участие Государственный банк (остальные служащие Банка давали аналогичное письменное обещание).

Главный кассир центрального управления заведовал кассами и кладовыми с оборотными капиталами, наблюдал за правильным производством кассовых операций. Главный контролер фактически ведал расходами Банка, его контор и отделений. Он обязан был присутствовать при открытии и закрытии кладовой в центральном управлении и иметь от нее особый ключ и печать.

Правитель канцелярии заведовал общей перепиской, делами личного состава, производством по делам операционным, судебным, хозяйственным. Кроме того, в его обязанности входило составление записок по вопросам, которые рассматривались Правлением Банка.

В обязанности инспектора контор входили общий контроль за ведением счетоводства по операциям контор и отделений Банка, инструктирование провинциальных отделений Банка по правильному ведению счетоводства и отчетности, заведование делами по учетно-ссудной операции частных кредитных учреждений и ссудосберегательных товариществ в конторах и отделениях Банка, проверка оборотов по взаимным операциям между центральным управлением, конторами и отделениями. А главное на нем лежали обязанности по ревизии операций контор и отделений на местах.

К специальным должностям в центральном управлении Государственного банка относились должности секретаря при Управляющем Банком, юрисконсульта, экзекутора, помощника экзекутора, смотрителя зданий Банка, архивариуса, архитектора, врача и чиновника особых поручений.

В конце 80-х гг. XIX в. в структуру Государственного банка входили следующие операционные отделения: канцелярия (34 человека), инспекция контор (48 человек), главная касса (46 человек), главная бухгалтерия (18 человек), главный контроль (32 человека), отделение текущих счетов (31

человек), отделение покупки и продажи процентных бумаг (18 человек), учетное и ссудное отделение (60 человек), отделение соло-векселей (8 человек), отделение процентных вкладов (22 человека), отделение вкладов на хранение (121 человек), отделение кредитных билетов (46 человек) и купонное отделение (25 человек), а также контрольный отдел (15 человек) и ликвидационное отделение (6 человек).

Должности старших кассиров, контролеров и бухгалтеров относились к старшим должностям. Служащие, занимавшие эти должности, возглавляли самостоятельные подразделения соответствующих операционных отделений или учреждений. Например, в отделении вкладов на хранение они являлись начальниками отделов приема вкладов, выдачи вкладов, выдачи процентов, последующего контроля и т.д. В общей сложности в операционных отделениях центрального управления работали 135 старших контролеров, бухгалтеров, кассиров и делопроизводителей.

Должности младших кассиров, бухгалтеров, контролеров, делопроизводителей относились к должностям самостоятельным. В операционных отделениях на таких должностях работали 124 служащих.

Должности помощников кассиров, бухгалтеров, контролеров и делопроизводителей II-V разрядов были несамостоятельными. В операционных отделениях банка работали 86 помощников контролера, бухгалтера, кассира и делопроизводителя I разряда, 80 - II разряда, 63 - III разряда и 42 - IV разряда.

Кассовые обязанности в Государственном банке исполнялись артельщиками и счетчиками, которые служили в банке по вольному найму. Вольнонаемными были также караульные, швейцары, сторожа и т.д.

Первые четыре года работы Банка кредитование торговли и промышленности осуществлялось структурами при его правлении в Санкт-Петербурге, семью конторами, перешедшими к Государственному банку от Государственного коммерческого банка9, и несколькими временными отделениями.

В январе 1862 г. Александр II утвердил Устав контор Государственного банка. В соответствии с ним конторы Банка учреждались для оживления торговых

оборотов в городах империи, имеющих важное значение в торговле и промышленности.

Для совершения коммерческих операций конторы получили капитал из Государственного банка, который распределил между ними часть своего основного капитала. Его размер определялся для каждой конторы в соответствии с реальными потребностями в кредите того района, который она обслуживала.

Как и Устав Государственного банка, Устав его контор определял прежде всего операции, которые должны были совершаться за счет Государственного казначейства. К ним относились: выплата процентов и возвращение вкладов, внесенных в конторы в то время, когда они были конторами Государственного коммерческого банка, а также процентов по купонам 5-процентных банковских билетов; обмен ветхих кредитных билетов и размен крупных купюр на мелкие и обратно; прием звонкой монеты, золотых и серебряных слитков и выдача за них кредитных билетов, а также совершение передаточных надписей на билетах Государственной комиссии погашения долгов. Кроме того, Екатеринбургская контора должна была производить денежные выдачи золотопромышленникам под добываемое ими золото.

В соответствии с Уставом конторы Государственного банка предоставляли ссуды, а также осуществляли: учет векселей и других правительственных и общественных ценных бумаг и иностранных тратт; покупку и продажу золота и серебра; платежи по векселям и другим срочным денежным документам за счет доверителей; прием вкладов на хранение, на текущий счет и на обращение из процентов.

Руководство конторами осуществляло Правление Государственного банка, а оперативное управление их делами и операциями правления контор, которые обязаны были направлять семидневные, месячные и годовые ведомости о своих оборотах в Правление Банка. Заседание правления конторы должно было проходить не реже одного раза в неделю при наличии не менее трех его членов. Раз в три месяца (в особых случаях чаще) правление конторы направляло в

Правление Банка свои предложения по поводу процентов по учету векселей и по ссудам на ближайшие три месяца10.

Жесткий контроль за деятельностью местных учреждений Государственного банка обеспечивался также благодаря существовавшей системе назначения на должности в конторах и отделениях. В соответствии с уставом правление конторы состояло из управляющего и директоров. Председателем правления был управляющий. При равенстве голосов принятие решения зависело от него. Управляющего конторой назначал император по представлению министра финансов. Директора контор назначались Правлением Государственного банка и утверждались министром финансов, а круг их обязанностей определяли управляющие конторами. Количество директоров в каждой конторе11 утверждалось министром финансов с подачи Правления Государственного банка. Кассиры и бухгалтеры назначались на должности Правлением Банка по представлению управляющих конторами. Остальные служащие назначались на должности самими управляющими конторами.

Управление всеми делами и операциями в конторах возлагалось на их правления, состоявшие из управляющего и директоров. Исполнительная власть в конторе принадлежала управляющему. Он обязан был контролировать все операции и делопроизводство. В его обязанности входило также составление и представление от имени правления годового отчета конторы в Правление Банка.

Директора контор осуществляли наблюдение за правильностью кассовых выдач и поступлений, за правильностью хранения капиталов и ценностей с ответственностью за целость оных. Капиталы и ценности хранились за его, директора, ключами и печатями.

В каждой конторе Банка было четыре отдела: кассовый, контрольный, бухгалтерский и делопроизводительный. Начальниками этих отделов были старшие кассиры, контролеры, бухгалтеры и делопроизводители, или секретари. Они подчинялись непосредственно управляющим конторами.

При правлении каждой конторы функционировал Учетный и ссудный комитет. В его обязанности входили рассмотрение представленных к учету векселей,

оценка товаров, под залог которых испрашивалась ссуда, а также обсуждение кредита залогодателей. Управляющий и директора не имели права получать в конторе ссуды, представлять к учету векселя и даже рекомендовать векселя к учету до того, как это сделают члены учетного и ссудного комитета.

Под наблюдением управляющего конторой и при участии членов Учетного и ссудного комитета правление конторы составляло список лиц, кредитовавшихся в ней, и указывало примерный размер кредита. Список пересматривался каждые три месяца и представлялся на утверждение в Правление Банка.

Система отделений Государственного банка начала создаваться на основании Высочайшего указа от 20 декабря 1863 года. В соответствии с ним в 1864 г. из 20 отделений, которые должны были открыться в первую очередь, начали работу : Астраханское, Владимирское, Воронежское, Екатеринославское, Казанское, Кишиневское, Пензенское, Рязанское, Самарское, Саратовское, Тамбовское и Ярославское. Отделения Государственного банка размещались, как правило, в зданиях казенных палат и других помещениях Министерства финансов.

В соответствии с указом отделения совершали следующие операции: обменивали ветхие кредитные билеты на новые, мелкие купюры на крупные, разменивали крупные купюры на мелкие; выплачивали проценты по купонам 5-процентных билетов; осуществляли денежные переводы между казначействами, частными лицами и центральным управлением банка, его конторами и другими отделениями; принимали вклады на хранение, текущий счет и на обращение из процентов; учитывали купоны правительственных и гарантированных правительством ценных бумаг и свидетельств Государственного банка и его контор сроком до шести месяцев; выдавали ссуды под залог государственных ценных бумаг; получали платежи за счет Государственного казначейства, Государственного банка и частных лиц, которые имели текущие счета; продавали и покупали 5-процентные банковские билеты и другие ценные бумаги по поручению Государственного казначейства

и Государственного банка. Все операции в отделениях осуществлялись на основании Устава контор.

В 1865 г. Высочайшим повелением в Казанском и Саратовском отделениях была введена операция учета векселей. Постепенно Государственный банк с разрешения министра финансов ввел эту операцию и в других отделениях.

Для рассмотрения предъявлявшихся к учету векселей в отделениях, получивших право осуществлять учетную операцию, были образованы учетные комитеты15. Председателем учетного комитета был управляющий отделением. Кроме того, в комитет входили контролер отделения и городские купцы в количестве 4-6 человек. Члены от купечества утверждались министром финансов по представлению Правления Банка.

В марте 1864 г. министр финансов утвердил Порядок управления делами в отделениях Государственного банка. В соответствии с ним исполнительная власть в отделениях возлагалась на управляющих. Они несли ответственность за действия по службе всех служащих в отделении и за всю денежную часть. Контролеры отвечали за правильность расходов, проверку счетов и счетоводство. По сути, те обязанности, которые в конторе Банка возлагались на Правление, в отделениях поручались управляющему и контролеру.

Управляющий отделением банка и контролер утверждались в должности министром финансов по представлению Управляющего Государственным банком. Старшие помощники контролеров и кассиров назначались Управляющим Государственным банком. Он же утверждал младших помощников кассиров и контролеров (первых по представлению управляющих отделениями, вторых по представлению контролеров).

Развитие сети контор и отделений Банка в 60-е гг. проходило очень медленно, что было связано с особенностями экономического развития страны. В первые годы после отмены крепостного права промышленное производство в России значительно сократилось. Причиной этого, с одной стороны, был кризис предприятий, основанных на крепостном труде, с другой спад производства в хлопчатобумажной отрасли промышленности, вызванный сокращением ввоза американского хлопка (из-за гражданской войны в США). Рост промышленного

производства начался с 1864 года. Тогда и были учреждены первые двенадцать отделений Государственного банка.

Таблица 1. **Развитие сети местных учреждений Государственного банка Годы Количество учреждений конторы отделения (не считая временных)**

ГОДЫ	КОЛИЧЕСТВО		ГОДЫ	КОЛИЧЕСТВО	
	конторы	отделения		конторы	отделения
1860	7		1879	8	46
1861	7		1880	8	46
1862	8		1881	8	47
1863	8		1882	8	51
1864	8	12	1883	8	54
1865	8	24	1884	8	60
1866	8	28	1885	8	66
1867	8	30	1886	9	67
1868	8	35	1887	9	80

1869	8	37	1888	9	81
1870	8	38	1889	9	81
1871	8	38	1890	9	82
1872	8	39	1891	9	81
1873	8	39	1892	9	81
1874	8	40	1893	9	81
1875	8	43	1894	9	87
1876	8	46	1895	10	94
1877	8	46			

В расписании должностей Государственного банка не было зафиксировано общее количество должностей, а в расписаниях должностей контор и отделений Банка не фиксировались также и соответствовавшие должностям жалованья. Это объяснялось невозможностью заранее определить все направления деятельности Банка, его обороты, количество и виды операций.

В Высочайше утвержденном 4 июля 1861 г. Расписании должностей Государственного банка количество штатных единиц определялось только для высших чинов (Управляющего, Товарища управляющего, директоров, правителя канцелярии, главного контролера, главного кассира и главного бухгалтера), а также для юрисконсульта, архитектора, доктора, смотрителя дома, экзекутора и архивариуса. Количество штатных единиц по должностям инспектора контор, контролера, кассира, бухгалтера и делопроизводителя, а также их помощников, чиновника особых поручений и ревизора товаров не

фиксировалось. Оно зависело от объема операций банка. Ограничивала число низших служащих только общая сумма, которая могла быть израсходована на содержание центрального управления. Она составляла 295 тыс. руб. и могла быть увеличена только по Высочайшему повелению или по распоряжению министра финансов. Из этой суммы 235 400 руб. предназначалось на выплату жалованья и так называемых столовых служащим аппарата, 59 600 руб. шло на оплату канцелярских материалов, выплату жалованья курьерам, присяжным счетчикам, швейцарам и сторожам, содержание и ремонт здания, а также на непредвиденные расходы, выдачу квартирных денег, оказание материальной помощи служащим и т.п. Спустя 12 лет после учреждения Государственного банка, 7 июня 1872 г., в соответствии с Высочайше утвержденным мнением Государственного совета общая сумма средств, выделяемых на хозяйственные нужды и содержание счетчиков, курьеров, сторожей и т.п., была увеличена на 12 600 рублей.

В типовом штатном расписании контор Государственного банка определялись только классы и разряды по должностям, мундирам и пенсиям без количества штатных единиц и окладов. Жалованье служащим конторы, расходы на канцелярские материалы, аренду здания, его содержание и т.п. назначались Правлением Банка и утверждались министром финансов. Размер этой суммы зависел от того, как будут распределены 200 тыс. руб., ежегодно выделяемых из прибылей Банка на содержание всех его контор.

В соответствии с Расписанием должностей отделений Государственного банка руководителем отделения мог быть или Председатель казенной палаты, или особый Управляющий. Если руководителем являлся Председатель казенной палаты, то ему назначалось дополнительное содержание в размере 1000 руб. в год. В этом случае заведование кассой отделения возлагалось на главного кассира, жалованье которого составляло 1500 руб. в месяц. Кроме руководителя в штате отделения состояли контролер, кассир или старший помощник кассира (если отделением заведовал особый Управляющий), старший помощник контролера, 2-4 младших помощника кассира и контролера и необходимое количество писцов и счетчиков. После 1865 г. в штатных расписаниях

отделений, где была введена учетная операция, появились должности бухгалтера, кассира и секретаря.

Количество штатных единиц и оклады служащих в отделениях были определены условно. Оклады контролера, а также старшего помощника контролера и кассира назначались в пределах определенной суммы. Размер расхода фиксировался отдельно для каждого отделения.

Всего на содержание одного отделения Государственного банка выделялось 7,5-10 тыс. руб. в год, а на организацию нового отделения 4,5 тыс. рублей. На операционные расходы отделения средства выделялись по мере необходимости. При этом на наем писцов и счетчиков, канцелярские материалы, отопление, освещение и т.д. расходовалось от 1500 до 2600 руб. в год в зависимости от объема операций. В результате в провинции жалованье счетчиков в кассе и караульных при кладовых было не более 20 руб. в месяц.

В Государственном банке был следующий порядок приема на работу новых служащих. Лица, которые обращались в Банк с ходатайством об определении на службу, допускались к работе временно и без жалованья. По прошествии определенного времени они назначались на должности, не имевшие самостоятельного характера. При наличии достаточного образовательного ценза их зачисляли на первую штатную должность: помощника кассира, контролера, бухгалтера или делопроизводителя IV разряда. Если у претендентов не было необходимого образования или они изначально просили о месте чиновника для письма, то они зачислялись в разряд нештатных служащих с правом на вознаграждение в меру заслуг по усмотрению ближайшего начальства. Перевод служащих этой категории в разряд штатных допускался только ввиду особенно выдающихся служебных качеств повышаемого лица.

В Государственном банке практиковалось предоставление некоторым служащим казенных квартир. Эти квартиры располагались в домах, принадлежавших Банку или в арендованных им. В начале 90-х гг. в собственности Государственного банка находились здания общей стоимостью около 5 млн. рублей. Часть этих домов была передана в собственность Банку

казной, часть Банк построил сам или приобрел у частных лиц. Нанимал Банк дома на условиях долгосрочной аренды. Здание, в котором размещался Государственный банк в Санкт-Петербурге (с 1894 г. Центральное управление и Санкт-Петербургская контора), было собственностью Банка. С 1894 г., когда завершилось строительство здания для Московской конторы, уже все дома, в которых располагались конторы Банка, стали его собственностью. Что касается отделений, то они размещались как в принадлежавших Банку домах, так и в арендованных. В 1893 г. из общей суммы 1 907 786 руб., затраченных Государственным банком на содержание штатных чинов, на аренду зданий ушло более 128 тыс. рублей. Из них 9020 руб. на оплату домов, арендованных для Государственного банка (имеется в виду центральный аппарат Банка в Санкт-Петербурге), 5815 руб. на оплату аренды здания для Московской конторы и 114 035 руб. на наем домов для отделений Банка17.

Служебные квартиры предоставлялись не всем чиновникам и служащим Государственного банка, поскольку количество квартир было ограниченным. В Санкт-Петербургской конторе их имели только 10% служащих. В некоторых отделениях процент служащих, которым предоставлялись служебные квартиры, доходил до 76% (Ревельское и Казанское отделения)18. А в ряде отделений квартиры вообще не предоставлялись. Как правило, в банковских домах находились квартира управляющего отделением, две-три квартиры для высших служащих и несколько комнат для некоторых вольнонаемных (сторожей, дворников и т.д.).

При распределении служебных квартир руководствовались принципом для пользы службы. Квартиры предоставлялись тем служащим, близость жилья которых к учреждению Банка была связана с производственной необходимостью. Прежде всего это касалось хранителей кладовых, а также тех, кто должен был часто находиться на служебном месте в нерабочее время.

До середины 90-х гг. общего положения о правилах распределения служебных квартир не существовало. Это приводило к тому, что при предоставлении квартир некоторым чиновникам принцип для пользы службы не соблюдался. Кроме того, наличие у служащего Банка служебной квартиры зачастую

являлось как бы добавкой к его жалованью, так как за пользование ею он не платил. Только в местных учреждениях Государственного банка в Царстве Польском при предоставлении служебных квартир из жалованья служащих всегда производились вычеты. В Варшавской конторе квартирные составляли 25% общей суммы жалованья, а в отделениях от 16 до 20%. Такие вычеты при высоких окладах (например, директоров, жалованье которых составляло 4000 руб. в месяц) были слишком значительными по сравнению со стоимостью квартир. Поэтому высшие служащие Варшавской конторы предпочитали получать не служебные квартиры, а квартирные деньги. В результате квартирами пользовались служащие со значительно меньшими окладами, а общая сумма вычетов за пользование служебными квартирами по этой конторе была значительно меньше, чем могла бы быть.

В качестве поощрения служащим Банка из прибыли от его коммерческих операций выдавались наградные.

Прибыли подсчитывались дважды в год. Раз в год (в апреле) Совет государственных кредитных установлений после рассмотрения отчета Банка утверждал окончательное распределение прибыли. Чистая прибыль от операций Банка направлялась прежде всего на погашение 5-процентных банковских билетов и займов Государственного казначейства из бывших кредитных установлений. Производились также отчисления в резервный капитал и на покрытие потерь. От 3 до 5% прибыли Банка согласно Уставу использовалось для выплаты наградных. Реально до середины 90-х гг. XIX в. размер средств, выделяемых на премирование служащих, составлял до 17% от общей суммы содержания штатных чинов. Средний размер премиальных управляющих конторами составлял 525 руб. в год, а управляющих отделениями 340 рублей19. В центральном управлении премии старших контролеров, бухгалтеров, кассиров и делопроизводителей составляли в среднем 360 руб. в год, младших контролеров, бухгалтеров, кассиров и делопроизводителей 200 руб., помощников контролеров, бухгалтеров, кассиров и делопроизводителей I разряда - 175 руб., II разряда - 125 руб., III разряда - 100 руб., IV разряда - 60 руб. в год20.

Средства, выделяемые на содержание Государственного банка, его контор и отделений, имели форму самостоятельных кредитов, не подлежащих слиянию друг с другом. В 1862 и 1869 гг. на основании Высочайших повелений Правление Банка получило право увеличивать или уменьшать средства одной конторы (одного отделения) за счет другой конторы (другого отделения). В 1863 г. министру финансов было разрешено обеспечивать за счет прибылей Банка чрезвычайные расходы на увеличение окладов служащих. Спустя два года (в 1865 г.) сумма средств, выделяемая на содержание одного отделения, была увеличена на 5 тыс. рублей. За счет этого в них был увеличен штат писцов и счетчиков. В том же году в отделениях Банка было увеличено количество бухгалтеров, их помощников и секретарей, а в тех отделениях, где была введена учетная операция, у ряда должностей были повышены оклады. С 1869 г. на содержание отделений, производивших учет торговых векселей, стало выделяться 17 тыс. рублей.

В 1870 г. Правление Государственного банка с разрешения министра финансов увеличило на 100 тыс. руб. средства на содержание контор и повысило в них оклады. В дальнейшем оклады в отдельных конторах и отделениях Банка повышались в связи с введением в них новых операций или выполнением ими особых функций. На 50-100% были увеличены оклады по всем должностям в учреждениях Банка на Дальнем Востоке. До 50% было повышено содержание служащих в сибирских и среднеазиатских отделениях, а также в отделениях Закавказья и Северного Кавказа (кроме Владикавказского).

С середины 80-х гг. служащие Государственного банка в Северном и Юго-Западном краях, а также в Киевской конторе получали 20-процентную надбавку на воспитание детей. Эта надбавка назначалась на основании особых Высочайших повелений, испрашиваемых при учреждении каждого нового отделения. Ее получали достойные служащие русского происхождения, за исключением управляющих, контролеров и бухгалтеров.

Содержание служащих было увеличено также в тех конторах и отделениях Банка, где была введена операция выдачи ссуды под соло-векселя. Все местные

учреждения Государственного банка, осуществлявшие эту операцию, получили дополнительно по 1500 руб. для повышения окладов служащих.

Значительно выше было содержание служащих Государственного банка в его Варшавской конторе и отделениях Царства Польского. Они были учреждены в 1885 г. в ходе преобразования Польского банка. У служащих этих учреждений оклады были на 20-100% выше предусмотренных в штатных расписаниях для остальных контор и отделений Банка.

Оклады служащих центрального управления Государственного банка не повышались до 1894 года. Их жалованье увеличивалось только за счет личных надбавок по особым Высочайшим повелениям. Так, для того чтобы увеличить жалованье Товарища управляющего Государственным банком, оклад которого в соответствии со штатным расписанием составлял 4500 руб. (см. таблицу 2), с 1881 г. при назначении на этот пост нового лица для него испрашивалось содержание на 1000 руб. выше.

Несмотря на то что оклады, скажем, членов Правления Государственного банка были по меркам России высокими, они были в два-три раза меньше жалованья кассиров в акционерных банках и несоизмеримо меньше содержания членов правлений этих банков.

Жалованье Управляющего Государственным банком в размере 6 тыс. руб. было утверждено в 1861 году. Кроме него, руководитель Банка имел казенную квартиру, вычеты за пользование которой из его жалованья не производились. Прошло несколько лет, и в России стали учреждаться акционерные коммерческие банки. Председатели правлений крупнейших коммерческих банков стали получать гораздо больше, чем Управляющий Государственным банком. Более того, даже жалованье управляющих Крестьянским поземельным банком и Государственным дворянским земельным банком (учреждены в середине 80-х гг. XIX в.) было выше почти в 3 раза и составляло 13 тыс. рублей. Поскольку оклады чиновников Государственного банка, служивших в Санкт-Петербурге, были как бы заморожены, а жалованье служащих его контор и отделений в 60-80-х гг. увеличивалось, должностные оклады одного и того же класса в центральном аппарате Банка и в его местных учреждениях оказались

разными. Так, управляющий отделением Государственного банка, в котором была введена учетная операция, кроме квартиры, получал содержание 2500-3500 рублей. В то же время оклад столичного чиновника Банка того же VI класса (главного бухгалтера, кассира, контролера, правителя канцелярии) составлял лишь 2000 рублей. Служащие VII класса в конторах и отделениях (бухгалтер отделения, старший кассир, контролер, бухгалтер и секретарь конторы) получали 1500 руб., а служащие, занимавшие аналогичные должности в Санкт-Петербурге, только 1200 рублей.

Правда, это касалось в основном служащих среднего и низшего звена. По Высочайшему повелению жалованье высших служащих могло быть увеличено. Так, содержание Управляющего Государственным банком в 1889-1894 гг. Ю.Г. Жуковского составляло 9 тыс. руб. (по штатному расписанию - 6 тыс. руб.). Содержание высших служащих Банка увеличивалось также за счет более высоких премий наградных. Кроме того, они имели право и возможность совмещать службу в Государственном банке со службой в разного рода акционерных обществах, главным образом в акционерных коммерческих банках в качестве членов или председателей советов банков или обществ.

Так, Товарищ управляющего, а затем Управляющий Государственным банком Е.И. Ламанский был председателем Петербургского общества взаимного кредита, председателем Совета Волжско-Камского коммерческого банка и председателем правления Русского для внешней торговли банка. Судить о его доходах можно хотя бы по тому факту, что в обществе взаимного кредита членам правления, кроме оклада, причиталось еще 15% годовой прибыли. В 1868 г. этот процент составил 12 тыс. руб., а затем и более 27 тыс. рублей.

В 1883 г. членам правления и лицам, занимавшим административные должности в Государственном банке, было запрещено совмещать эту службу со службой в коммерческих банках22. Но император мог дать разрешение на подобное совмещение, и высшие служащие Банка активно этим пользовались.

Поскольку уровень оплаты труда в акционерных банках был значительно выше, наиболее опытные служащие Государственного банка переходили в них. На их место приходили молодые служащие, но, приобретя опыт, они тоже покидали

Банк. В связи с этим к 90-м гг. XIX в. назрела необходимость в изменении штатного расписания Банка, его контор и отделений для того, чтобы материально заинтересовать наиболее образованных и ответственных служащих оставаться в Государственном банке. Новое штатное расписание было утверждено императором одновременно с новым Уставом Государственного банка в 1894 году.

---

1 Термин центральное управление употребляется автором только для того, чтобы современному читателю было понятно, о какой составной части Государственного банка идет речь. Реально этот термин появился только в 1894 году. До этого времени Государственным банком назывался не только Банк в целом, вместе с его конторами и отделениями, но и та часть Банка, которая находилась в Санкт-Петербурге и выполняла функции одновременно центрального аппарата и городской конторы.

2 Здесь и далее имеется в виду контора в г. Ростове-на-Дону.

3 РГИА, ф. 587, оп. 30, д. 386.

4 РГИА, ф. 587, оп. 56, д. 1, л. 9.

5 Там же, л. 8об.

6 Для оценки предъявляемых к учету векселей и закладываемых товаров, а также установления кредитоспособности клиентов при Правлении Банка функционировал Учетный и ссудный комитет. Он состоял из Управляющего банком, его Товарища, двух директоров Банка и восьми членов от купечества. Члены Комитета от купечества избирались на два года из купцов первой и второй гильдий, торгующих в Санкт-Петербурге. Председателем комитета являлся Управляющий Государственным банком.

Члены Учетного и ссудного комитета от купечества в количестве восьми человек избирались через Городскую думу и через Биржевой комитет и утверждались министром финансов. Половина членов Комитета от купечества - купцы, занимавшиеся внутренней торговлей, избиралась через Городскую думу. Купцы экспортеры и импортеры, составлявшие вторую половину

Комитета, избирались через Биржевой комитет. Учетный и ссудный комитет заседал в определенные дни. Члены от купечества работали в нем по графику, причем половина состава сменялась еженедельно. Каждый купец имел право принимать участие в работе комитета непрерывно не более двух недель. При участии Учетного и ссудного комитета Правление Государственного банка составляло список кредитующихся в банке лиц с указанием примерного размера предоставляемого кредита. Этот список пересматривался каждые три месяца. После года работы комитета половина членов (два избранных через Городскую думу и два избранных через Биржевой комитет) выбывала из его состава. Однако они могли быть снова избраны. Участие в заседаниях комитета для купцов считалось общественной работой, и от другой общественной работы они освобождались. В Государственном банке члены Учетного и ссудного комитета от купечества имели те же служебные преимущества и отличия, что и директора банка.

7 РГИА, ф. 587, оп. 56, д. 1, л. 9.

8 См. таблицу 1.

9 Московская (1818), Архангельская (1819), Екатеринбургская (1846), Киевская (1838), Одесская (1819), Рижская (1820) и Харьковская (1843) конторы. В скобках указан год открытия в качестве контор Государственного коммерческого банка.

10 Заседания Правлений контор, на которых рассматривался этот вопрос, должны были проходить в полном составе.

11 Их не могло быть менее двух и более четырех.

12 РГИА, ф. 583, оп. 3, д. 885, лл. 20-20об.

13 Учетный и ссудный комитет конторы состоял из управляющего конторой (председатель), директоров и восьми членов от купечества. Члены от купечества избирались на два года из купцов первых двух гильдий, торговавших в городе, где располагалась контора, и утверждались министром финансов.

В городах, где велась внешняя торговля, купцы импортеры и экспортеры составляли до половины членов комитета. Там, где торговлей занималось

большое количество евреев, в комитет избирались по два члена от еврейского купечества, независимо от членов из купцов христианского исповедания. К таким конторам Устав контор Государственного банка относил Одесскую и Киевскую конторы. А в районах, где было развито производство сахара из свеклы, в комитеты избирались по два и более членов от местных свеклосахарных заводчиков.

Ежегодно из восьми членов комитета четверо переизбирались. Двое из них были купцами, занимавшимися внешней торговлей, и двое внутренней. Члены Учетного и ссудного комитета работали в соответствии с графиком. Еженедельно они сменялись, но их всегда было не меньше трех.

При вступлении в должность представители купечества произносили в присутствии членов правления конторы обещание действовать по совести и без лицемерия во всех делах, по коим они приглашены будут. Они давали подписку хранить тайну по делам банка, касающимся кредита лиц торгового сословия. При этом члены комитета от купечества не несли ответственности за советы и замечания по векселям и за оценку товаров.

14 Указ предписывал Государственному банку открыть отделения в Ярославле, Владимире, Казани, Самаре, Саратове, Астрахани, Рязани, Пензе, Тамбове, Воронеже, Екатеринославле, Орле, Смоленске, Витебске, Вильно, Гродно, Каменец-Подольске, Кишиневе, Иркутске, Томске.

15 Они создавались на основании Высочайшего повеления от 4 мая 1862 года об учреждении учетных комитетов при временных отделениях банковских контор.

16 РГИА, ф. 583, оп. 3, д. 885, л. 35об.

17 Там же, лл. 7об. 8.

18 Там же, л. 14.

19 Там же, л. 10.

20 Там же, л. 4.

21 Ламанский Е.И. Из воспоминаний // Русская старина. 1915. Кн. X. С. 67.

22 Высочайше утвержденное мнение Государственного совета Об изменении и дополнении правил относительно открытия новых акционерных коммерческих

банков от 5 апреля 1883 г. Подробнее об этом см.: Левичева И.Н. Регулирование деятельности коммерческих банков в 80-е годы XIX века. Банковское законодательство (Вестник Банка России, 2001, 32, 35).

Создание Государственного банка Российской империи

...Из истории Банка России

31 мая 1860 г. император Александр II в Царском Селе подписал указ о создании Государственного банка Российской империи и утвердил его устав. Царская подпись скрепила эти документы еще в то время, когда в России господствовало крепостное право, государственные финансы были в плачевном состоянии, а проигравшая в Крымской войне Российская империя была обязана выполнить унизительные условия Франции и Англии по ликвидации черноморских военных баз. Создание Государственного банка стало чуть ли не первой реформой восшедшего на престол Александра II, после которой последовали уже отмена крепостной зависимости, учреждение земств, суда присяжных, отмена рекрутской повинности и другие начинания. Но прежде стояла реформа Государственного банка, что говорило о той надежде, которую просвещенная, реформаторская Россия возлагала на новое государственное кредитное учреждение.

10 июля 1859 г. по высочайшему повелению в Петербурге были учреждены комиссии по пересмотру банковской и налоговой системы. Всего их было четыре: Комиссия по преобразованию Государственного коммерческого банка, Комиссия по земским банкам, Комиссия по улучшению системы податей и пошлин и Комиссия по составлению правил для фабрик и заводов. Состав банковских комиссий был определен министром финансов А.М. Княжевичем. В них вошли наиболее крупные экономисты и чиновники кредитно-финансовой сферы. Будущий министр финансов М.Х. Рейтерн, ректор Киевского университета профессор политической экономии Н.Х. Бунге и Е.И. Ламанский, член Вольного экономического общества и член-корреспондент Российской академии наук, играли в комиссии ключевую роль.

Банковские комиссии признали необходимым решить три основные задачи, стоявшие перед банковской государственной системой страны:

произвести отверждение текучего долга, другими словами, приостановить утечку вкладов и консолидировать их;

ликвидировать старые кредитные учреждения;

организовать новую систему банков в России.

Как было сказано в Соображениях, подготовленных банковскими комиссиями, несостоятельность банков сделалась очевидной и кризис для них положительно наступил. Паллиативные меры для них недостаточны, потому что причины кризиса не скоропреходящие, но вытекают из самих оснований банковских операций... Нужно коренное преобразование всей системы, которая сама в себе таит корень зла и безвыходное положение.

Автором проекта о преобразовании банковской системы России был Е.И. Ламанский. Этот проект предусматривал создание двух государственных банков - Коммерческого банка краткосрочного кредитования и так называемого Земского банка долгосрочного ипотечного кредитования.

Государственный банк ипотечного кредита виделся Е.И. Ламанскому по образцу Земского кредитного общества Царства Польского, кредитных учреждений российской Прибалтики, Германии или Франции. Это должен был быть банк, который при выдаче ссуды принимал бы во внимание все частные и местные отличия и условия каждого залога. Он должен создаваться по возможности с участием самих землевладельцев или в виде частной акционерной компании. Император Александр II покровительствовал либеральным реформаторам, поэтому неудивительно, что созданная Комиссия по пересмотру банковской системы в отношении поземельного кредита высказалась за полную свободу частного кредита.

В отношении создания нового государственного банка члены банковских комиссий высказались за реформирование Коммерческого банка и сосредоточение государственных кредитных установлений в одном ведомстве. Последнее решение было важно, так как в 1850-х гг. царило непонятное рассредоточение государственных кредитных учреждений по разным

ведомствам. Коммерческий и Заемный банки находились в ведении Министерства финансов. Сохранные казны состояли при опекунских советах, подведомственных IV Отделению Собственной Его Императорского Величества канцелярии. Приказы общественного призрения, производившие кредитные операции в губернских городах, входили в ведение Министерства внутренних дел.

Относительно реформирования Коммерческого банка была принята идея Е.И. Ламанского о расширении филиальной сети банка, круга его операций и введения в управление частной деятельности, чем правительство доставило бы прочное обеспечение народному развитию и самостоятельности русской промышленности. В результате реформирования казенных банков возможно было бы получить средства для восстановления денежно-кредитного обращения, нарушенного в период Крымской войны. Комиссия по реформированию Коммерческого банка приняла также идею Е.И. Ламанского о консолидации вкладов государственных кредитных установлений, но путем выпуска 5%-ных банковских билетов. По завершении консолидации предполагалось открыть операции нового государственного кредитного учреждения, передав ему вклады из подлежащих ликвидации государственных кредитных установлений.

Комиссия возложила на Е.И. Ламанского внедрение 5%-ных банковских билетов и составление нового устава для центрального государственного кредитного учреждения. Его было решено назвать Государственным банком. Хотя официально декларировалось, что Государственный банк является преобразованным Коммерческим банком, это было уже новое кредитное учреждение, основанное на новых началах. Его решено было открыть по завершении процесса консолидации вкладов, упразднив существовавшие казенные банки.

По воспоминаниям Е.И. Ламанского, ему поручили работать над проектом устава Государственного банка во второй половине 1859 и начале 1860 г. Хорошо знакомый с устройством банковской системы в Европе, он взял за основу нового устава устав Банка Франции, в котором проработал некоторое

время сам. Е.И. Ламанский полагал, что кредитная система Франции была по тем временам самой передовой в Европе.

К созданию нового Государственного банка по образцу Банка Франции подталкивала сама жизнь, известно, что в 1859 г. московское купечество обратилось в Министерство финансов с запиской, в которой обосновывалась необходимость передачи Коммерческого банка акционерной компании с участием правительства.

Помимо Е.И. Ламанского, проекты об акционировании Коммерческого банка предоставили Н. Новосельский, А. Веймарн, Е. Гаспарини, Р. Клеменц и торговый дом А. Жадимировского сыновья.

Более полно первоначальный проект Е.И. Ламанского о создании Государственного банка отразился на страницах проекта восстановления денежного обращения, написанного им в ноябре 1861 г. Государственный банк, писал он, - это банк исключительно торгового значения, создание которого будет способствовать восстановлению денежного обращения.

Преобразованный банк должен получить максимум самостоятельности. Он должен быть изъят из ведения Министерства финансов и передан в ведение Совета Государственных кредитных установлений. Состав Совета должен быть расширен членами от правительства, дворянства и купечества. Это придавало его решениям большую демократичность, так как они принимались большинством голосов.

Государственный банк должен приобрести черты государственно-акционерной компании, подобно Банку Франции, учрежденному на акционерный капитал, но действующему на основании специальных законов (от 14 апреля 1803 г., от 22 апреля 1806 г. и уставу от 16 января 1808 г.). Разница заключалась в том, что Банк Франции имел независимое от правительства управление, а в управлении Государственным банком роль государства как держателя крупного пакета акций была бы большой. Акционерная компания вносит в основной капитал Государственного банка 20 млн. руб., присоединяемые к уставному капиталу, выделенному государством. Управляющий, его заместитель и шесть директоров назначаются правительством из акционеров, а другие шесть

директоров избираются самими акционерами. Кроме того, в состав высшего органа управления банком "Правления" входят по два члена от правительства, дворянства и купечества, которые получают полномочия директоров.

Государственному банку предполагалось передать эмиссионное право - право выпуска банкнот и беспроцентных банковских билетов. При этом, как считал Е.И. Ламанский, банк может производить эмиссионные выпуски только в двух случаях или в обмен за приносимое золото и серебро, или в обмен краткосрочных торговых бумаг и векселей, принимая их в учет на три или на шесть месяцев (т.е. только в том случае, если эмиссия бумажных денежных знаков обеспечена металлическим фондом или ликвидными активами (требованиями) банка. Ред.). Исследуя зарубежный опыт, он пришел к выводу, что при таких условиях возможно установить свободный размен бумажных денег на звонкую монету.

Текст проекта устава был отпечатан и разослан в крупные города империи. В Петербурге проект был оглашен купечеству, главным образом иностранным купцам, которые были хорошо знакомы с вопросами коммерческого кредита. Исправленный согласно поступившим замечаниям проект устава был одобрен министром финансов и внесен на рассмотрение Государственного совета.

Однако Е.И. Ламанскому не удалось полностью реализовать свой проект. Комитет финансов отказался допустить к управлению Государственным банком частную акционерную компанию, предоставить ему право эмиссии банкнот и сохранил за ним характер государственного учреждения. По словам Е.И. Ламанского, план был видоизменен ввиду того, что представлял собою слишком резкий переход от прежнего строгого казенного кредитного учреждения к частному банковскому предприятию. Однако, несмотря на то что по уставу Государственный банк оставался в ведении Министерства финансов и был лишен эмиссионного права, новое учреждение заметно отличалось от старых казенных банков. Операции коммерческого кредитного учреждения были отделены от операций, производимых за счет Государственного казначейства. Банк получил право вести коммерческие операции исходя из их выгоды и прибыльности.

Видоизмененный устав Государственного банка удостоился утверждения императора 31 мая 1860 г. Согласно ст. 4 указа Государственный банк был преобразован из Коммерческого банка, в котором по указу от 26 декабря 1859 г. сосредоточилась вкладная операция, закрытая во всех остальных государственных кредитных учреждениях. Заемный банк упразднялся с передачей всей бухгалтерии в Санкт-Петербургскую сохранную казну (ст. 1). На Государственный банк была возложена задача ликвидации всех старых счетов бывших кредитных установлений. Эта операция осуществлялась как комиссионная, она велась не на средства Госбанка, а за счет Государственного казначейства, которое в случае надобности выделяло на нее дополнительные средства в виде наличности или процентных обязательств государственного казначейства с правом банка обращать их в наличные деньги через продажу на бирже.

По остаточному балансу Государственному банку передавались все вклады государственных кредитных учреждений (ст. 5, 6), а также наличные кассы и торговые залоги Коммерческого банка (ст. 8). Госбанку переходили обязанности Коммерческого банка платить проценты по купонам 5%-ных банковых билетов и капитала по ним, определенные Положением о государственных 5%-ных банковых билетах, а также обязанности возврата вкладов и выплаты процентов по ним из ликвидированных казенных банков (ст. 11, 12) (1). На покрытие этих расходов банку передавались выплаты по ссудам с заемщиков и выплаты по долгу Государственного казначейства и казенных учреждений, прежде выплачивавшиеся Коммерческому, Заемному банкам, сохранным казнам и Приказу общественного призрения (ст. 17, 18). Ссуды, выданные из упраздненных банков Государственному казначейству, соединялись в один общий счет долга Государственного казначейства Государственному банку (ст. 14). Кроме того, Государственный банк принимал на себя обслуживание всего внутреннего государственного долга (ст. 15). Экспедиция государственных кредитных билетов, учрежденная на завершающем этапе денежной реформы графа Е.Ф. Канкрина в 1843 г. и

ведавшая эмиссией и заменой кредитных билетов, присоединялась к Государственному банку (ст. 7).

Основной капитал Государственного банка определялся в 15 млн. руб., переданных из капиталов Заемного и Коммерческого банков. Резервный капитал назначался из средств казны в размере 1 млн. руб. с последующим его доведением до 3 млн. руб. Операции Государственного банка, определенные в уставе, решено было вводить постепенно, сперва в самом банке, а затем в банковых конторах по ближайшему усмотрению министра финансов с объявлением к общему сведению правил о производстве банковых операций (ст. 9). Предполагалось увеличить филиальную сеть банка "об открытии новых банковых контор в городах, имеющих важное значение во внутренней торговле и промышленности", министру финансов войти в ближайшее соображение и представить на утверждение Наше установленным порядком.

Утвержденный императором вариант устава был значительно смягчен относительно первоначального проекта и приближен к существовавшему уставу Коммерческого банка, который, как и Государственный банк, был банком краткосрочного кредитования. Согласно уставу 1860 г. целью Государственного банка было оживление торговых оборотов и упрочение денежной кредитной системы (ст. 1). В то же время целью Коммерческого банка по уставу 1817 г. объявлялось лучшее облегчение коммерческих оборотов и платежей. Под коммерческими оборотами в это время подразумевались прежде всего торговые обороты. Поскольку Коммерческий банк сосуществовал в одно время с Ассигнационным, на который была возложена функция регулирования денежного обращения, то Коммерческий банк учреждался как банк именно торгового кредита. Е.И. Ламанский хотел совместить в уставе Государственного банка две перечисленные задачи. Для выполнения этой цели к Государственному банку была присоединена Экспедиция государственных кредитных билетов, остававшаяся непонятным придатком к банку, которому в 1860 г. так и не было дано права выпуска банковских нот. По этому поводу современник Е.И. Ламанского экономист В. Гольдман писал, что соединение Государственного банка с Экспедицией

государственных кредитных билетов представляется непонятным, тем более что Государственный банк не был выведен из-под строгого государственного подчинения. Да и сам Е.И. Ламанский ввиду половинчатости реализации составленного им проекта вспоминал, что самостоятельность Госбанка была обещана только на бумаге. Присоединение Экспедиции государственных кредитных билетов он считал переходным периодом к предоставлению Государственному банку эмиссионного права. Отныне выпуски государственных кредитных билетов на покрытие государственных расходов записывались в счет долга Государственного казначейства банку.

Устав Коммерческого банка 1817 г. в отличие от устава Государственного банка 1860 г. не оперировал такими понятиями, как основной и резервный капитал. В уставе 1817 г. говорилось лишь о капитале из казны в 30 млн. руб., отпущенном для произведения учета (ст. 5), т.е. на оборотные средства. Введение Е.И. Ламанским в устав Госбанка 1860 г. понятий уставного и резервного капитала имело целью сделать его более устойчивым в обеспечении своих обязательств.

Е.И. Ламанский в уставе 1860 г. четко разграничил операции Государственного банка на две категории: обязанности, возлагаемые на банк со стороны казны и собственно коммерческие операции. Такого деления в уставе Коммерческого банка 1817 г. не наблюдалось. Однако характер операций Госбанка за счет казны - выплата процентов и возврат капитала по вкладам бывших кредитных установлений, платеж процентов по 5%-ным банковским билетам и обмен и размен кредитных билетов не были присущи Коммерческому банку уже потому, что он не занимался ликвидацией прежних казенных банков. Обмен и размен бумажных денег производился в Ассигнационном банке, а по его упразднении в 1843 г. - в Экспедиции государственных кредитных билетов.

В отличие от устава Коммерческого банка устав Государственного банка расширял круг банковских операций и приближал его к кругу операций Банка Франции. Коммерческий банк занимался исключительно приемом вкладов и вкладов на хранение, учетом векселей, выдачей товарных ссуд (под товары российского производства) и переводом сумм. Помимо этих операций,

Государственный банк по уставу 1860 г. мог проводить операции с государственными ценными бумагами - банк имеет право приобретать за свой счет и продавать государственные процентные бумаги в сумме, не превышающей сумму его собственного капитала (ст. 13). Кроме векселей, Государственный банк по уставу 1860 г. мог учитывать и другие срочные бумаги (правительственные и общественные), а также иностранные тратты - переводные векселя, занимаясь, таким образом, обменом валюты. Ему разрешено было покупать и продавать золото и серебро (ст. 24, 40), однако практически эта операция начала производиться в Госбанке лишь с 30 июля 1867 г. Государственному банку разрешалось проводить трастовые операции, в частности, получать деньги по векселям и другим денежным документам в счет доверителей (ст. 41-46), бесплатно исполнять платежи по ордерам клиентов, имеющих текущие счета в Госбанке (ст. 58), переводить их суммы за льготный процент (1/6% вместо положенного 1/4%) (ст. 59).

Значительные изменения по новому уставу 1860 г. претерпел вексельный учет. По уставу Коммерческого банка 1817 г. к учету принимались торговые, финансовые и промышленные векселя как российских подданных, так и иностранных купцов (ст. 42) с условием, чтобы трассант, трассат или надписатель векселя был российский подданный и чтоб один из участвующих в векселе имел пребывание в Санкт-Петербурге.

Несмотря на декларированный уставом Коммерческого банка 1817 г. прием к учету переводных векселей, многие его учреждения, такие, как Московская контора, принимали почти исключительно простые векселя. По воспоминанию Е.И. Ламанского, учет векселей в Коммерческом банке велся чисто формально.

По уставу 1860 г. принимаемые к учету векселя должны быть основаны только на торговых сделках, в противном случае они не принимались к учету (ст. 27). Отказ в приеме финансовых и промышленных векселей объяснялся их слабой ликвидностью, недостаточностью обеспечения, что приносило убытки банку. Поскольку Е.И. Ламанский создавал коммерческий банк де-факто, он предусмотрел возможность ведения Госбанком выгодных для него операций.

Итак, в отличие от устава Коммерческого банка 1817 г. по Уставу Государственного банка 1860 г. векселя принимались непосредственно от купцов, и только векселя, основанные на торговых сделках. Е.И. Ламанский отменил ограничения в сумме учета векселя в зависимости от принадлежности клиента к гильдии купечества. Однако на практике клиентура Государственного банка продолжала состоять в основном из крупного купечества, которое получало по кредитам значительные суммы. Вплоть до конца прошлого века простому заемщику получить кредит в Государственном банке было проблематично.

Учетный процент по уставу Коммерческого банка 1817 г. утверждался по прошествии 15 дней министром финансов по представлению банка (ст. 44). Е.И. Ламанский отнес определение дисконта к компетенции исключительно Правления Государственного банка (ст. 31 уст. 1860 г.) - высшего органа управления Государственным банком, подобно тому, как это было заведено в Банке Франции.

Как известно, Коммерческий банк выдавал лишь подтоварные ссуды, руководствуясь еще положениями устава учетных контор при Ассигнационном банке от 2 марта 1806 г. Согласно уставу Государственного банка в залог при выдаче ссуды принимались процентные бумаги, а также золото и серебро (ст. 71). При этом объемы выдачи ссуд под процентные бумаги были наибольшими относительно объемов выдачи ссуд под другие обеспечения.

В числе бумаг, допущенных до залога при выдаче ссуды, устав Государственного банка 1860 г. определял билеты Государственной комиссии погашения долгов, билеты Государственного казначейства, государственные 5%-ные банковые билеты, облигации польских займов, акции и облигации компаний, пользующихся гарантией правительства, и облигации земских кредитных обществ (ст. 72). Из этого списка видно то большое значение, которое придавал Госбанку Е.И. Ламанский в деле осуществления политики поддержки и курса российских государственных ценных бумаг и создания их престижности среди населения. Вообще активная работа по поддержке и распространению российских государственных ценных бумаг составляла

характерную черту Государственного банка. Она проводилась в рамках денежно-кредитного регулирования и способствовала поддержанию их курса в пору экономических кризисов 1873 г. и 1882 г., когда курсы ценных бумаг частных и акционерных компаний испытывали значительные понижения. О поддержке российских государственных ценных бумаг свидетельствует и то, что ссуды под их обеспечение выдавались по уставу Госбанка 1860 г. в размере от 75 до 85% биржевой цены бумаг, в то время как по ссудам под товарное обеспечение - от 50 до 60% цены товара (ст. 73, 89).

Уставом Государственного банка 1860 г. разрешалось производство ссуд и под акции и облигации частных обществ, однако на очень невыгодных условиях , такие ссуды производились на срок не более 3 месяцев и выдавались в размере не более 50% биржевой цены акции (ст. 75). Это объяснялось не слишком большой надежностью таких обеспечений, значительным колебанием биржевых цен на акции и облигации частных обществ, их резким падением во время экономических и политических кризисов.

Относительно приема вкладов статьей 49 устава Государственного банка 1860 г. был изменен порядок передачи расписок о приеме вклада на хранение, выданных банком, другому лицу по бланковой или передаточной надписи, что дозволялось по ст. 15 устава Коммерческого банка 1817 г. Отныне вклад переводился только на имя другого лица по книгам банка. Такой же порядок был перенесен на денежные вклады (ст. 64). Также были отменены все операции на неизвестного.

Вторая глава устава Государственного банка 1860 г. была посвящена его устройству и обнаруживала заметные отличия от устава Коммерческого банка 1817 г. Устройство Коммерческого банка в целом было более единоначальным, находившимся под большим контролем министра финансов и управляющего банком.

Несмотря на то что из восьми директоров Коммерческого банка четыре избирались из купечества, их роль в Правлении была минимальной, сводившейся к консультации о положении российской и зарубежной торговли.

Реальное руководство в Правлении Коммерческого банка находилось в руках управляющего и директоров от правительства. И управляющий, и директора назначались по представлению министра финансов и находились под его бдительным оком. Именно эти директора возглавляли отделения банка и руководили его операциями. Кроме того, министром финансов определялись на службу в Коммерческий банк чиновники среднего звена - бухгалтеры, контролеры, кассиры, их помощники и др. Лишь счетчики и низшие служители определялись Правлением банка.

Управляющий по уставу Государственного банка 1860 г. имел более широкие полномочия. Назначавшийся императорским указом, он являлся председателем Правления, а также учетного и ссудного комитета (ст. 151). Без его подписи ни одно постановление Правления не имело юридической силы (ст. 152). Он представлял Государственный банк во внешних сношениях (ст. 147, 149); решал кадровые вопросы по банку и его конторам, за исключением назначения и увольнения директоров банка (ст. 145) (2). Ст. 140 декларировала, что вся исполнительная часть, а также ближайшее наблюдение за всеми операциями банка и его контор за правильным делопроизводством и исполнением устава и постановлений Правления возлагаются на управляющего банком.

Е.И. Ламанский, проработавший в 1859 г. в Коммерческом банке в должности директора и имевший возможность сравнить его устройство с устройством европейских центральных банков, изменил структуру Коммерческого банка в сторону коллегиальности. Подотчетность и ближайшее ведение со стороны министра финансов сохранились. Однако Е.И. Ламанский в ст. 109 нового устава внес положение о наблюдении над Государственным банком со стороны Совета государственных кредитных установлений, подобно институту депутатов (censeurs) Банка Франции.

Для наблюдения над деятельностью банка Совет Государственных кредитных установлений избирал двух депутатов - по одному от санкт-петербургского дворянства и купечества (ст. 112). Е.И. Ламанский передал Совету некоторые функции Министерства финансов, в частности, ближайшее наблюдение за делами банка и его отчетностью. В то же время согласно поступившим

замечаниям Е.И. Ламанскому пришлось смириться с подчиненностью Госбанка Министерству финансов. Статья 123 устава называет его непосредственным главным начальником банка. Однако автор устава, пытаясь ограничить влияние Министерства финансов на банк, пытался отнести к его компетенции лишь некоторые банковские вопросы - по продаже билетов Комиссии погашения долгов и билетов Государственного казначейства, по купле-продаже ценных бумаг, золота и серебра, по определению директоров Правления банка и утверждению членов учетно-ссудного комитета, по смете расходов на содержание и управление банка, по нормативным актам внутреннего делопроизводства.

Кроме шести директоров, назначаемых приказом по Министерству финансов, в Правление были введены три депутата от Совета государственных кредитных установлений. Им были даны большие полномочия, согласно ст. 161 они наблюдают за всеми операциями банка и во всякое время могут требовать ведомости о состоянии касс, рассматривать все счета, книги.... Одним словом, на них была возложена функция банковских ревизоров. В этом усматривалась, видимо, позиция самого Е.И. Ламанского, знавшего о грубых нарушениях работы в Коммерческом банке. Присутствие депутатов от Совета государственных кредитных установлений придавало Правлению Государственного банка более открытый характер.

Отменив институт маклерства, состоявшего при Коммерческом банке, Е.И. Ламанский заменил его учетным и ссудным комитетом, состоявшим из выбранных представителей купечества.

Е.И. Ламанский в главе II отделении V устава Государственного банка 1860 г. очертил состав и обязанности учетного и ссудного комитета. Он находился при правлении банка и состоял из управляющего, его товарища (заместителя), двух директоров банка и четверых членов от купечества. Его задачей стало рассмотрение предъявленных к учету векселей, в приеме тех из них, которые представляют наибольшее обеспечение для банка, а также в оценке товарного залога и в обсуждении размеров кредита (ст. 167). Большое значение, придававшееся учетному и ссудному комитету, определялось уже его

положением при правлении банка и председательстве в нем управляющего банком. Создание института учетного и ссудного комитета наиболее полно отразило идею Е.И. Ламанского о частной инициативе и частном интересе, выработанную им в первоначальной редакции проекта устава Государственного банка.

Статьей 169 устава Государственного банка 1860 г. предусматривалось, что представители от купечества в учетный и ссудный комитет могут избираться лишь из высшей первой или второй гильдий санкт-петербургского купечества. Это способствовало на длительное время сохранению характера Государственного банка как банка для кредитования крупного купечества. Поскольку учетный и ссудный комитет состоял из представителей высшего слоя купечества, он допускал к учету векселя и производство ссуд в основном представителям из своей среды. Многие представители учетного и ссудного комитета приняли активное участие в создании акционерных коммерческих банков. И хотя им запрещалось, находясь в учетном и ссудном комитете, кредитовать свои товарищества и банки, это правило часто обходили стороной.

Кредитование Государственным банком крупного купечества отчасти объясняло и высокую валюту векселей по сравнению с валютой в центральных европейских банках, и сравнительно невысокие по сравнению с ними объемы операций учета векселей. Значительные суммы уходили на кредитование крупных, первоклассных (как тогда говорили) фирм. В то же время получить кредит в Государственном банке среднему, а тем более мелкому предпринимателю было крайне сложно - учетный и ссудный комитет, как правило, отказывал им в кредитовании, ссылаясь на недостаточное обеспечение и неустойчивое положение фирмы.

В 1862 г. новое устройство, данное в 1860 г. Государственному банку, было распространено на конторы и отделения бывшего Коммерческого банка.

Управление контор было копией управления банка; в отделениях оно было упрощено тем, что власть в правлении отделения была разделена между управляющим и контролером, которые находились во взаимной зависимости друг от друга. Уставы контор и отделений вместе с Уставом Государственного

банка 1860 г. предусматривали создание в России системы государственного краткосрочного кредитования. Эта система развивалась вместе со становлением и развитием частного банковского сектора и во многом поддерживала его в начальный и кризисные периоды.

Вне сомнения, утвержденный устав Государственного банка имел и преимущества, и недостатки. Сохраняя определенную зависимость от Министерства финансов, не получив права выпуска банковских нот, Государственный банк приобрел функции коммерческого кредитного учреждения. Его операции были четко разграничены на коммерческие операции и операции, производимые за счет Государственного казначейства, к которым относились регулирование (совместно с казначейством) денежного обращения и ликвидация старых кредитных установлений. Управление Государственным банком изменилось в сторону коллегиальности. Роль Министерства финансов была стеснена полномочиями Совета государственных кредитных установлений. Посредничество маклеров в учете векселей было уничтожено. Отныне дела о кредитовании тех или иных фирм решались в учетном и ссудном комитете. И хотя это кредитование не носило характера народного кредитования, а поощряло развитие крупной торговли, промышленности и акционерных банков, оно принесло свои плоды. Россия, в 1860-е гг. вступившая на путь буржуазных реформ, достигла ощутимых успехов в экономическом развитии. Это подтверждают данные об устойчивом промышленном росте, развитии сети железных дорог, устойчивое положительное садьдо во внешнеторговом балансе, накопление золотого запаса страны.

1 Передача ликвидационных счетов Заемного банка и Санкт-Петербургской сохранной казны была произведена в 1860 г., Московской сохранной казны в 1861 г., Приказов общественного призрения в 1864 г.

2 Назначение и увольнение директоров Государственного банка осуществлялось на основании императорских указов по Министерству финансов.

Учетные и ссудные комитеты при правлениях учреждений государственного банка Российской империи

...Из истории Банка России

В процессе организации в 1860 г. Государственного банка Российской империи при правлениях его учреждений были образованы учетные и ссудные комитеты. Деятельность этих комитетов осуществлялась в соответствии с главной задачей Государственного банка, определенной в пункте 1 Устава как оживление торговых оборотов. Обязанности комитетов заключались в рассмотрении предъявленных к учету векселей, в приеме тех из них, которые представляют наиболее обеспечение для Банка, в назначении примерной оценки товаров, под залог коих испрашивается ссуда, и в обсуждении кредита залогодателей.

В коммерческой деятельности Государственного банка можно условно выделить три основных этапа, получивших отражение в работе комитетов. В 1860-1870-е гг. только начиналось формирование развитой системы российской промышленности и частных банков, и Государственный банк в основном еще не осуществлял крупных кредитных операций. В Уставе Государственного банка 1860 г. подчеркивался приоритет учета товарных векселей и векселей, основанных на торговых сделках, перед финансовыми и промышленными векселями, что объясняется слабостью российской промышленности и акционерной кредитной системы в период создания Государственного банка. В эти десятилетия закладывались те взаимосвязи государственной и акционерной банковских систем, которые станут особенно активными в конце XIX - начале XX века. Второй этап коммерческой деятельности Государственного банка приходится на 1880-е - начало 1890-х годов. Происходившие в те годы существенные изменения в его кредитной деятельности подготовили переход к следующему этапу, начало которого было ознаменовано принятием в 1894 г. нового Устава Государственного банка.

На протяжении всей истории Государственного банка учетно-ссудные операции занимали в активе банка второе место после золота.

Суммы учетно-ссудных операций Государственного банка по состоянию на 1 января

Год	Сумма	Год	Сумма
1861	45,8	1891	193,8
1866	64,6	1896	406,4
1871	91,2	1901	479,8
1876	173,8	1906	776,8
1881	225,6	1910	466,2
1886	187,1	?	?

Ссуды выдавались Государственным банком под залог товаров и ценных бумаг, прежде всего государственных, причем подтоварные ссуды занимали в балансе банка меньшее место, чем ссуды под ценные бумаги. К концу XIX в. доля таких ссуд в балансе банка сократилась почти вдвое. Ссуды под залог государственных ценных бумаг составляли от 75 до 85% их биржевой стоимости, ссуды под товары и залог акций и облигаций акционерных учреждений - около 50% их биржевой стоимости. Эти ссуды выдавались на небольшие сроки, что объяснялось значительной рискованностью таких операций.

Учетно-ссудный процент в Государственном банке на протяжении почти 50 лет колебался в пределах 5-10%, то есть был ниже аналогичного процента акционерных коммерческих учреждений, но выше, чем в большинстве европейских центральных банков.

Идея учетных и ссудных комитетов, направлявших кредитную деятельность учреждений Государственного банка, была заимствована автором Устава Государственного банка Е.И. Ламанским из Устава Банка Франции,

основанного при императоре Наполеоне I. В Банке Франции существовал орган, определявший возможности открытия кредитов, их пролонгирования и закрытия. В состав этого органа входили ведущие парижские коммерсанты.

Согласно Уставу Государственного банка и уставам его учреждений (контор и отделений) учетные и ссудные комитеты возглавлял управляющий соответствующего учреждения. В состав комитета входили два директора и представители купечества I и II гильдий - лица, опытные в торговле и пользующиеся доверием торгового сословия, количество которых со временем менялось. Члены комитетов от купечества избирались городскими объединениями - Биржевым комитетом и Купеческой управой Городской Думы. Работа в учетных и ссудных комитетах учреждений Государственного банка была формой общественной службы и не оплачивалась, но позволяла представителям деловых кругов развивать взаимоотношения с влиятельными официальными лицами и учреждениями, что они впоследствии использовали в своей деятельности, в том числе при получении кредитов Государственного банка. Это обстоятельство определяло практически постоянный состав комитетов в течение каждого десятилетия.

Выбранные члены учетных и ссудных комитетов приносили присягу о верном служении в новой должности императору и о неразглашении служебной информации. В 1860-е гг. члены комитетов давали также обязательство о непринадлежности к масонским ложам и сектам.

Членами учетных и ссудных комитетов становились обладатели очень высокого статуса среди российского купечества. В Петербурге это были в основном предстваители семей, связанных с заграничной торговлей, в Москве - с текстильной промышленностью, подъем которой в середине XIX в. был обусловлен осуществлением военных поставок в период Кавказской и Крымской войн. Это обеспечивало купцам I гильдии уже в середине XIX в. тесную связь с государственными структурами. В сословном государстве, каким Россия оставалась до 1917 г., это имело особое значение для купечества, не входившего в привилегированный слой.

Члены учетных и ссудных комитетов как представители верхушки купечества активно участвовали в официальной государственной благотворительности. Большинство купцов, входивших в состав Учетного и ссудного комитета Московской конторы в 1860-1870-е гг., жертвовали значительные средства на нужды Крымской войны. Некоторые члены Учетного и ссудного комитета получили награды за более значительную благотворительность, в частности, за жертвования на строительство храмов. Наибольшее число награждений среди членов комитета за 1860-е гг. имел А.К. Попов, бывший кавалером Анны III степени и Владимира III степени, за наиболее крупные пожертвования во время войны (до 3000 руб.), возведение храма на Севастопольском кладбище и пожертвование на устройство храмов Могилевской и Полоцкой епархий.

Учетные и ссудные комитеты первоначально формировались из представителей торговых семей, сложившихся еще в XVIII - начале XIX века. В их состав входили И.Т. Прохоров, представитель клана владельцев Трехгорной мануфактуры, известного с начала XIX в., П.П. Сорокоумовский, представитель купеческого рода, известного с середины XVII в., в начале XIX в. осевшего в Москве и осуществлявшего торговлю (в том числе заграничную) пушниной, Д.И. Четвериков, представитель семьи владельцев шерстопрядильных и суконных фабрик, известных с 1830-х гг., Д.И. Расторгуев, представитель купеческого рода, известного с XVIII в., занимавшегося торговлей чаем и сахаром, и многие другие. Купеческие кланы, члены которых входили в учетные и ссудные комитеты Государственного банка, активно участвовали в дальнейшем развитии и структурировании российской экономики, торговли и промышленности.

В 1860-1870-е гг. деятельность учетных и ссудных комитетов при правлениях учреждений Государственного банка осуществлялась в условиях активизации экономического развития Российской империи. Происходили консолидация купеческого сословия и выделение наиболее активных и дееспособных его представителей. Образовывались крупные фирмы - торговые дома. В этот период возникли крупнейшие российские акционерные коммерческие банки: в

1864 г. - Петербургский Частный коммерческий банк, в 1866 г. - Московский Купеческий банк, в 1869 г. - Петербургский Международный банк и Петербургский Учетный и ссудный банк, в 1870 г. - Волжско-Камский банк и Московский Учетный банк, в 1871 г. - Московский Торговый банк. В создании и развитии российских акционерных банков активное участие принимали члены региональных учетных и ссудных комитетов или их родственники.

В 1880-1890-е гг. деятельность учетных и ссудных комитетов была связана с развитием торговых и промышленных предприятий и кредитных учреждений, а также активным появлением новых учреждений и новых форм кредитования. Активизация кредитных операций привела к принятию в 1884 г. Государственным банком циркуляра об учете соло-векселей, то есть векселей без поручительства сторонних лиц. Одна из особенностей этой операции заключалась в том, что она распространялась на сельское хозяйство, которое до этого не обслуживалось Государственным банком.

В 1880-е гг. в число членов учетных и ссудных комитетов Государственного банка вошли представители нового поколения торгового сословия. Так, членом комитета при Московской конторе стал Л.С. Поляков. Он представлял семью, быстро разбогатевшую в 1860-1870-е гг. на новейшей отрасли экономики - железнодорожном строительстве. Л.С. Поляков стал создателем крупнейшего банковского дома, связанного с Московским Международным банком.

В конце XIX - начале XX в. в России происходили подъем промышленности и ее тесное сращивание с банками. На этой основе шло образование концернов и банковско-промышленных групп. Происходило активное развитие железнодорожного транспорта и новых регионов, складывались такие территориально-промышленные комплексы, как Север и Донбасс.

Согласно новому Уставу Государственного банка, утвержденному в 1894 г., его главная задача - открывать кредиты и выдавать ссуды под соло-векселя, обеспеченные залогом недвижимого имущества; залогом сельскохозяйственного или фабрично-заводского инвентаря (машин и орудий производства); поручительством и другими благонадежными обеспечениями по

ближайшему указанию министра финансов. В новом Уставе срок предоставления кредитов был увеличен вдвое и доведен до 12 месяцев. Изменился характер учитываемых банком векселей: если по Уставу 1860 г. рассматривались векселя, основанные на торговых сделках, то по Уставу 1894 г. "выданные для торгово-промышленных целей".

По Уставу 1894 г. комитеты учреждений Государственного банка с участием купечества формировались самими учреждениями, а не городскими объединениями, как это осуществлялось согласно Уставу 1860 года. Была утверждена новая структура этих комитетов, которые стали называться Учетно-ссудными, теперь они делились на отделения по кредитованию торговли и промышленности и по кредитованию сельского хозяйства. Новый Устав давал право управляющим конторами и отделениями учитывать векселя без проведения их через учетно-ссудные комитеты.

Масштабы кредитования Государственным банком сельского хозяйства не были столь значительными, как объемы кредитования торговли и промышленности. Одной из причин этого стало то обстоятельство, что сельскохозяйственный кредит осуществляли в основном государственные Дворянский и Крестьянский ипотечные банки. Другая причина заключалась в том, что долго не удавалось наладить краткосрочные сельскохозяйственные кредиты Государственного банка. Эти кредиты выдавались в основном дворянам, которые по традиции, унаследованной от первых российских государственных банков XVIII в., стремились превратить краткосрочный сельскохозяйственный кредит в долгосрочный. Недопустимость этого для Государственного банка специально подчеркивалась министром финансов С.Ю. Витте. Наибольшее распространение сельскохозяйственный кредит получил в южных, юго-восточных и украинских губерниях: он выдавался Кишиневским, Херсонским, Харьковским и Киевским отделениями Государственного банка, также выдачей этого кредита занимались Самарское и Пензенское отделения.

Наиболее представительным был Комитет по кредитованию сельского

хозяйства в Москве. В него входили: действительный статский советник князь И.И. Шаховской, действительный статский советник В.П. Глебов, камергер князь С.Б. Мещерский "предводитель дворянства Волоколамского уезда, камергер и впоследствии егермейстер императорского двора" А.М. Катков, "предводитель дворянства Подольского уезда, камергер императорского двора" А.А. Пушкин, "предводитель дворянства Бронницкого уезда", ряд других лиц.

Обращает на себя внимание смешанный состав комитета. В него входили представители аристократии и нового дворянства. Большинство или перед службой в комитете, или одновременно с ней находились на гражданской государственной службе. Служба в учетно-ссудных комитетах по кредитованию сельского хозяйства не оплачивалась, но рассматривалась как государственная служба (в частности, дворяне - члены комитетов по кредитованию сельского хозяйства получали правительственные награды).

При характеристике отношений членов учетно-ссудных комитетов столичных учреждений Государственного банка по кредитованию промышленности и торговли с акционерными коммерческими банками прежде всего следует отметить устойчивость этих связей. Для Петербурга, в отличие от Москвы, была менее характерна связь коммерческих банков с промышленностью. Петербургская промышленность в первую очередь обслуживала государственные военные заказы, которые кредитовались по высочайшему указанию в неуставном порядке. Члены Учетно-ссудного комитета по кредитованию промышленности и торговли при Правлении Петербургской конторы были связаны с промышленностью других регионов. Значительную часть Учетно-ссудного комитета по кредитованию промышленности и торговли при Правлении Московской конторы составляли представители купеческих семей, члены которых работали ранее в Учетном и ссудном комитете, то есть эти должности стали едва ли не наследственными.

В начале XX в. для работы в учетно-ссудных комитетах отбирались представители наиболее значительных, жизнеспособных объединений. С другой стороны, сотрудничество с учреждениями Государственного банка

через делегирование в учетно-ссудные комитеты своих представителей становилось для этих объединений важным условием их дальнейшего развития, своеобразной гарантией поддержки в условиях кризисов и социальных потрясений. Еще одной важной особенностью экономической системы начала XX в. стала тесная связь представителей деловых кругов не с одним банковским учреждением и промышленным предприятием, а с несколькими, что, естественно, способствовало укреплению позиций этих учреждений. Подобная взаимосвязь была возможна только в условиях интенсивного развития российской экономики на этапе активного образования банковско-промышленных групп.

Центральный банк Российской Федерации

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР.

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР.

В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур ВС РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него возлагались функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса

рубля. ЦБ РСФСР предписывалось до 1 января 1992 г. принять в свое полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций.

20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР были переданы Центральному банку РСФСР (Банку России). Несколько месяцев спустя банк стал называться Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

В течение 1991-1992 гг. под руководством Банка России в стране на основе коммерциализации филиалов спецбанков была создана широкая сеть коммерческих банков. После упразднения Госбанка СССР была изменена система счетов, создана сеть расчетно-кассовых центров (РКЦ) Центрального банка и началась их компьютеризация. ЦБ РФ начал осуществлять куплю-продажу иностранной валюты на организованном им валютном рынке, устанавливать и публиковать официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю.

С декабря 1992 г. начался процесс передачи Банком России функций кассового исполнения государственного бюджета вновь созданному Федеральному Казначейству.

Свои функции, определенные Конституцией Российской Федерации (ст. 75) и Законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ст. 22), банк осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов федерации и органов местного самоуправления.

В 1992-1995 гг. в порядке поддержания стабильности банковской системы Банк России создал систему надзора и инспектирования коммерческих банков, а также систему валютного регулирования и валютного контроля. В качестве агента Министерства финансов Банк России организовал рынок государственных ценных бумаг (ГКО) и стал принимать участие в функционировании.

С 1995 г. Банк России прекратил использование прямых кредитов для финансирования дефицита федерального бюджета и перестал предоставлять целевые централизованные кредиты отраслям экономики.

С целью преодоления последствий финансового кризиса 1998 г. Банк России проводил политику реструктуризации банковской системы, направленную на улучшение работы коммерческих банков и повышение их ликвидности. В установленных законодательством рамках с рынка банковских услуг были выведены несостоятельные банки. Большое значение для восстановления банковской деятельности в послекризисный период имело также создание Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) и Межведомственного координационного комитета содействия развитию банковского дела в России (МКК). В результате эффективных действий Банка России, АРКО и МКК банковский сектор экономики в середине 2001 г. в основном преодолел последствия кризиса.

Денежно-кредитная политика Банка России была ориентирована на поддержание финансовой стабильности и формирование предпосылок, обеспечивающих устойчивость экономического роста страны. Банк России гибко реагировал на изменение реального спроса на деньги, способствовал поддержанию растущей динамики экономики, снижению процентных ставок, инфляционных ожиданий и темпов инфляции. Это привело к некоторому укреплению реального валютного курса рубля и стабильности финансовых рынков.

В результате взвешенной денежно-кредитной политики и политики валютного курса, проводимой Банком России, увеличились золотовалютные резервы Российской Федерации, нет резких колебаний обменного курса.

Деятельность Банка России в области развития платежной системы была направлена на повышение ее надежности и эффективности для обеспечения стабильности финансового сектора и экономики страны. С целью повышения информационной прозрачности в функционировании платежной системы Банком России была введена отчетность кредитных организаций и территориальных учреждений Банка по платежам, которая учитывала

международный опыт, методологию и практику наблюдения за платежными системами.

В 2003 г. Банк России приступил к реализации проекта по усовершенствованию банковского надзора и пруденциальной отчетности за счет внедрения системы международных стандартов (МСФО).

Предусматривается реализация комплекса мер, включая обеспечение достоверного учета и отчетности кредитных организаций, повышения требований к содержанию, объему и периодичности публикуемой информации, реализации в учете и отчетности подходов, признанных передовой международной практикой. Кроме того, будет раскрыта информации о реальных владельцах кредитных организаций, контроль за их финансовым состоянием, а также повышение требований к должностным лицам кредитной организации и их деловой репутации.

Повышенное внимание Банк России уделяет ряду проблем. Одна из них связана с тем, что в последнее время все более важную роль начинают играть специфические риски, связанные с динамикой цен на отдельные финансовые активы и конъюнктурой рынка недвижимости. К высокой концентрации рисков у ряда банков приводит практика кредитования связанных сторон. В связи с этим совершенствование Банком России методов банковского регулирования и надзора идет в направлении развития содержательного (риск-ориентированного) банковского надзора.

Еще одна проблема, которой Банк России уделяет повышенное внимание, это фиктивная капитализация банков.

С целью противодействия использованию банками разного рода схем для искусственного завышения или занижения значения обязательных нормативов в 2004 г. Банк России принял ряд документов в том числе Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и Инструкцию "Об обязательных нормативах банков".

В связи с расширением круга кредитных организаций, предоставляющих населению ипотечные кредиты, Банк России в 2003 г. издал Указание "О проведении единовременного обследования по ипотечному кредитованию", в

котором был определен порядок составления и предоставления сведений о предоставленных кредитными организациями ипотечных жилищных кредитах.

С принятием Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" кредитные организации, обеспечивающие соблюдение требований по защите интересов инвесторов, получили законодательно закрепленную возможность рефинансировать свои требования по ипотечным кредитам за счет выпуска указанных ценных бумаг.

В 2004 г. на основании Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" Банк России издал Инструкцию "Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием", в которой установил особенности расчета и значений обязательных нормативов, величину и методику определения дополнительных обязательных нормативов кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

В декабре 2003 г. был принят Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". В нем были определены правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам.

В настоящее время в системе страхования вкладов участвует подавляющее большинство банков. В них сосредоточено почти 100 процентов всех вкладов физических лиц, размещенных в банковских учреждениях Российской Федерации.

В апреле 2005 г. Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации была принята "Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года".

В соответствии с этим документом основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу (2005-2008 гг.) является повышение его устойчивости и эффективности функционирования.

Основными задачами развития банковского сектора являются:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
- повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;
- предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);
- развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций;
- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

Реформирование банковского сектора будет способствовать реализации программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2005-2008 гг.), прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ. На следующем этапе (2009-2015 гг.) Правительство Российской Федерации и Банк России будут считать приоритетной задачу эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках.

Руководители Государственного банка РСФСР Центрального банка РСФСР

Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

1. 1. Матюхин Г.Г. Председатель Государственного банка РСФСР Центрального банка РСФСР Центрального банка Российской Федерации (Банка

России) в 1990-1992 гг.
2. Геращенко В.В. Председатель Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в 1992-1994 гг.; 1998-2002 гг.
3. Парамонова Т.В. Исполняющий обязанности Председателя Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в 1994-1995 гг.
4. Хандруев А.А. Временно исполняющий обязанности Председателя Банка России с 8 по 22 ноября 1995 г.
5. Дубинин С.К. Председатель Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в 1995-1998 гг.
6. Игнатьев С.М. Председатель Центрального банка Российской Федерации (Банка России) с 2002 г. по н./в.

Сберегательные кассы

...Историческая справка

История возникновения сберегательных касс в России связана с эпохой становления новых экономических отношений. Во второй четверти XIX века в России произошел резкий перелом в экономической сфере, имел место поворот к складыванию капиталистических отношений. Инициатором создания сберегательных касс в стране стало правительство. Первоначально, идея создания сберегательных касс в стране рассматривалась как одно из средств, позволяющих избежать малоимущим слоям населения негативных последствий экономических перемен.

1841 год, 30 октября (12 ноября) - Именной указ императора Николая об учреждении в России сберегательных касс "с целью доставления недостаточным всякого звания людям средств к сбережению верным и выгодным способом". Минимальный размер вклада 50 коп., максимальный 300 рублей, единовременно разрешено вносить не более 10 рублей.

1842 год, 1 марта - Открылась первая сберкасса в Санкт-Петербурге, по адресу Казанская ул, д.7, в здании Опекунского Совета. В первый день ее посетили 76 вкладчиков, оформивших счета на сумму 426 рублей 50 копеек. Касса осуществляла одну вкладную операцию - прием и выдачу денег с начислением

процентов на принятые суммы. Работала касса один раз в неделю - в воскресенье.

С 1853 года сберегательные кассы работают пять раз в неделю.

1862 год. Сберкассы переданы в ведение Министерства финансов. К этому моменту в стране работают две столичные кассы (в Петербурге и Москве) и 46 губернских сберегательных касс. Постепенно идет процесс увеличения общей суммы вклада. Императором Александром II разработан и подписан новый Устав сберегательных касс.

К 1882 году в стране насчитывается 76 сберкасс из них 11 в Петербурге. До 1895 года предпринимаются следующие шаги, ведущие к увеличению числа сберегательных касс и расширению числа вкладчиков.

1889 - решение об открытии сберегательных касс в почтово-телеграфных отделениях и на фабрично-заводских предприятиях;

1893 - решение об открытии сберегательных касс на таможнях.

1895 год. По инициативе С. Ю. Витте принят новый Устав сберегательных касс. Сберкассы стали именоваться "государственными". Создано Управление государственных сберегательных касс. С 1900 года Управление размещается на наб. Фонтанки, 76/78.

1905, 30 мая - закон о введении страхования жизни при посредничестве сберегательных касс. Фактически впервые вводилось государственное страхование малообеспеченных социальных слоев.

1915, 7 июня - закон об отмене предельной суммы вкладов и предоставление клиентам права помещать в кассы свои накопления без ограничения их какой-либо нормой.

1916 - начал издаваться специальный периодический орган "Известия Государственных сберегательных касс".

1918 год. Декрет СНК от 21 января "Об аннулировании государственных займов", гарантировавший неприкосновенность вкладов в сберегательных кассах.

1919 год. Декрет СНК от 10 апреля о слиянии сберкасс с Народным банком РСФСР. 1922 год. Постановление СНК от 26 декабря "Об учреждении

государственных сберегательных касс". 1948 год. Утвержден новый Устав государственных трудовых сберегательных касс.

1988 год. Государственные трудовые сберегательные кассы преобразованы в Сбербанк СССР как государственный специализированный банк по обслуживанию населения.

1990 год. Российский республиканский банк Сбербанка СССР объявлен собственностью РСФСР. Сберегательный банк РСФСР преобразован в акционерный коммерческий банк.

1991 год. 22 марта произошло учреждение Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации на общем собрании акционеров в соответствии с Законом РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 2 декабря 1990 г. 1996 год. По финансовым результатам года Сбербанк России, единственный из российских банков, вошел в первую сотню крупнейших кредитных институтов Европы.

1997 год. СБ РФ вошел в число двухсот крупнейших банков мира.

1998 год. В сложнейших условиях глубокого экономического кризиса Сбербанк России сумел сохранить финансовую устойчивость, вновь продемонстрировал свою стабильность и значительно упрочил имидж самого надежного, доступного и привлекательного для клиентов банка России.

Сберегательные кассы в 1841 - 1862 годы

...Из истории Банка России

Сберегательные кассы в 1841 - 1862 годы

Первая сберегательная касса в Санкт-Петербурге

1 Марта 1842 года в столице Российской империи открылась первая сберегательная касса. В этот день ее посетили 76 вкладчиков, открывших счета на общую сумму в 426 рублей 50 копеек. Информацию об этом знаменательном событии опубликовали " Петербургские ведомости", "Северная Пчела" и другие петербургские издания. При этом подчеркивалось, что подданные тогдашнего самодержца Николая I должны избавиться от предрассудков, руководствоваться старинной поговоркой: "Береги денежку на черный день" и с

сочувствием и заинтересованностью отнестись к появлению нового кредитного учреждения. Для России середины XIX века подобные структуры не были чем-то принципиально новым. В стране уже существовала сеть кредитных учреждений, - прежде всего, это Вдовьи, Ссудные и Сохранные казны, а также сохранные казны при Воспитательных домах Санкт-Петербурга и Москвы. Они действовали при Ведомстве учреждений императрицы Марии, патронировавшем всю систему благотворительных организаций.

Показательно, что символом упомянутых воспитательных домов был пеликан - птица, которая, согласно легенде, отличается исключительной любовью к своим птенцам, которых она готова кормить даже своим телом. Петербургская сберегательная касса, открытая при Опекунском совете Воспитательного дома, находилась на Казанской улице, в доме ? 7. Это здание было построено в 1810 году по проекту знаменитого Джакомо Кваренги специально для Опекунского совета. В последующем его неоднократно перепланировали, и сегодня дом на Казанской мало напоминает трехэтажное строение, к которому потянулись петербуржцы, вознамерившиеся надежно сохранить и приумножить праведно нажитые деньги.

Первый вкладчик

Первым человеком, переступившим порог сберегательной кассы и внесшим денежный вклад в размере 10 рублей, был Николай Антонович Кристофари, служащий Санкт-Петербургской ссудной казны. К слову, десять рублей в то время были весьма приличными деньгами. К примеру, фунт говядины стоил 10 копеек. Фунт сливочного масла - 40 копеек, десяток яиц 20 копеек, а среднего размера курица не могла продаваться дороже полтинника. Личность самого первого вкладчика Петербургской сберкассы любопытна во всех случаях, но, что касается Н.А.Кристофари, то эта колоритная фигура заслуживает особого внимания. В 1842 году ему было 40 лет, он родился в семье художника, по всей видимости, выходца из Италии (на это указывает то, что он был владельцем родового имения, находившегося на Аппенинском полуострове, в Папских владениях). Фамилия, впрочем, не столько итальянская, сколько греческая. Николай Кристофари блестяще окончил Санкт-Петербургскую Губернскую

(впоследствии 2-ую) гимназию и начал службу писарем при директоре экспедиции Санкт-Петербургской ссудной казны. Начав свою службу мелким чиновником с ничтожным окладом содержания, он успешно поднялся по всем ступеням иерархической лестницы, пройдя путь от коллежского регистратора (в соответствии с учрежденной еще Петром Великим " Табелью о рангах") до тайного советника. Современники свидетельствовали, что своим грандиозным успехам Н.А.Кристофари был обязан отнюдь не какой-либо протекции, а исключительно незаурядным способностям и трудолюбию. Его прозорливость, способность отчетливо видеть перспективы и привела его к "окошечку" первой петербургской сберкассы.

Первые сберкнижки

Разработаны и напечатаны по заказу Опекунского совета.

Сберегательная книжка состояла из восьми страниц плотной бумаги с водяными знаками, воспроизводившими пеликана, кормящего птенцов - герб Воспитательного дома. Тот же герб помещался на первой странице книжки, где находились сведения о вкладчике (имя, отчество, фамилия, время и место рождения). Внутренние страницы предназначались для записи принятых и выданных сумм, причем в соответствии с Уставом сведения об изменении лицевых счетов назывались "показаниями".

Минимальный размер вклада составлял 50 копеек, а максимальный 300 рублей, при этом единовременно можно было положить на книжку не более 10 рублей.

В дальнейшем вид сберкнижки менялся незначительно.

Первые руководители

Управление сберегательной кассой предполагалось возложить на кого-либо из почетных опекунов. Однако вопрос не получил определенного решения и делами сберегательной кассы в первое время ведал Первоприсутствующий в Санкт-Петербургском Опекунском совете сенатор А.С.Лавинский.

По штатному расписанию, для непосредственного руководства операциями кассы, должен был быть назначен директор. В первое время обязанности директора исполнял и заведовал сберегательной кассой чиновник VII класса

Яков Корчаковский (на должности помощника директора с окладом 700 рублей в год).

Кассиром кассы был назначен титулярный советник Андреев, должность бухгалтера была замещена старшим помощником бухгалтера сохранной казны Ламихом. Также в помощь этому основному составу были назначены четыре писца.

По Уставу 1841 года сберегательная касса производила только одну вкладную операцию прием и выдачу денег с начислением процентов на принятые суммы.Никакой особой инструкции или наказа по производству операций в дополнение устава касса не получила.

Первый устав

Инициатива разработки первого общероссийского устава сберегательных касс принадлежала почетным опекунам Санкт-Петербургского Воспитательного дома графу М. Ю. Виельгорскому и И.Д. Черткову, которые составили два различных проекта учреждения сберегательной казны при Воспитательном доме.

При первом же рассмотрении обеих проектов Опекунский совет нашел, что оба проекта составлены в основном по образу уставов сберегательных касс европейских государств, главным образом немецких. Однако проект И. Д. Черткова оказался ближе к применению в России, и потому Совет остановил выбор на нем. В нем были изложены господствовавшие в то время взгляды на роль и значение сберегательных касс в социальной и экономической жизни государства.

Сберегательные кассы в 1862 - 1895 годы

...Из истории Банка России

Сберегательные кассы в 1862 - 1895 годы

История сберегательных учреждений в России остается не исследованной и требующей внимательного и специального изучения по архивным данным. Наиболее малоизученный период в истории сберегательных касс - 70-80-е годы

XIX века. Вместе с тем это был один из самых сложных этапов становления сберегательного дела в России.

Страна переживала кардинальные перемены. Происходили резкие социальные изменения в обществе, его расслоение, становление и развитие новых социальных групп. В связи с этим проявлялись политические, и как следствие финансовые противоречия. Появившиеся на политической арене группы и классы стремились и к политической власти и к финансовым преимуществам. Складывающееся так называемое "третье сословие" предъявляло правительству и обществу свои требования. Это находило выражение и в становлении либеральной печати, и в террористических актах, и в возросшей политической активности народа. Правительство не успевало следовать за динамично изменяющимися требованиями народа. Реформы в городском и земском управлении удовлетворили лишь часть населения.

Одновременно актуальной становится проблема становления кредитной системы страны. Имевшиеся до этого кредитные учреждения уже не удовлетворяют изменившиеся и возросшие требования. Государство занимает позицию однозначной поддержки частного кредита. В 1872 году были приняты общие правила и порядок открытия частных и общественных кредитных учреждений. Это привело к беспрецедентному всплеску банковской активности (за 1869-1873 годы были открыты более 30 банков).

Во второй половине 19 века страна переживала кардинальные реформы. Все они в большей или меньшей степени касались российской экономики. В 1860 году был учрежден Государственный банк Российской империи. Непосредственным начальником его являлся министр финансов, ему принадлежало общее руководство деятельностью банка. С 1 сентября и 26 декабря 1859 года был прекращен прием вкладов в Сохранных казнах и Приказах общественного призрения. Единственными хранилищами частных вкладов стали имеющиеся на тот момент 7 контор государственного банка. В этот же период сберегательные кассы были переданы в ведение Министерства финансов. Всего в России были 46 губернских касс и 2 столичных (в Петербурге и Москве).

Развитие деятельности сберегательных касс шло в тесной связи с общими темпами развития хозяйственной деятельности и с кредитной политикой государства. Например, понижение процента по вкладам сберегательных касс в 1857 году с 4 до 3 % имело последствием отлив вкладов, проведенное в 1860 году понижение процента в государственных кредитных учреждениях вызвало усиленный прилив вкладов. С 1860 года, после того как кассы были переданы в ведение министерства финансов, они оказались в тесной связи с Государственным банком (свободные суммы касс передавались в банк и его конторы). В это время они оказались единственными учреждениями, в которые могли стекаться как крупные, так и мелкие вкладчики. Выяснилась необходимость усиленного развития и реформирования этих учреждений, расширение объема и круга их деятельности.

Петр Александрович Ефремов

В 1872-1889 ГОДАХ директором Санкт-Петербургской сберегательной кассы был в высшей степени незаурядный человек - Петр Александрович Ефремов. При упоминании его имени у большинства людей возникают ассоциации, так или иначе связанные с миром книг - П.А.Ефремов вписал свое имя в историю отечественной культуры как знаменитый книжник, библиофил, ученый. Во второй половине XIX века его знала вся читающая Россия. Под его редакцией выходили собрания сочинений К.Ф.Рылеева, В.А.Жуковского, А.С.Пушкина, М.Ю, Лермонтова? В популярнейших журналах - "Современнике", "Русской старине", "Русском архиве" - регулярно появлялись интересные заметки П.А.Ефремова, как правило, посвященные книжным редкостям. Но мало кто знает, что П.А.Ефремов большую часть своей служебной жизни посвятил сберегательным кассам.

Он родился в старинной московской дворянской семье в 1830 году. Мать принадлежала к старинному роду Савеловых (урожденная Воейкова).

Учился П.А.Ефремов в Первой московской гимназии, затем на физико-математическом факультете Московского университета, который окончил блестяще. Уже в юности проявилась его любовь к собиранию книг. По окончании университета Ефремов покинул любимую Москву и переехал в

Санкт-Петербург, где поступил на службу в военно-инспекторский департамент, в котором прослужил до 1863 года. На службе в департаменте судьба Ефремова причудливым образом пересеклась с судьбой Ф.М.Достоевского. Ф.М.Достоевский, отданный в солдаты, бедствуя в солдатском звании, написал патриотическое стихотворение, посвятив его вдовствующей императрице Александре Федоровне. Стихотворение, отправленное матери царя, прошло через военно-инспекторский департамент и П.А.Ефремова, и знаменитый в будущем литератор был пожалован унтер-офицерским чином.

Однако в 1863 году в жизни Ефремова произошел резкий поворот. По предложению управляющего Государственным банком Е.И.Ламанского он перешел на службу в Государственный банк по отделению сберегательных касс. Его дальнейшая, весьма удачная служебная карьера была связана с Санкт-Петербургской сберегательной кассой.

В этот период сберегательные кассы переживали сложный этап реорганизации своей деятельности. 16 октября 1862 года императором Александром II был утвержден новый устав сберегательных касс. Общее управление ими было возложено на Государственный банк под наблюдением Министерства финансов. В это время разрабатывались разные проекты реорганизации деятельности самих касс, рассматривалась возможность создания "муниципальных" сберегательных касс, которые создавались бы по инициативе местных (муниципальных) банков. Вскоре выяснилось, что руководители городских дум (органов самоуправления) не желали действовать под нажимом властей, браться за хлопотное, малознакомое и, как им казалось, неприбыльное дело. В то время почти перестало увеличиваться количество сберегательных учреждений и объем операций касс. Сказывалась конкуренция со стороны вновь возникающих частных коммерческих банков, где предлагался более высокий процент по вкладам.

С 1872 по 1889 годы Ефремов занимал должность директора Санкт-Петербургской сберегательной кассы. В эти годы все его силы и время занимала служба. В письмах он жаловался друзьям, что работает сутками,

сожалел, что нет времени на любимое хобби - собирание книг, посещение букинистических магазинов.

С 1889 и до выхода в отставку в 1893 году Ефремов был директором Государственного банка, но сохранил главное заведование всеми сберегательными кассами. По его инициативе и при его непосредственном участии было разрешено учреждать сберегательные кассы при всех губернских и уездных казначействах, а с 1889 года по английскому образцу - во всех филиалах почтово-телеграфного ведомства. Это резко увеличило количество сберегательных касс и приблизило их к российским крестьянам. П.А.Ефремов с гордостью писал одному из своих друзей: "В 18 лет (1862-1880) было всего 76 касс и в них 9 млн. рублей вкладов. С новым устройством теперь 600 касс и в них 27,5 млн. рублей, за семь лет успех хороший".

Сберкассы при почтовом ведомстве

Первые кассы при почтовом ведомстве были открыты 1 ноября 1889 г. при министре финансов И. А. Вышнеградском. Новые органы предоставили немалые выгоды и удобства для населения, так как прием и выдача вкладов производились на протяжении всего дня работы почтового отделения и в будни и в праздники. Единственное затруднение состояло в том, что ведение сберегательных операций поручалось людям, не обладавшим навыками работы в кредитных учреждениях.

За 2 месяца существования касс при почтовом ведомстве вкладчики получили 403 книжки на сумму 85 514 р. по 184 кассам, а истребовано обратно было 2692 р. В 1890 г. число касс достигло 1265, которые выдали 48 974 книжки на сумму 2 747 621 р. с возвратом 364587 р.

К концу 1895 г. эти показатели достигли следующих цифр: касс было 3039, книжек было выдано 420000, остаток вкладов составил 46 млн р.

Фабрично-заводские сберкассы

Закон 1889 г. позволил Государственному банку открывать отделения сберкасс при фабриках и заводах, но лишь с согласия их владельцев.

К 1 января 1895 г. действовало 14 фабрично-заводских касс, с общим количеством вкладов на сумму в 79954 рубля, которые числились на 929

книжках. Следует учитывать, что большая их часть находилась в Петербурге. Несмотря на очевидную выгоду, которую могли принести эти заведения рабочим и самим предпринимателям, на практике владельцы фабрик и заводов отнеслись к кассам отрицательно. Фабрикант обычно владел и торговыми заведениями, которые в большинстве случаев являлись монополистами в заводском районе и потому был заинтересован в том, чтобы рабочие не копили свои сбережения, а тратили их в разного рода заводских магазинах. Однако и в тех случаях, когда заводское начальство давало согласие на открытие сберегательной кассы, рабочие не спешили доверить свои заработки этим учреждениям.

К 1913 году на 12-ти Петербургских предприятиях работали фабричные заводские кассы.

Сберегательные кассы в 1895 - 1917 годы

...Из истории Банка России

Сберегательные кассы в 1895 - 1917 годы

Управляющий - Никольский Александр Петрович

На протяжении трех десятилетий в популярной газете "Новое время" регулярно публиковались статьи и аналитические обзоры, посвященные проблемам как внутренней, так и внешней политики, подписанные А.П. Никольским. Нередко эти публикации вызывали весьма заметный резонанс в обществе, в том числе в правительственных кругах, ибо актуализировали самые животрепещущие вопросы российской действительности. С неиссякаемым интересом за статьями названного автора следили представители властей предержащих. В самом начале XX века министр внутренних дел даже распорядился закрыть газету "Новое время" на одну неделю за опубликованный в ней материал "По поводу рабочих беспорядков", подготовленный А.П. Никольским, бывшим директором Государственного банка, а на момент публикации - управляющим сберегательными кассами. Если учесть, что автор статьи к этому времени стал известен еще и как вполне профессиональный публицист в "Неделе", "Русском экономическом обозрении", "Трудах Вольного Экономического общества" и

других изданиях, то становится очевидным, что человек, возглавлявший сберегательное дело в России, был личностью поистине незаурядной.

Александр Петрович Никольский родился в Тульской губернии в 1851 году. Будучи юристом по образованию (окончил Санкт-Петербургский университет), он три года проходил курс обучения еще и на естественном факультете. В 1880 году университетские реалии стали пройденным этапом, и молодой специалист начал государственную службу в "Комиссии по исследованию железнодорожного дела в России". Впоследствии в его судьбе имели место существенные изменения: он служил в Главном штабе Военного министерства, был сотрудником Министерства финансов. Главным же было то, что Александр Петрович настойчиво искал ту сферу, в которой он был бы наиболее полезен Отечеству. И этой сферой стала система сберегательных учреждений России. В 1893 году он был назначен директором Государственного банка, в ведении которого находился отдел контроля сберегательных касс, а в 1901 году - управляющим сберегательными кассами. На рубеже IX-XX столетий сберегательное дело в России находилось на подъеме. Наблюдался устойчивый рост количества сберкасс, увеличивался перечень услуг, предоставлявшихся клиентам. Так, в частности, наряду с обычными вкладами до востребования появились взносы с особым назначением (имеются в виду вклады на детей до достижения ими совершеннолетия или, к примеру, вклады "на погребение"). В эти годы в России стали учреждаться кассы при станциях казенных и частных железных дорог, существенно увеличилось количество вкладчиков, а самое главное - почти на 100 % возросла сумма вкладов в деньгах и процентных бумагах. В целом же, возглавляя сберегательные учреждения России, А.П. Никольский добился заслуживающих внимания результатов. При нем количество касс возросло с 2,5 тысяч до 6,5 тысяч. Общая сумма сбережений увеличилась с 250 миллионов рублей до одного миллиарда. Кроме того, А.П. Никольский настоял на пересмотре Устава сберегательных касс. В утвержденный 1 июня 1895 года Устав были внесены обусловленные новыми реалиями изменения, стали легитимными новые виды сберегательных учреждений (к примеру, фабричные сберкассы т.д.), были введены в действие

страховые операции. Что немаловажно, был четко обозначен статус Управляющего кассами, который по "окладу содержания" был приравнен к должности Управляющего Санкт-Петербургской конторой Госбанка - 6 400 рублей в год, а также казенная квартира. Впоследствии процесс деятельности касс претерпел много изменений, но тот заряд новаторства, объективных пристрастий, который привнес в сберегательное дело А.П. Никольский, безусловно заслуживает высокой оценки потомков.

Здание банка на фонтанке в Санкт-Петербурге

На рубеже XIX - XX столетий сберегательные кассы императорской России находились в состоянии небывалого расцвета. В стране к 1900 году насчитывалось 5 415 сберегательных касс (в 1882 их было только 76). Увеличивалось количество вкладчиков, росли обороты касс. В 1895 году императором Николаем П был подписан новый Устав сберегательных касс, в котором предусматривалось создание Управления государственных сберегательных касс. Для нужд этого управления Госбанком был приобретен земельный участок на набережной Фонтанки, близ Чернышева моста. Когда-то участок находился в собственности купца Сивкова, а затем за долги владельца он был передан Петербургскому обществу взаимного кредита, у которого, с разрешения министра финансов С.Ю.Витте, он и был куплен Государственным банком. При сравнении этой местности со старинными планами Санкт-Петербурга оказалось, что участок составлял некогда часть усадьбы графа Лестока, известного деятеля XVIII века, медика императрицы Елизаветы Петровны. Видимо, на этом месте находился парк с прудами и каналами, соединявшими эти пруды с Фонтанкой. При ведении работ были найдены следы старинного жилья и некоторое количество древних монет, чугунная статуэтка на мраморном пьедестале, части домашней утвари и даже икона.

28 ноября 1897 года был учрежден специальный комитет, которому вменялось в обязанность руководить постройкой зданий для только что созданного Управления.

Строительство возглавил инженер Р.П.Голенищев. Возведение зданий длилось два года и семь месяцев. К началу XX века на набережной Фонтанки были

возведены здания, предназначенные для Государственных сберегательных касс и для Ссудной казны - по операционному зданию и по жилому дому для служащих, а также четыре корпуса казарм для нижних чинов Государственного банка. Однако вследствие быстрого роста масштабов сберегательного дела, очень скоро выяснилась настоятельная необходимость расширения служебных помещений как Управления, так и Петербургской сберкассы. Свой современный облик здания приобрели именно в то время.

Проект перестройки был разработан известными архитекторами А.И.фон Гогеном, Бертельсом и В.П.Цейдлером, спроектировавшим и построившим множество зданий в Петербурге, в том числе несколько банков. Работавший вместе с ними Сергей Сергеевич Корвин-Круковской, архитектор Государственных сберегательных касс, также был человеком известным. Фамилия Корвин-Круковских, родовитая, но обедневшая, была прославлена Софьей Васильевной, в замужестве Ковалевской, известным математиком. В 1913 году по проекту и под наблюдением Цейдлера внутренний световой дворик был перекрыт стеклянной крышей для образования нового обширного операционного зала. По сложившейся традиции в операционном зале был повешен образ Божьей матери с младенцем Христом, нестеровская копия с изображения В.М.Васнецова в Киеве. По петербургской традиции, как и многие другие учреждения, Управление сберегательных касс освятило свою собственную домовую церковь.

Однако любопытно, что с 1917 по 1920 год все бумаги Управления сберегательных касс оставались здесь, на Фонтанке 76/78. Именно здесь, в доме на набережной, в 1923 году поменявшая свой облик сберкасса открыла двери для посетителей.

Церковь при управлении сберкасс

Петербург, как и многие русские города, поражал иностранцев красотой и многочисленностью церквей. В городе, помимо известных кафедральных соборов, было много приходских церквей, монастырских подворий, церквей Военного и Морского ведомств, часовен? Храмовую культуру Петербурга невозможно представить и без домовых церквей. Только в центре города,

между Большой Невой и Обводным каналом, находилось 158 домовых церквей. К их числу принадлежала и церковь во имя Благовещения Пресвятой Богородицы при Управлении государственных сберегательных касс, на набережной Фонтанки, 76/78.

Первоначально, при постройке здания, помещений для домовой церкви предусмотрено не было. Несколько позднее, при расширении помещений Управления государственных сберегательных касс возникла идея ее открытия.

Любопытна история создания этой петербургской церкви.Бывший владелец дома, почетный гражданин А.А. Богданов, желая сохранить моральную связь с проданным имуществом и увековечить память о безвременно скончавшемся брате Николае, обратился с просьбой о принятии от его имени денежной суммы (25 000 руб.) для устройства домовой церкви при Управлении сберегательных касс. 9 марта 1916 года был образован особый комитет по делам учреждаемой церкви. К октябрю 1916 года сооружение храма завершилось. 30 октября 1916 года, в день 75-летия деятельности сберегательных касс, церковь во имя Благовещения Пресвятой Богородицы освятил Питирим, Митрополит Петроградский и Ладожский. В операционном зале сберегательных касс висел образ Божией Матери с младенцем Христом, копия Ф.Н. Нестерова с находившейся в Киеве иконы, написанной В.М. Васнецовым. Сложно определить, почему копия именно с этой васнецовской иконы оказалась в Управлении сберкасс. В русской иконописи XIX века это одна из самых проникновенных и запоминающихся икон.

Известный артист и исполнитель А.Н. Вертинский, чье детство прошло в Киеве, в своих мемуарах многократно упоминает о том, какое впечатление производила на него эта икона. Иконостас церкви был расписан Д.В. Дудаковым, образа - В.К. Залем (оба выполняли работы для церкви Государственного банка). Церковную утварь заказали в одной из самых солидных и известных фирм - у Оловянишникова. Церковь размещалась на третьем этаже и состояла из четырех комнат, принадлежавших счетному и хозяйственному отделам.

Первым и единственным настоятелем ее был протоиерей Александр Симеонович Сажин, ранее состоявший законоучителем при Петроградской гимназии Александра I. При церкви существовал хор из двенадцати певчих. Эту церковь, как и многие другие, в 1919 году ликвидировали, имущество передали в Воскресенскую церковь при богадельне Апраксиных (Фонтанка, 59, позднее разрушена).

Автомобили при сберкассах

В 1913 году в Управлении сберкасс появился первый автомобиль. Это был "Руссо балт" 24 С-35.

К сентябрю 1917 года в Управлении сберкасс было 13 легковых автомобилей, 1 грузовик, которые обслуживали 69 отделений Петроградской кассы, управление и министерство финансов.

Сберегательные кассы в 1917 - 2001 годы

...Из истории Банка России

Сберегательные кассы в 1917 - 2001 годы

Начало советского периода в истории сберкасс

Приход к власти большевиков в октябре 1917 года ознаменовал начало кардинально нового этапа отечественной истории. Поворот к иным общественно-политическим приоритетам с неизбежностью повлек за собой резкие изменения в области экономики и финансов, изменения, которые стали происходить уже в первые недели и месяцы так называемой "пролетарской диктатуры". Была осуществлена национализация земли, промышленности, транспорта, торговли. Декретом советского правительства от 23 декабря 1917 года были запрещены все операции с ценными бумагами, которые, впрочем, по иронии судьбы стали первыми денежными знаками новой власти. Были аннулированы страховые договоры, индивидуальные полисы, страховое же дело в целом оказалось национализированным. В одночасье ликвидировалась ипотека, прекратили свою деятельность ипотечные банки. Были закрыты кредитные общества, как городские, так и губернские, их облигации аннулировались. Частные коммерческие банки были закрыты, их активы и

пассивы перешли к Народному банку РСФСР. Не стало кредитных кооперативов, обществ взаимного кредита, ломбардов.

21 января 1918 года ВЦИК принял декрет "Об аннулировании государственных займов", в котором говорилось о том, что внешние и внутренние долги Российского государства аннулированы, купоны же оплате не подлежат. Зато сберегательные кассы ликвидации не подлежали, вклады в них, равно, как и проценты по ним должны были остаться неприкосновенными. В то же время во главу угла был поставлен "классовый" принцип в определении судьбы сбережений индивидуальных вкладчиков. Советы получили право по своему усмотрению конфисковывать хранящиеся в сберкассах деньги, если они оказывались приобретенными "нетрудовыми путем". В документах того времени появились такие дефиниции, как "излишки" сбережений или "нетрудовые доходы" - им суждено было стать неотъемлемой частью лексического ряда всей советской эпохи. При этом критерии, позволявшие идентифицировать вклад как "нетрудовой", определены, естественно, не были.

Кроме того, были предусмотрены жесткие ограничения, касавшиеся операций по вкладам (в том числе с завещательными распоряжениями), кредитования индивидуальных вкладчиков под залог ценных бумаг в сберегательных кассах и т.п. Принципиальное значение имело то обстоятельство, что теперь сберегательные учреждения были освобождены от некогда непререкаемого обязательства хранить тайну вкладов, что являлось одним из принципов сберегательного дела.

Итак, в начале вступавшей в свои права эпохи, сберегательные кассы остались едва ли не единственным элементом прежней финансовой системы, не разрушенным новой властью. Сохранилась сеть региональных отделений и агентств. Правда, сберкассы теперь именовались народными, но это не было нововведением большевиков.

- так кассы стали называть уже после Февральской революции. Продолжало существовать Управление сберегательных касс, которое, впрочем, фактически не выполняло своих функций (а на некоторое время и вовсе упразднялось).

В условиях политики "военного коммунизма", проводившейся Советским правительством в годы Гражданской войны, денежное обращение практически прекратилось. Сберегательные кассы, и без того существовавшие скорее номинально, de facto окончательно свернули свою деятельность. В этот период имели место ограниченная реструктуризация сберегательной системы, переподчинение низовых учреждений, изменение и сужение функций сберкасс, на которые, к примеру, были одно время возложены фискальные функции. В соответствии с ноябрьским 1918 года декретом СНК РСФСР "Об организации страхового дела в Российской республике" именно на сберкассы была возложена обязанность заниматься страхованием жизни граждан. В условиях кровопролитного гражданского противостояния эта практика распространения не получила, а в конце 1919 года в Советской России страхование жизни было официально прекращено.

Что же касается сберегательной системы вообще, то она оказалась в течение первых послереволюционных лет разрушенной почти до основания, ибо безудержная инфляция фактически аннулировала сделанные до революции вклады населения.

К началу 20-х годов Россия оказалась в состоянии глубочайшего политического, экономического, финансового кризиса, для преодоления которого на вооружение была взята новая экономическая политика - НЭП. Начал реанимироваться рынок, интенсивно стали развиваться товарно-денежные отношения. Была поставлена задача воссоздания системы кредитных учреждений, появились ссудно-сберегательные товарищества (главным образом в деревне). Осенью 1921 года был учрежден Государственный банк, вскоре была проведена денежная реформа, стабилизировавшая финансовую систему страны и обеспечившая сбалансированное существование единой денежной системы. 26 декабря 1922 года состоялось постановление СНК об учреждении государственных сберегательных касс, которые вскоре стали официально именоваться "трудовыми". В тот же день было утверждено Положение о государственных трудовых сберегательных кассах. Таким

образом, сберегательное дело стало одним из приоритетных направлений финансовой политики Советского правительства.

Летом 1923 года в структуре союзного наркомата финансов было создано Главное Управление государственных трудовых сберегательных касс, призванное в новых условиях практически с нуля сообразно совершенно новым целям и задачам развивать сберегательную систему страны. Новые, уже в полной мере советские, сберкассы должны были, в отличие от дореволюционных, не столько обеспечивать надежное хранение и разумный прирост денег вкладчиков, сколько аккумулировать в государственном масштабе свободные средства населения и использовать их для решения широкомасштабных народнохозяйственных задач - в первую очередь для создания индустриальной базы. Эта специфика работы советских сберкасс нашла отчетливое отражение и в самом механизме "сбережения" средств населения, и в той пропагандистской кампании, которая развернулась в СССР в 1-й половине 20-х годов. Симптоматично, что в ходе становления новой сберегательной системы были использованы методы, никогда ранее не применявшиеся ни в российской, ни в мировой практике. Уже с 1923 года стали открываться так называемые посреднические кассы при учреждениях и предприятиях. Появление этих касс упростило процедуру открытия счетов до предела и немало способствовало на первых порах популяризации сберегательного дела. Через некоторое время они были реорганизованы в так называемые приписные сберкассы.

1 февраля 1923 года, в здании бывшего Управления государственных сберегательных касс, на наб.Фонтанки, 76, была открыта для приема вкладов первая в Петрограде сберегательная касса. Первым вкладчиком стал рабочий завода "Электросила" Александр Осипович Желонз, принесший часть полученной им премии за быстрое и качественное выполнение производственного задания. Контролером была оформлена книжка дореволюционного образца, с двуглавым орлом на обложке, перечеркнутым красными чернилами.

В 1925 году было утверждено новое Положение о гострудсберкассах СССР, в котором был учтен накопленный опыт, закреплено монопольное положение государства и конкретизированы услуги и льготы, предоставлявшиеся вкладчикам. Правила работы сберкасс неоднократно изменялись и уточнялись, при этом выраженной являлась тенденция к расширению функционального спектра этих учреждений.

К примеру, на сберкассы была возложена обязанность выплаты персональных пенсий и пенсий народным учителям; в ряде мест кассы выдавали заработную плату рабочим и служащим, принимали коммунальные платежи, хранили средства касс взаимопомощи. С течением времени сберкассы начали выполнять отдельные виды банковских операций: открывали текущие счета, покупали и продавали облигации государственных займов, осуществляли денежные переводы, оформляли аккредитивы.

В 1927 году появилось специальное правительственное постановление, предусматривавшее дальнейшее развитие сберегательного дела в СССР. Продолжала расширяться сеть сберкасс. С 1925 по 1930 год в стране выходил отраслевой журнал "Сберегательное дело". С размахом проводились разного рода рекламные кампании. В феврале 1929 года было утверждено новое Положение о сберкассах, в котором нашли отражение реалии их деятельности, сформировавшиеся в условиях динамичной экономической жизни Советского союза второй половины 20-х годов. Согласно этому Положению, государственные трудовые сберкассы становились единым кредитным учреждением страны, все нити управления которым сосредоточивалось в руках союзного Наркомфина. Был несколько расширен функциональный спектр деятельности касс, которым было вменено в обязанность заниматься ведением операций по безналичным расчетам. Правда, поначалу эту операцию могли осуществлять сберегательные учреждения лишь в крупных городах.

Не взирая на наличие многих проблем, причем не только кадрового характера (административно-территориальные диспропорции, нерентабельность многих касс и т.д.), сберегательное дело в СССР в 30-е годы развивалось в целом поступательно. Накануне Великой Отечественной войны в стране работали

немногим менее 43 тысяч гострудсберкасс, которые еще более расширяли перечень услуг, предоставлявшихся населению. Так, было увеличено количество категорий пенсионеров, получавших свои пенсии через кассы; стала производится выплата выигрышей по лотереям Автодора, ОСОАВИАХИМА и других организаций; в сберкассах население теперь могло приобрести марки для уплаты разного рода взносов - соцстраха, профсоюзных, гербовых и др. Главное же состояло в том, что через систему сберегательных касс государство привлекало средства индивидуальных вкладчиков (в совокупном варианте - немалые), которые были использованы для решения важных экономических проблем и опосредованно способствовали укреплению обороноспособности страны в преддверье великого испытания, каковым стала для нашего народа война с нацистской Германией.

Сберкассы в период великой отечественной войны

Война, дыхание которой ощутил каждый дом, каждая семья, тяжким бременем обрушилась на финансовую систему страны. Гигантские материальные утраты, понесенные Советским Союзом уже в первые недели и месяцы войны, не имеющие прецедентов масштабы прямых военных расходов - все это обусловило появление новых задач, которые были поставлены перед всей сберегательной системой. Прежде всего, речь шла о том, чтобы средства, аккумулированные на сберкнижках вкладчиков, не были изъяты из оборота, поскольку эти средства, наряду с основными источниками доходов госбюджета должны были выполнять важную роль в финансировании военных программ. С другой стороны, массовое востребование населением вкладов могло повлечь за собой дестабилизацию всей финансовой системы страны, и без того испытывавшей чудовищную нагрузку. Ситуация осложнялась еще и тем, что уже с первых дней войны началось перемещение гигантских масс населения из районов, оказавшихся в прифронтовой полосе. Эвакуация миллионов людей, свертывание работы и экстренный вывоз в тыл средств, документации, оборудования сберегательных учреждений заметно усугубили проблемы, возникшие в сфере деятельности гострудсберкасс.

Уже на второй день войны правительством были введены ограничения на выдачу вкладов индивидуальным клиентам, которые получили право снимать с каждой отдельно взятой книжки не более 200 рублей в месяц. Эти ограничения были сняты только в январе 1944 года, когда в войне уже произошел коренной перелом, а Красная Армия вот-вот должна была выйти к государственной границе СССР. Примечательно, что за время войны объем вкладов населения не только не уменьшился, но, наоборот, существенно возрос. Это было следствием действия целого ряда факторов, таких, в частности, как возросший патриотизм граждан, устойчивость финансовой системы страны, стремление сохранить "до лучших времен" имеющиеся денежные средства.

23 июня 1941г - 1944 г. - в сберегательных кассах установлены временные ограничения для выдачи вкладов (200 рублей в месяц).

В 1941-1945 гг. в работе сберегательных учреждений выраженный акцент был сделан на размещении государственных займов, а также на приеме добровольных взносов в Фонд обороны и другие патриотические фонды. С лета 1942 года сберкассы стали принимать так называемые выигрышные вклады, которые давали право их владельцам участвовать в тиражах выигрышей. Впрочем, доля этих вкладов в общем объеме хранящихся на книжках средств населения была невелика - клиенты гострудсберкасс в массе своей предпочитали оформлять традиционные процентные вклады.

В годы войны диапазон операций, осуществлявшихся сберегательными кассами, несколько расширился и за счет функций, не характерных для финансовых учреждений страны применительно к мирному времени. Так, к примеру, сберкассы аккумулировалировали суммы денежной компенсации за неиспользованные гражданами плановые отпуска, естественно, отмененные в военных условиях. Эти деньги можно было получить только после окончания войны. Кроме того, через некоторые сберкассы производились выплаты сумм, причитавшихся семьям офицеров по денежным аттестатам. Наитруднейшей задачей, необходимость решения которой стала очевидной еще в ходе продолжавшейся войны, была задача восстановления разрушенной экономики, возвращение к реалиям мирной жизни. Если исходить из того, что Советский

Союз потерял приблизительно 1/3 своего национального достояния, то решение названной выше проблемы представлялось делом чрезвычайно трудным.

1945-2001 Годы

Сеть сберегательных учреждений в первые послевоенные годы стала интенсивно расширяться, причем опережающими темпами этот процесс шел в деревне. Ремонтировались и переоборудовались помещения сберкасс, унифицировались штатные расписания, открывались новые учебные заведения, призванные готовить компетентных специалистов в области сберегательного дела.

Декабрь 1947 г. - денежная реформа: в течении одной недели старые деньги обменивались на новые из расчета 10:1; в сберегательных кассах вклады переоценивались на льготных условиях: вклады до 3 тысяч рублей (их было почти 80 %) обменивались 1:1, вклады до 10 тысяч рублей в соотношении 3:2, вклады свыше 10 тысяч рублей - 2:1.

В 1948 году был принят Устав Государственных трудовых сберегательных касс, заменивший безнадежно устаревшее Положение 1929 года. В соответствии с новым Уставом сберкассы стали рассматриваться как неотъемлемая составная часть государственного аппарата, государство же предоставляло вкладчикам гарантии охраны права личной собственности граждан. Закономерно, что результаты не заставили себя ждать: вслед за увеличением количества касс увеличилось количество вкладчиков, неуклонно возрастала общая сумма аккумулированных на счетах денег.

С 1958 года возобновлено проведение денежно-вещевых лотерей.

На рубеже 50-60-х годов возникла необходимость существенного укрепления советской денежной системы. Была проведена знаменитая реформа 1961, в ходе которой произвели перерасчет денежных сбережений. Ожидавшегося эффекта эта реформа не произвела, это было скорее локальное средство контроля за денежной массой в условиях, когда все остальные составляющие экономического организма остались незыблемыми.

1958 - в виде эксперимента в Ленинском, Московском и Фрунзенском районах Ленинграда функции приема платежей населения за квартиру , коммунальные

услуги и др. были переданы сберегательным кассам. К началу 60-х гг. эти функции перещли к сберкассам повсеместно.

В 1963 году правительственным решением вся система сберегательных касс была изъята из компетенции Минфина и переведена под эгиду Госбанка СССР. Такое переподчинение ставило целью создать благоприятные условия для дальнейшего расширения функций сберкасс, для увеличения их роли в краткосрочном кредитовании экономики.

Постепенное повышение благосостояния людей в 60-80-е годы с неизбежностью повлекло за собой увеличение размеров среднестатистического индивидуального вклада, сроков хранения вкладов в сберегательном учреждении. Неуклонно увеличивалось количество вкладчиков - как в абсолютном исчислении, так и в расчете на 1000 человек, получающих доход.

В 1977 году Совмин СССР утвердил новый Устав сберегательных касс, отразивший новые контуры ситуации в области сберегательного дела.

С 1 февраля 1984 года- новые виды вкладов молодежно-премиальные, денежно-вещевые выигрышные и срочные вклады с дополнительными взносами.

1988 г. - Государственные трудовые сберегательные кассы преобразованы в Сбербанк СССР как государственный специализированный банк для населения и юридических лиц

Явления социально-экономического кризиса второй половины 80-х годов повлекли за собой необходимость реформ в финансовой жизни страны. Банковская реформа 1988 года изменила место и роль сберегательных

касс в кредитной системе страны. Государственные трудовые сберегательные кассы были преобразованы в Сбербанк СССР как государственный специализированный банк по обслуживанию и населения, и юридических лиц. В 1990 году Российский республиканский банк Сбербанка СССР объявлен собственностью РСФСР.

22 марта 1991 года произошло учреждение Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации на общем собрании акционеров в соответствии с Законом РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 2 декабря 1990 г.

С 1 января 2001 года в Сбербанке России произведена реорганизация, в результате которой 79 региональных банков Сбебанка России реорганизованы в 18.

Ассигнационный банк

...Из истории Банка России

На протяжении почти всего XVIII в. Российская империя вела многочисленные военные кампании, которые требовали значительных расходов. Обычно для этих целей использовались серебряные деньги, ценившиеся на европейских рынках и являвшиеся средством международных расчетов. Однако российская казна испытывала постоянный дефицит серебра. Интенсивный выпуск медных денег в период правления императрицы Елизаветы Петровны не смог удовлетворить запросы государства и насытить казну серебром. Поэтому генерал-прокурор Сената Я.П. Шаховской предложил правительству вариант, связанный с хождением бумажных денег "цидул" (искаженное от немецкого Zettel - названия бумажных денег, обращавшихся в южных областях Германии).

Когда к власти пришла императрица Екатерина II, принятое еще в 1762 г. решение об учреждении Государственного банка, который по образцу Банка Англии имел бы право выпуска банковских билетов, было отложено на несколько лет. Но разгоравшаяся русско-турецкая война и хронический дефицит государственного бюджета вновь пробудили интерес к идее выпуска бумажных денег. В 1768 г. императрице была подана записка, обосновывавшая выгоды хождения бумажных денег. Автором ее был граф К.Е. Сиверс "гофмаршал и действительный камергер при дворе".

В записке К.Е. Сиверса оговаривались меры, которые могли быть приняты для ускорения и облегчения денежного обращения и тем самым для лучшего развития торговли. Специально созданный банк должен был выпускать цеттели - ассигнации, которые могли свободно обмениваться на звонкую монету и приниматься как законное платежное средство.

29 декабря 1768 г. был обнародован манифест об учреждении в Санкт-

Петербурге и Москве государственных банков для обмена ассигнаций. Причиной введения бумажных денег объявлялась тягость медной монеты, затруднявшая ее обращение. Однако подлинную причину введения государственных ассигнаций еще до открытия банков назвал князь А.А. Вяземский: они, по его мнению, должны были покрыть расходы, связанные с русско-турецкой войной.

В манифесте говорилось, что ассигнации имеют хождение наравне с монетой и являющимся людям с теми ассигнациями выдавать за оные денег, сколько надлежит, немедленно. Было установлено, что выпуск бумажных денег не должен превышать наличную сумму звонкой монеты, находящейся в банке. Изначальный капитал Ассигнационного банка составлял 1 млн. руб. медных денег - по 0,5 млн. руб. Петербургской и Московской конторам, которые было рекомендовано взять из сумм упраздненного Медного банка. Этот металлический фонд полностью обеспечивал эмиссию бумажных денег, лимит которой был определен в 1 млн. рублей.

Вместо пяти номиналов, которые были предусмотрены указом Петра III от 25 мая 1762 г. о выпуске банковских нот, Екатерина II оставила только четыре - 25; 50; 75 и 100 рублей. Вскоре их осталось три из-за непреодолимого соблазна для грамотеев переправлять на совершенно одинаковых белых бумажках двойку на семерку (1). Казне пришлось выкупить все 75-рублевые ассигнации и отменить их.

Петербургская контора Ассигнационного банка получила для проведения операций 364 525 руб. ассигнациями и 17 461 100 руб. монетой; Московская - 192 549 и 8 763 550 руб. соответственно. Банковский переулок, расположенный в районе Мясницкой улицы, до сих пор напоминает о деятельности Московской конторы, хотя самого ее здания уже не существует. А Банковский мост в Петербурге, украшенный грифонами с позолоченными крыльями, напоминание о деятельности Ассигнационного банка в новой столице.

Управление Ассигнационным банком было иным, чем в дворянских банках. Конторами Ассигнационного банка в Петербурге и Москве руководило общее

для них правление, в то время как Московский и Петербургский дворянские банки были на равных правах подотчетны Сенату. Правление Ассигнационного банка находилось в Петербурге в собственном доме по Екатерининскому каналу. Столичными конторами руководили директора и их товарищи (заместители).

Впоследствии число учреждений Ассигнационного банка возросло. Променные конторы открылись в 1772 г. в Ярославле, в 1773 г. - в Смоленске и Устюге, Астрахани, Нижнем Новгороде и Вышнем Волочке, в 1776 г. - в Тобольске, в 1779 г. - в Иркутске, в 1781 г. - во Пскове, Новгороде, Твери, Нежине, Киеве, Курске, Харькове, Тамбове, Орле и Туле; в 1782 г. - в Казани, Архангельске, Херсоне, Риге и Ревеле (Таллине). Однако многие из них функционировали плохо, и поэтому в 1788 г. пришлось упразднить ряд контор. К 1818 г. оставалось только 6 контор Ассигнационного банка - в Архангельске, Вышнем Волочке, Рыбинске, Одессе, Таганроге и Феодосии.

Все конторы состояли в ведении Правления банка, но возглавлялись губернаторами, которые должны были раз в месяц осматривать денежную и ассигнационную наличность конторы. Каждый служащий Ассигнационного банка давал клятвенное обещание верно и честно служить императрице и во всем повиноваться, не щадя живота своего, до последней капли крови (2). Эта клятва практически без изменений просуществовала более столетия, ее давали потом служащие Государственного банка, учрежденного в 1860 году.

Должности директоров и их товарищей в конторах Ассигнационного банка занимали исключительно дворяне. К дворянскому сословию принадлежали также все высококвалифицированные специалисты.

Штаты банка сегодня покажутся весьма скромными, однако в XVIII в. такое количество сотрудников было оптимальным для его функционирования. Правление Ассигнационного банка состояло из 14 человек; в Петербургской конторе работали 28 человек, в Московской - 29. На содержание Правления, включая конторские и канцелярские расходы, казна ежегодно выделяла 10 690 руб., а на конторы в Москве и Петербурге - 7215 и 7145 руб. соответственно.

Это были небольшие затраты, если учесть, что Ассигнационный банк имел в России исключительное право эмиссии бумажных денег.

Выпуск ассигнаций стал очень прибыльным делом. Себестоимость их была мизерной по сравнению с серебряной и медной монетой. Автор проекта введения цеттелей граф К.Е. Сиверс не упустил и личную выгоду. Ассигнационная бумага изготавливалась на принадлежавшей ему Красносельской бумажной фабрике. С 1 марта по 8 декабря 1772 г. на ней было изготовлено 93,6 тыс. ассигнационных листов, а в 1775 г. - 48,0 тыс. ассигнационных листов. За эту бумагу, на которой печатным станом прокатывались крупные номиналы, Сенат платил по две копейки за лист. Подлинность бумажных денег удостоверялась подписями сенаторов, ставившимися на купюрах, и лишь с 1787 г. - подписями чиновников банка.

С 1769 г. по 1773 г. Петербургская контора Ассигнационного банка получила ассигнаций на 10 753 975 руб., и вся эта сумма была запущена в оборот. Новые деньги, обменивавшиеся лишь на медную монету (что было узаконено указом от 22 января 1770 г.) настойчиво вводились в обращение. Двадцатую долю налога следовало вносить бумажными деньгами (на каждые 500 руб. казенных сборов вносилось неотменно 25 рублей ассигнациями). Но даже здесь проявлялось сословное начало. Екатерина II считала, что ассигнации для того и выпускаются крупным номиналом, чтобы не доходили до крестьян. Хотя императрица обязалась не брать деньги из банков, выпуск бумажных денежных знаков неуклонно рос. В променных конторах скапливалась не монета, а ассигнации, предназначавшиеся для внутреннего потребления и не уходившие за границу.

В сложившейся ситуации императрица повелела губернаторам тех городов, где находились банковские конторы, отсылать в них столько медной монеты, сколько в них находится ассигнаций. Эту монету предполагалось брать из всякого рода государственных сборов и доходов. Но на практике указ выполнялся не везде. В 1774 г. поступила жалоба астраханского губернатора князя Г.А. Потемкина на нехватку в конторе медной монеты. Ассигнаций было

отпущено сполна, а монеты - только на 80 тыс. рублей. Отказать генерал-аншефу и любимцу императрицы было нельзя ?в именном указе от 9 марта 1777 г. предписывалось послать в контору недостающей медной монеты на 120 тыс. рублей. Однако из-за нехватки монеты исполнение просьбы затянулось.

В 1776 г. Екатерина II вновь приказала снабдить Ассигнационный банк медной монетой на 1 млн. рублей. Директору Петербургской конторы князю А.А. Вяземскому было указано взять эту сумму из капитала контор Дворянского банка. Однако раздобыть столько монеты было непросто, и в 1776 г. велели отпустить монетой только 500 тыс. руб., а вторую половину суммы "в следующем году".

Сохранившиеся балансы Ассигнационного банка в 1770-е гг. показывают, что в действительности конторы банка имели достаточные запасы медной, серебряной и золотой монеты, но серебряную и золотую монету государство использовало главным образом для оплаты внешних расходов и займов. Так, в конце 1774 г. в Петербургской конторе находилось на 366 850 руб. ассигнаций и на 13 481 550 руб. монеты. В Московской конторе в конце 1775 г. было 331 325 руб. ассигнациями и 5 872 075 руб. монетой.

Пассив Ассигнационного банка состоял из сумм, полученных от Правления, а также из вкладов частных лиц. Петербургской конторе прием вкладов был разрешен указом от 18 ноября 1771 г. (на основании положений о приеме вкладов в дворянских банках) с уплатой по ним 5% годовых.

Актив банка состоял из следующих статей: уничтожение ветхих ассигнаций, отпуск ассигнаций в казенные места, банковые конторы, коллегии, а также кабинету Екатерины II, Главному кригскомиссариату и другим исключительно государственным учреждениям. Петербургская контора отпускала ассигнации квартировавшим в столице гвардейским полкам.

Помимо дефицита медной монеты, перед Ассигнационным банком стояла и другая проблема постепенно увеличивающееся количество ветхих ассигнаций, которые приходилось изымать из обращения. В начале 1770-х гг. появились и первые подделки ассигнаций номиналом 25 рублей. Кроме того, стояла задача

надежной пересылки денег и борьбы с их пропажей в пути. Доставка денег в разные районы империи производилась под воинским конвоем через почты, эстафеты и конторы. В 1777 г. директор Санкт-Петербургского почтамта предложил для удобства пользоваться специальными переводными билетами, от правительства узаконяемыми. Он писал: Купец здешний 5 тыс. рублев имеет платить в Москве или Ярославле тамошнему купцу, то, взяв из здешнего банка переводной билет на оную сумму, отправить может к своему корреспонденту для получения по оному платежа из банка того места, за которую выгодность, способность и безопасность никто не отречется по полупроценту платить (3).

Предложение директора почтамта рассматривалось в Сенате, результатом чего явился указ от 1 декабря 1777 г. о введении переводных билетов. Но уже 13 февраля 1778 г. он был отменен. Данное начинание не могло быть воплощено в условиях России с ее большими расстояниями и малой сетью банковских филиалов. 4 октября 1787 г. Сенат издал новый указ, согласно которому денежные суммы должны были пересылаться векселями. Однако на практике он выполнялся не всегда.

Между тем казна остро нуждалась в деньгах на покрытие бюджетного дефицита. Выход был предложен в записке главного директора Ассигнационного банка графа А.П. Шувалова, рассматривавшейся комиссией Сената 15 июня 1786 года. В ней обосновывались выгоды, связанные с выпуском новых ассигнаций, не обеспеченных металлическим покрытием. Эта мера значительно увеличивала средства казны. По подсчетам комиссии, план А.П. Шувалова должен был принести правительству 18,3 млн. рублей. Их планировали использовать на погашение внутригосударственных долгов, на пополнение резервного фонда на случай военных действий, а также на покрытие долга по устройству дороги между Москвой и Санкт-Петербургом. В распоряжении кабинета Екатерины II оставалось 4 млн. рублей.

А.А. Вяземский считал, что эмиссия ассигнаций без увеличения металлического покрытия приведет к повышению цен на товары и обеднению крестьянства, не улучшив при этом положения помещиков-дворян. Однако

правительственная комиссия, рассмотревшая план А.П. Шувалова, утверждала, что увеличение количества ассигнаций в обращении будет способствовать увеличению капитала и развитию кредита. Время опровергло эти доводы новый Ассигнационный банк стал банком инфляционных бумажных денег.

Предложенный А.П. Шуваловым проект переустройства Ассигнационного банка получил одобрение императрицы. Новый устав Ассигнационного банка был утвержден в декабре 1786 года. Согласно ему два эмиссионных банка - Петербургская и Московская конторы - были преобразованы в единый Государственный ассигнационный банк с наделением его большими правами. Он мог эмитировать ассигнации на сумму до 100 млн. руб., но с учетом уже обращающихся бумажных денег. Новый Ассигнационный банк, помимо эмиссии бумажных денег и приема вкладов, мог осуществлять и другие операции: учитывать векселя из 0,5% в месяц, заниматься куплей-продажей меди (в том числе и продавать ее за границу), а также покупкой золота и серебра, чеканить на Монетном дворе в Петербурге золотую и серебряную монету (4). Банк принимал вклады под более низкий, чем прежде, процент 4,5% годовых.

Отныне к деятельности Ассигнационного банка были допущены купцы. Директора столичных контор наблюдали за производимыми операциями и имели право подписывать ассигнации, что прежде дозволялось только сенаторам.

Главным оставалось правление в Петербурге, состав которого был расширен до 10 человек. Каждый из советников главного директора отвечал за определенную операцию по подряду и закупке меди, по деятельности Учетной (Экстной) конторы и др. Один из советников являлся заместителем главного директора. Он отвечал за исправность и скорое исполнение в делах правления. Ему поручалось также заведование операциями банка за границей.

Эмиссионное право и право вести учет векселей делало Ассигнационный банк первым среди равных в ряду других государственных кредитных учреждений времен царствования Екатерины II.

Одновременно с преобразованием банка в 1786 г. были утверждены новые образцы ассигнаций достоинством 100; 50; 25; 10 и 5 рублей. Впервые были выпущены ассигнации мелких номиналов ?5 и 10 руб., предназначенные для широких слоев населения. Теперь уже императрица в своем манифесте декларировала выгоду народную вместо сословных ограничений. В отличие от ассигнаций крупных номиналов, печатавшихся на белой бумаге, пятирублевые прокатывались на синей бумаге, а десятирублевые - на красной. Отныне данные цвета стали олицетворять бумажные деньги этого достоинства. Еще в начале XX в. пятирублевые российские банкноты имели синий фон, а десятирублевые - красный.

Как было официально объявлено в 1789 г., мелкие ассигнации были выпущены на сумму 10 млн. руб. вместо уничтоженных на такую же сумму старых ассигнаций 100-рублевого достоинства. При этом десятирублевых ассигнаций было выпущено на 5 млн. руб. и на столько же - пятирублевых.

С этого времени в России начался выпуск ассигнаций без увеличения металлического покрытия. Если до 1786 г. биржевой курс ассигнаций был ниже их нарицательной стоимости на 1-3 копейки и ассигнации свободно разменивались на монету, то во второй половине 1780-х гг. началось резкое понижение курса бумажных денег. К 1775 г. сумма выпущенных ассигнаций достигла 20 млн. руб., к 1787 г. в обороте имелось ассигнаций уже на 46 млн. руб., а к 1795 г. - на 145,5 млн. рублей. Курс ассигнационного рубля на Петербургской бирже в 1794 г. упал до 68,5 серебряных копеек.

В 1792 г. А.А. Вяземский подал в отставку. Одной из причин этого, возможно, стало усиливающееся расстройство денежного обращения, вызванное проведением ряда осуждаемых им правительственных мер. В последующие три года правительство приняло меры по увеличению и стабилизации биржевого курса ассигнаций. Так, в 1796 г. - в год смерти императрицы Екатерины II - в обращении находилось ассигнаций на 157,7 млн. руб., а их биржевой курс сохранялся на уровне 79 серебряных копеек за бумажный рубль.

В условиях острой нехватки государственных кредитных учреждений для

кредитования купечества правительство учредило 18 октября 1797 г. Учетную контору на товары при Ассигнационном банке. Одновременно при нем была учреждена Страховая контора, где страховалось заложенное в банк имущество на случай пожара или покражи. По сути, в новых условиях была возрождена идея кабинета П.И. Шувалова середины XVIII в. о создании Государственного банка в виде отдельных банков для дворян и купечества.

Учреждение Учетной и Страховой контор при Ассигнационном банке, как и создание в 1754 г. Коммерческого портового банка, преследовало цель предоставления дешевого кредита российским купцам-экспортерам. Это должно было способствовать увеличению экспорта и активизации внешней торговли, а следовательно укреплению вексельного курса. С прекращением в 1770 г. деятельности петербургского Коммерческого портового банка в России не было ни одного крупного государственного органа, кредитовавшего торговлю, за исключением Астраханского коммерческого банка. Однако деятельность последнего ограничивалась преимущественно финансированием волжских купцов и не оказывала существенного влияния на развитие внешней торговли.

Учетная контора при Ассигнационном банке должна была выдавать ссуды купцам под векселя и под залог товаров отечественного производства на срок не более 9 месяцев. При выдаче подтоварных ссуд четко оговаривались номенклатура товаров, срок кредита (от 1 до 6 месяцев в зависимости от вида товара) и максимальный размер ссуды (от 9/16 до 3/4 стоимости товара). В 1806 г. учетные конторы были открыты в Москве и крупных портовых городах - Астрахани, Одессе, Таганроге и Феодосии.

Из ведомости Московской учетной конторы Ассигнационного банка видно, что суммы купцами занимались разные: от 4 до 80 тыс. руб., но в среднем порядка 10 тыс. рублей. В залог давались в основном кожа, металл и парусное полотно. Деятельность Учетной конторы в Москве распространялась на значительную часть европейской территории России.

Наиболее сложной проблемой в деятельности учетных контор

Ассигнационного банка оставался возврат выданных ссуд. Высшее российское чиновничество считало главную причину невозврата ссуд субъективной, а не объективной. Предполагалось, что в случае реорганизации кредитного учреждения, подбора честных чиновников и порядочных клиентов-купцов можно избежать злостных нарушений. При этом не учитывались объективно существующие российские экономические условия.

Было решено создать новый банк для кредитования торговли и купечества, в уставе которого был бы учтен опыт европейских банков. В 1818 г. учетные конторы были слиты с образованным в этом же году Коммерческим банком. В ведении Ассигнационного банка остались лишь вопросы, связанные с обращением бумажных денег.

На первом заседании Совета государственных кредитных установлений, открывшемся 22 февраля 1818 г., было определено, что денежные ресурсы Ассигнационного банка подразделяются на променную сумму и запасную сумму. Променная сумма, предназначенная для размена ветхих ассигнаций, составляла 6 млн. рублей. Она была распределена между конторами Ассигнационного банка в Москве и Санкт-Петербурге, а также променными конторами. Из запасной суммы пополнялся основной капитал. Кроме того, денежные средства из запасной суммы отсылались в государственные учреждения взамен получаемых от них ветхих ассигнаций.

В том же году по инициативе министра финансов графа Д.А. Гурьева была учреждена Экспедиция по заготовлению ассигнационных листов, более известная как Экспедиция заготовления государственных бумаг (по ее позднему названию). В ней был сосредоточен выпуск ассигнаций. Затем они поступали в Экспедицию приема и ревизии, после этого в Экспедицию подписания ассигнаций. Только после этой долгой процедуры подписанная ассигнация приходила в Ассигнационный банк, откуда распространялась между государственными учреждениями и частными лицами. Таким образом, Ассигнационный банк выступал преимущественно как распространитель ассигнаций по существу, принудительных облигаций внутреннего займа.

Год от года количество ассигнаций увеличивалось, правительство пыталось покрыть дополнительными не обеспеченными металлическим фондом выпусками бумажных денег бюджетный дефицит. Однако эти меры не принесли ощутимого результата. В государственном бюджете на 1810 г. превышение расходов над доходами составило 105 млн. руб., а государственный долг достиг 577 млн. рублей. Известный реформатор М.М. Сперанский - автор плана оздоровления финансовой системы страны, представленного императору Александру I в том же году, в качестве одного из преобразований предлагал изъять из обращения ассигнации. М.М. Сперанский назвал ассигнации государственным долгом и предложил организовать специальный фонд для их погашения, составленный из средств, полученных за счет распродажи государственного имущества в частную собственность. В разработанном им проекте О монетном обращении предусматривались введение кредитных билетов и их обмен на серебряные рубли. Этот обмен, по замыслу М.М. Сперанского, следовало проводить по общему курсу, то есть на основе равенства курсов металлических и бумажных денег (5).

Частично планы финансовых преобразований М.М. Сперанского воплотились при министре финансов графе Е.Ф. Канкрине, который в 1839-1843 гг. провел в России денежную реформу. Вместо ассигнаций, а также выпущенных в 1840-1843 гг. билетов депозитной кассы и кредитных билетов Заемного банка и Сохранной казны были введены государственные кредитные билеты. Серебряный рубль был объявлен главной денежной единицей, а кредитный рубль допускался в качестве второстепенного денежного знака. На завершающем этапе денежной реформы 1839-1843 гг. на основании манифеста от 1 июня 1843 г. была проведена полная замена всех обращавшихся бумажных денежных знаков на государственные кредитные билеты (обменивались по паритету 3,5:1), подлежавшие свободному (1:1) размену на серебряные рубли. Ассигнационный банк был ликвидирован к началу 1848 года. Право эмиссии новых бумажных денег было передано Экспедиции кредитных билетов, просуществовавшей до 1860 г., когда все ее дела были переданы учрежденному

в этом году Государственному банку.

Таким образом, в истории Ассигнационного банка можно выделить три этапа. На первом этапе (1769-1786 гг.) он являлся почти исключительно эмиссионным и лишь в очень малой степени депозитным банком. На этом этапе эмиссии ассигнаций были полностью обеспечены металлическим фондом. Второй этап (1786-1818 гг.) характеризовался инфляционными эмиссиями бумажных денег. Наблюдались большая централизация в управлении банком, выполнение им большего круга операций, включая вкладную и ссудную операции, операцию по продаже меди и эмиссию металлических денег. На третьем этапе с 1818 г. по 1843 г. деятельность Ассигнационного банка сводилась главным образом к распространению ассигнаций. Из круга его операций был исключен кредит, а сама эмиссия денежных знаков производилась в специально созданном учреждении, состоявшем в ведении Министерства финансов.

Деятельность Ассигнационного банка на протяжении всего периода его существования следует признать достаточно эффективной, так как она в той или иной степени позволяла казне покрывать бюджетные дефициты. Таким образом, цель создания Ассигнационного банка была достигнута - государство получило возможность в течение длительного времени расплачиваться за различные товары и услуги внутри страны денежными суррогатами, курс которых был заведомо более низким, чем курс серебряного рубля.

Банковские учреждения в 1744-1918 г.г.

В 1764 году в Астрахани был создан первый в Российской империи периферийный коммерческий банк. Развитие в конце XVIII ? первой половине XIX века промышленности и других базовых отраслей народного хозяйства изменяло региональную инфраструктуру, в том числе и банковский сектор. Строительство в России капиталистической банковской системы во второй половине XIX ? начале XX столетий затронуло Астраханский регион одним из первых.

Астраханский Коммерческий банк. Казенные банковские учреждения в Астрахани во второй половине XVIII ? начале XIX века

Открытием первого банка в Астрахани потомки обязаны губернатору Никите Афанасьевичу Бекетову. Генерал-майор и кавалер многих орденов, он вступил в должность астраханского губернатора после армейской службы в 1763 году. Благодаря его деятельной натуре в Астрахани утвердилось много начинаний, имеющих большое значение для последующего развития региона, в том числе ? первый в России периферийный коммерческий банк.

Объективными условиями учреждения коммерческого банка в Астрахани стали уникальное географическое положение города и высокий по тому времени уровень развития международной торговли. Российская торговля с Персией, странами Средней Азии и Закавказьем велась вдоль западного побережья Каспия, где имелся только один крупный порт ? Астрахань. Уровень развития экономики города в то время определялся главным образом мощностью его порта и объемами морской торговли с Востоком. Наши современники для характеристики социально-политического положения Астрахани в XVIII веке часто приводят высказывание Василия Никитича Татищева[1], бывшего в 1741?1745 гг. астраханским губернатором: ??сия губерния так разорена?понеже люди разогнаны, доходы казенные растеряны или растрачены, правосудие и порядки едва когда слыханы ? что за таким великим отдалением и не дивно??[2].

Именно такой и застал Астрахань новый губернатор Н.А. Бекетов. Задачи укрепления южного форпоста России, поставленные губернатору при вступлении в должность, виделись ему в двух направлениях. Во-первых, укрепление самого города, заселение губернии и развитие промышленности и сельского хозяйства. Во-вторых, развитие морской торговли, торгово-экономических связей с Персией, Азербайджаном и странами Средней Азии ? основными поставщиками сырья для отечественной текстильной промышленности. Кроме того, был здесь и политический аспект: развитие Волжско-Каспийского торгового направления серьезно снижало доходы Турции ? главного геополитического соперника России в XVIII веке. Для всего

этого была необходима мощная государственная поддержка русского купечества, торгующего в астраханском порту.

В 1763 году в докладе Императрице Екатерине II ?О разных нуждах Астрахани? Бекетов просит денег на достройку астраханского городского канала, строительство двух гостиных дворов, на обустройство госпиталя, строительство Кизлярской дороги, замощение улиц и т.д. Он обосновывает и необходимость учреждения за счет казны банка для ?споспешествования купечеству?.

Вскоре Комиссия по коммерции при Правительствующем Сенате одобрила, а Екатерина II утвердила ходатайство астраханского губернатора. В историческом для Астрахани Указе от 23 июля 1764 года определено: ?В Астрахани для помощи торгующему там купечеству учредить Банк на тех же основаниях, как и при здешнем Санкт-Петербургском порте, с тем только прибавлением, что оный в Астрахани банк перепоручить Астраханскому Губернатору в главную его дирекцию, и чтоб он Губернатор сам выбрал из надежных офицеров достойного директора с потребным числом служителей и с определением им жалования, по примеру как в Москве таковым определено, а тот директор раздачу и перевод производил из банка деньгами с его Губернаторского ведения? Деньги выдавать взаймы на месяц, на два, на три, на полгода и на год и не более в одни руки, чем от 100 до 10 000, получая с каждого рубля по 6-ти процентов в год...?[3].

Это был первый в Российской империи банк, открытый на окраине государства, и первый казенный банк, отданный в полное управление местной власти. При этом задачи, возложенные на него Екатериной II, были те же, что и у основанного в 1754 году Банка для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции (Коммерческий банк), ? поддержка русского купечества и морской торговли.

Астраханский Коммерческий банк, так же как и Коммерческий банк в Санкт-Петербурге, учреждался для кредитования купцов, занимающихся внешней торговлей, и не предназначался для кредитования внутренней торговли. Деятельность обоих банков регламентировалась Высочайшим Указом ?О

раздаче денег из Коммерческого банка? от 23 июля 1764 года. Ссуды согласно этому документу должны предоставляться российским купцам, экспортирующим товары российского производства, под 6% в год, на срок не более одного года и под залог товаров в размере 3/4 их стоимости. Ссуду можно было получить и под поручительства муниципалитетов или купеческих общин или под залог драгоценных металлов в монете и слитках. Вкладные операции, проводившиеся в конторах Дворянского банка в Санкт-Петербурге и Москве, Астраханскому Коммерческому банку в обязанность не вменялись.

7 декабря 1764 года на основании Высочайшего решения в банк из губернского казначейства поступили 25 тыс. рублей медной монетой специально для финансирования работ по достройке и очистке городского канала ? прошение Никиты Афанасьевича Бекетова было удовлетворено.

Весь личный состав банка состоял из 17 человек, включая вспомогательный персонал. И все ?мужеска полу? ? женщин еще не допускали к государственной службе.

Перечень операций, проводимых банком, не ограничивался кредитованием. С самого начала деятельности Астраханского Коммерческого банка на него были возложены функции, вытекающие из его подчиненности губернатору. Банк был постоянным агентом губернской власти по финансированию различных государственных программ.

В 1773 году по Указу Екатерины II в Астрахани для обмена монет на ассигнации была учреждена Банковская контора, для операций которой было выделено 200 000 рублей: ?Учитывая частное положение и обстоятельства городов наших: Астрахани, Нижнего Новгорода, Вышне-Волочка, повелеваем, что в трех сих местах заведены были Правлением Банка для вымена государственных Ассигнаций Банковские конторы, на основании Нашего указа от 22 июня прошлого 1772 года??[4].

Основания для определения Астрахани в качестве пункта эмиссии ассигнаций будут понятны, если напомнить, что изначально ассигнации имели хождение только на территории четырех царств Российской империи ? Астраханского, Казанского, Московского и Сибирского. Астрахань была крупным торговым

центром с мощными денежными потоками, и здесь уже несколько лет работал казенный Астраханский Коммерческий банк и осуществлялись денежные переводы в Дворянский банк в Москве. Контора для вымена ассигнаций стала вторым банковским учреждением в Астрахани.

11 марта 1779 года вышел Указ ?Об учреждении в Астрахани Ссудного банка для поправления состояния жительствующих там армян?. Он предназначался для кредитования армян и татар, ?претерпевших разорение от бежавших в 1771 году калмыков?. Ссудный банк можно отнести к новым банковским учреждениям только формально. Как подчеркивалось в Указе, ??не составлять для оного вновь экспедиции, а соединить с имеющимся в Астрахани Коммерческим банком, и подчинить тому же директору, под полным надзиранием губернатора?[5].

В 1786 году на основе Санкт-Петербургской и Московской банковских ассигнационных контор был создан Государственный Ассигнационный банк, который стал единым эмиссионным центром страны. Надобность в специальных обменных конторах отпала. 16 февраля 1788 года закрылась Астраханская банковская контора для обмена ассигнаций, и обменные операции в случае необходимости стали производиться непосредственно в Коммерческом банке или уездных казначействах.

Очередное кредитное учреждение появилось в Астрахани в 1786 году. Им стал Приказ общественного призрения. Кроме своих непосредственных функций (в его ведении находилось все здравоохранение, начальное образование и благотворительность) он работал как губернский ипотечный банк: выдавал ссуды бедному дворянству под залог заселенных имений и принимал вклады под проценты. Приказ общественного призрения находился в ведении Министерства внутренних дел, его казенный капитал составлял 15 тыс. рублей.

В 1788 году для ?заведения? в Астрахани казенного запасного хлебного магазина из капиталов Коммерческого банка отчислено 60 тыс. рублей. Запасный хлебный магазин, а по своей сути это склады зерна и муки, предназначался для выдачи ссуд в натуральной форме и для государственного регулирования цен на хлеб в период ежегодных торгов.

По Указу от 30 апреля 1790 года все присутственные места из города Екатеринограда (который был прежде столицей Кавказского наместничества) переносятся в теперь уже губернский город Астрахань. В связи с этим у Астраханского Коммерческого банка появляется необычная функция: ввиду необустроенности присутственных мест губернских учреждений в Астрахани наличные деньги сдаются их чиновниками ?под наблюдение? в банк.

В самом конце века, в 1798 году, по указу императора Павла I при Государственном Ассигнационном банке были созданы Учетная и Страховая конторы. В крупных портовых городах, в том числе и в Астрахани, были открыты Учетные конторы Государственного Ассигнационного банка. В Астрахани Учетная контора была открыта в 1806 году. Контора предназначалась для выдачи ссуд купцам и промышленникам под векселя и под залог товаров. Но она не смогла оказать серьезного влияния на развитие промышленности и торговли, так как объемы ее операций были невелики.

15 июля 1812 года в связи с началом войны с Наполеоном постановлением Государственного Совета в России была приостановлена выдача ссуд частным лицам во всех банках и Приказах общественного призрения. Все деньги, вносимые должниками в уплату основного долга и процентов, должны были высылаться в Государственное казначейство. Всего из Астраханского Коммерческого банка в различное время в Астраханскую Казенную палату поступило таких денег на 307,6 тыс. рублей. В распоряжении банка осталось около 240 тыс. рублей в денежной наличности, хлебе и других залогах.

В декабре 1819 года Министерство финансов потребовало от Астраханского Коммерческого банка представить в Казенную палату генеральные отчеты с книгами и документами. Директором банка Михаилом Горбуновым в феврале 1820 года генеральный отчет был представлен в Астраханскую Казенную палату ?для обревизования?. Казенная палата направила генеральный отчет Астраханского Коммерческого банка министру финансов графу Дмитрию Александровичу Гурьеву. Ответ был получен в виде предписания ? 134 от 17 августа 1821 года генералу от инфантерии А.П. Ермолову, правителю Кавказа:

?Из вышеизложенных сведений видно, что Астраханский Коммерческий банк, хотя и сохраняет название коммерческого, но ни капитал, ни операции его оному не соответствуют, ибо с одной стороны главнейшее его занятие, состоящее в ссуде нуждающихся хлебом, не есть принадлежность коммерческому банку свойственна, а с другой капитал в нем остающийся по крайней ограниченности его не может доставлять торгующему сословию никакого почти пособия. По сем уважениям господин министр финансов находит дальнейшее существование сего банка бесполезным, посему: Астраханский Коммерческий банк упразднить?[6].

Вместе с ним закончил свое существование и Ссудный банк для армян. Хлебный магазин был передан в распоряжение хозяйственного департамента Министерства внутренних дел. Долги по всем ссудам передали в Астраханский Приказ общественного призрения. Для кредитования торговли и промышленности в Астрахани открылась контора Государственного Коммерческого банка.

Астраханская контора Государственного Коммерческого банка (1821-1832 годы)

Министр финансов граф Д.А. Гурьев понимал, что без банка с разветвленной сетью контор невозможно успешно развивать внутреннюю и внешнюю торговлю. Гурьев стремился создать банк, охватывающий своими операциями все крупные города страны. В период с 1818 года по 1821 год были открыты первые шесть контор Коммерческого банка: в Москве, Астрахани, Нижнем Новгороде, Одессе, Архангельске и Риге.

11 июля 1821 года императором Александром I было утверждено ?Учреждение и штат Астраханской конторы?. В этом документе содержится перечень разрешенных операций: прием вкладов для хранения и для трансферта как внутри города Астрахани, так и между городами, в коих открыты конторы Государственного Коммерческого банка; учет векселей; выдача ссуд под залог товаров. Отличительной особенностью Астраханской конторы, по свидетельству министра финансов Д.А. Гурьева, стало то, что она начала принимать в залог по кредитам кроме обычных товаров ?хлопчатую бумагу и

азиатский шелк, потому, что сии товары, хотя и не российского произведения, но в значительном количестве обрабатываются на наших фабриках, и через то [возможно] поощрять отечественную промышленность?.

Астраханская контора подчинялась Правлению банка в Санкт-Петербурге. В ее штат входили управляющий, два директора от Правительства, четыре директора от купечества. Была также должность экзекутора. Управляющий конторой и ее директора назначались верховной властью и приводились к присяге на верность. Все служащие при приеме на работу в банк письменно давали ?клятвенное обещание? в верности императору.

Но открылась Астраханская контора несколько позже. В январе 1822 года решением Правления банка конторе был выделен капитал ? 1 млн. рублей. Министерством финансов предписывалось собрать капитал из Казенных палат ?на тракте? Санкт-Петербург ? Москва ? Астрахань, то есть по пути следования кортежа управляющего конторой и других вновь назначенных чинов. Тверская и Владимирская Казенные палаты имели приказ министра финансов приготовить и выдать для отправки в Астрахань по 100 тыс. рублей каждая. Пензенская и Саратовская Казенные палаты ? по 200 тыс. рублей, Астраханская ? 379 850 рублей. Таким образом, планировалось собрать в капитал Астраханской конторы Коммерческого банка сумму в 979 850 рублей наличными деньгами. А остальные 20 150 рублей ?на обзаведение? предполагалось получить впоследствии из прибыли.

Но сложилось все несколько иначе. Тверская, Владимирская и Саратовская казенные палаты выдали для Астрахани 400 тыс. рублей, точно выполнив приказ министра финансов. Пензенская Казенная палата ?ввиду недостатка гражданских доходов? выдала лишь 51,8 тыс. рублей вместо 200 тысяч. Астраханская же Казенная палата не выделила ничего, оправдываясь все той же нехваткой гражданских доходов.

К моменту закрытия, в 1832 году, контора имела самые большие просроченные долги в системе Государственного Коммерческого банка. При расследовании злоупотреблений выяснилось, что ?невозврат? выливался в миллионные суммы. С 1828 по 1832 год долг по учету векселей составил 2,7 млн. рублей, по учету

срочных обязательств и просроченным векселям ? 0,9 млн. рублей, по учету товарных обязательств ? 0,2 млн. рублей, не считая других долгов.

На основании Высочайшего повеления от 5 ноября 1831 года Астраханская контора прекратила операции. Все дела, долги и счета были переданы во временное отделение Московской конторы Коммерческого банка. 30 декабря 1831 года в контору поступил циркуляр Правления Коммерческого банка, которым предписывалось весь наличный капитал ассигнациями и серебряной монетой отправить по почте в Коммерческий банк.

На этом закончилась деятельность Астраханской конторы Государственного Коммерческого банка.

Банковское дело в Астрахани в 1832-1918 гг.

Во второй половине XIX века промышленное и сельскохозяйственное производство в Астраханском регионе развивались высокими темпами не в последнюю очередь благодаря уникальному географическому расположению города. Базой экономического роста служили главные астраханские ресурсы ? рыба, соль и Волга-река.

К началу XX века в Астрахани функционировали более 500 компаний для речных, морских и смешанных грузовых перевозок, около 100 судоремонтных предприятий. Налаживание регулярного скоростного речного грузопотока дало возможность увеличить поставки в центр России не только рыбы, но и астраханской сельскохозяйственной продукции. Развитие на Каспии нефтедобычи и необходимость транспортировки нефтепродуктов речным и морским транспортом предопределили создание в Астрахани специальных мест для их перегрузки и хранения. Нефтедобывающими компаниями были созданы многочисленные базы для временного хранения нефтепродуктов. Транспортные фирмы, занимающиеся перевозкой бакинской нефти, также имели в Астрахани пристани, ремонтные мастерские, доки и другие предприятия. На астраханских верфях строились специальные суда для перевозки нефтепродуктов.

Такая представительная организация предпринимателей, как Астраханский биржевой комитет, характеризовала экономику региона следующим образом:

?г. Астрахань, с прилегающим к нему районом, является одним из главных торговых пунктов нашего Поволжья, а также складочным местом для нефтяных товаров. Главной отраслью местной промышленности служит рыболовство; предметом же торговли являются рыбные товары, особенно икра, нефть, смазочные масла и фрукты?.

Серьезно сдерживали процесс экономического развития в регионе ограниченность частных капиталов и недостаток кредитных учреждений. В период с 1833 по 1864 год в Астрахани, как, впрочем, и в большинстве городов России, банковские учреждения для кредитования торговли и промышленности отсутствовали. Купечество пользовалось частным кредитом и ссудами банковских учреждений других регионов.

Астраханское отделение Государственного банка открылось 15 июля 1864 года, то есть ровно через 100 лет после создания в городе первого Коммерческого банка. Вслед за тем последовало создание Общественных банков в городе Астрахани и уездных городах: Красном Яру, Цареве и Черном Яру. Создаются Общества взаимного кредита: Астраханское, Астраханско-Красноярское. Открываются отделения крупнейших столичных коммерческих банков: Волжско-Камского, Северного, Русского Торгово-Промышленного, Русско-Азиатского и Русского для внешней торговли. Очень быстро распространились на территории губернии учреждения мелкого кредита: различные товарищества, кооперативы и ссудо-сберегательные кассы, сельские банки.

Обычно банковские организации размещались в самых престижных и красивых городских строениях. За короткое время в Астрахани для банков было построено много зданий, которые и сегодня украшают город.

Астраханское отделение Государственного банка

Для начала работы Астраханское отделение Государственного банка получило от Правления банка 50 тыс. рублей. В соответствии с ограниченным арсеналом операций, разрешенных региональным отделениям Государственного банка, их организационная структура тоже была проста. Каждому отделению полагались управляющий, Учетный комитет, контролер (второе должностное лицо в отделении), кассир, необходимое число канцеляристов и писарей. В 1890?1900-

е годы в структуру отделений вошли как самостоятельные подразделения сберегательные кассы, инспекции мелкого кредита, казначейские и расчетные отделы.

С 1897 по 1912 год управляющим Астраханской конторой Государственного банка служил действительный статский советник Владимир Дмитриевич Тимашев, который доводился двоюродным братом Сергею Ивановичу Тимашеву, управляющему Государственным Банком Российской империи в 1903?1909 годах.

Астраханские кредитные организации

Астраханский городской Общественный банк открылся в 1873 году, хотя разрешение на его открытие было получено еще в 1871 году циркуляром Особенной канцелярии по кредитной части Министерства финансов. Были проблемы с формированием уставного капитала. Первое заседание Правления Астраханского городского Общественного банка состоялось 24 февраля 1873 года. К моменту национализации в 1918 г. Астраханский городской Общественный банк располагал солидным капиталом и был весомым финансовым учреждением в городе.

Черноярский, Царевский и Красноярский городские Общественные банки были образованы на основании Положения 1862 года. Их деятельность мало отличалась от деятельности Астраханского городского Общественного банка ? разве что меньшими масштабами операций.

В дореволюционной Астрахани успешно работали два Общества взаимного кредита (ОВК) для кредитования мелких и средних предпринимателей, а именно Астраханское ОВК и Астраханско-Красноярское ОВК. Астраханское ОВК было образовано в 1872 году. Собственный капитал общества состоял из взносов более чем 300 членов и превышал 210 тыс. рублей. Астраханско-Красноярское ОВК начало проводить операции с 1880 года. К 1918 году астраханские общества взаимного кредита объединяли более 800 частных предпринимателей, купцов, кустарей и торговцев.

Отделения коммерческих банков

Астраханское отделение Волжско-Камского коммерческого банка открылось в феврале 1871 года. Из 16 филиалов Волжско-Камского банка Астраханское по объему операций и прибыли уступало только Саратовскому и Нижегородскому отделениям (баланс которых в 1883 году составлял соответственно 3712 тыс. и 3169 тыс. рублей). Вполне оправдывая свое назначение, Астраханское отделение постоянно держало в головной конторе банка сумму около 1,5 млн. рублей.

Азовско-Донской коммерческий банк был учрежден в 1871 году в Таганроге, который в то время был крупным хлеботорговым портом. Отделение банка в Астрахани было открыто 1 февраля 1909 года и выполняло стандартный набор банковских операций.

Русский для внешней торговли банк был учрежден в Санкт-Петербурге 31 октября 1871 года банкирскими и торговыми фирмами Санкт-Петербурга, Москвы, Одессы, Таганрога, Варшавы, Риги и Архангельска для предоставления российским купцам кредитов за границей и развития отношений с иностранными торговыми домами. Астраханское отделение этого банка было образовано в феврале 1899 года. Целью его создания было развитие торговых отношений с Персией, Хивинским ханством и Бухарским эмиратом.

Русско-Азиатский банк был создан в Санкт-Петербурге в 1910 году путем слияния Северного и Русско-Китайского банков. В 1911 году в Астрахани было открыто отделение банка, которое кредитовало поставки хлопка и других товаров из Персии, торговлю каспийской сельдью, лесом, переработку бакинского риса и т.д.

Отделение Русского торгово-промышленного банка открылось в Астрахани 12 июля 1894 года. Банк был универсальным, и операции его отделений по структуре не отличались от операций других банков.

Учреждения мелкого кредита

На основе утвержденного в 1885 году Положения об учреждениях мелкого кредита на селе стали формироваться различные сословные кредитные учреждения: волостные и сельские банки, ссудо-сберегательные и кредитные товарищества. Положение закрепило формуляр устава этих организаций,

установило цели, задачи и формы организации кредитной кооперации. Предусматривалось и оказание финансовой помощи учреждениям мелкого кредита в форме ссуд Государственного банка.

На основании этого документа в Астраханской губернии в конце XIX века сельскими общинами было создано несколько учреждений мелкого кредита: Золотухинский волостной банк, Икрянинский волостной банк, Н. Никольский волостной банк, Солено-Займищенский сельский банк, Тундутово-Садово-Плодовитинский банк, Николаевское кредитное товарищество и др.

На 1 мая 1915 года в Астраханской губернии действовало 92 учреждения мелкого кредита, в том числе 58 кооперативных и 34 сословных. В течение 1915 года Астраханским отделением Государственного банка выдано учреждениям мелкого кредита ссуд на сумму 580 838 рублей 73 копейки.

Сберегательные учреждения

Наиболее крупными сберегательными учреждениями в Астрахани были государственные кассы: сберегательная касса ? 56 при отделении Государственного банка, сберегательная касса почтово-телеграфной конторы, сберегательная касса ? 685 при Астраханской таможне. Главной задачей государственных сберегательных касс были сбор денежных средств населения и их концентрация в качестве ресурсов Государственного банка. Надо отметить, что с этой задачей они справлялись успешно.

Каждое государственное учреждение в Астрахани имело свою ссудо-сберегательную кассу. Эти учреждения, по сути, являлись кассами взаимопомощи. Деятельность касс определялась уставами или положениями, разработанными самими членами. Капитал образовывался за счет добровольных отчислений из ежемесячного жалованья (как правило, 5%). Средства хранились в банках на процентных счетах и использовались на оказание временной финансовой помощи членам кассы.

Кроме того, существовали ссудо-сберегательные кассы крупных корпораций и общественных организаций, например, касса пароходного общества ?Кавказ и Меркурий?.

***

К 1917 г. банковский сектор региона полностью удовлетворял потребности астраханской промышленности, сельского хозяйства и торговли в кредите. Население города Астрахани (около 113 тыс. человек) также было обеспечено банковскими услугами.

Национализация банков по-разному повлияла на судьбу и дальнейшую деятельность банковских подразделений в городе. На базе отделения Государственного банка было создано подразделение Народного банка, к нему были присоединены и отделения коммерческих банков.

Некоторые банки были расформированы, например, оба Общества взаимного кредита. Но затем, во времена НЭПа, возникли вновь: одно именовалось Обществом взаимного кредита мелкой промышленности и торговли (с 1926 года), другое воспользовалось авторитетным, хорошо известным названием Астраханского общества взаимного кредита (с 1923 года). В 1929 году ?в целях сокращения частнокапиталистической деятельности? оба общества были слиты в одну компанию, которая была ликвидирована в 1930 году.

На базе государственных сберегательных учреждений в советский период были созданы Гострудсберкассы.

Учреждения мелкого кредита послужили базой для создания потребительской кооперации на селе. Декретом Совнаркома РСФСР, подписанным В.И. Лениным и В.Д. Бонч-Бруевичем, в январе 1920 года кредитные и ссудо-сберегательные товарищества были включены в губернские Союзы потребительских обществ и систему Центросоюза.

---

[1] В.Н. Татищев ? известный историк и государственный деятель. Автор ?Истории Российской? и ряда статей, посвященных стабилизации денежного обращения в России. В.Н. Татищев известен и как автор нескольких проектов создания в России банков для кредитования торговли и промышленности, не получивших признания современников.

[2] Астрахань: город и люди. Сувенирное издание / Под ред. Л.Качинской. Астрахань, 2000. С. 45.

[3] Полное собрание законов Российской империи (ПСЗ). Собрание I. Т. XVI. ? 12.213. ?О раздаче денег из коммерческого банка?, 23.07.1764.

[4] ПСЗ. Собрание I. Т. XIX. ? 14.094. ?Об учреждении банковских контор в Астрахани, Нижнем Новгороде и Вышнем Волочке?, 28.12.1773.

[5] ПСЗ. Собрание I. Т. XX. 14.853 ?Об учреждении в Астрахани Ссудного банка для поправления состояния жительствущих там армян?, 11.03.1779.

[6] Государственный архив Астраханской области (ГААО), ф. 13, оп. 1, д. 37 757 ? Об упразднении коммерческого банка в Астрахани, л. 12.

Государственный банк и проблема стабилизации денежного обращения России (1904-1908 гг.)

...Из истории Банка России

В начале XX в. Российская империя переживала острый финансовый кризис из-за неудачной Русско-японской войны 1904-1905 гг. и спровоцированных ею революционных событий. Под вопросом оказалось сохранение свободного размена банкнот на золото, введенного в период денежной реформы 1895-1897 годов. Государственному банку пришлось приложить колоссальные усилия для стабилизации денежного обращения в стране.

В 1903 г. вышел в отставку создатель российского золотого стандарта министр финансов С.Ю. Витте, осуществивший глубокие преобразования в деятельности Государственного банка. Новым главой финансового ведомства стал бывший Управляющий Государственным банком Э.Д. Плеске, затем министром финансов был назначен В.Н. Коковцов, один из соавторов и активных проводников денежной реформы 1895-1897 годов. С коротким перерывом в конце 1905 начале 1906 г. он занимал пост главы финансового ведомства в течение всего бурного десятилетия 1904-1913 годов.

Управляющим Госбанком после отставки Витте стал опытный чиновник С.И. Тимашев, принимавший самое активное участие в реформировании деятельности Государственного банка в 1890-х годах. В должности Управляющего Государственным банком С.И. Тимашев состоял до 1909 г., когда ему было доверено руководство Министерством торговли и промышленности.

Новым руководителям финансового ведомства и Государственного банка пришлось приложить максимум усилий для сохранения свободного размена банкнот на золото. Вопрос о его прекращении встал зимой 1904 г. сразу же после начала военных действий на Дальнем Востоке. В.Н. Коковцов писал: мы не должны отказываться от нашего денежного обращения, основанного на золотом размене бумажного рубля, ибо только в этом случае мы сохраним устойчивость нашего финансового положения на мировом рынке и быстро поправим все невзгоды войны, тогда как прекратив наш золотой размен, мы легко можем вовсе не вернуться к нему в течение длительного промежутка времени**(1)**.

На заседании Комитета финансов в марте 1904 г. решено было к востоку от Байкала, то есть в зоне, примыкающей к театру военных действий, производить операции исключительно кредитными билетами. За счет эмиссии кредитных билетов низкого достоинства (3-, 5- и 10-рублевых, в Сибири 1-рублевых) был создан объемный мелкокупюрный фонд, не требующий размена на золотую монету. Вместе с тем общая дополнительная эмиссия кредитных билетов Государственным банком не должна была превышать 200 млн. рублей. Финансирование военных расходов планировалось осуществлять за счет займов, преимущественно внешних. В действительности выпуск кредитных билетов увеличился на 459 млн. руб., а объем золотой монеты в обращении сократился на 100 млн. рублей.

Предположительная сумма затрат на войну составляла 1 млрд. руб., однако реальные расходы достигли 2,3 млрд. рублей. По свидетельству С.И. Тимашева, война получила оборот, которого никто не предвидел, и военные расходы превысили все предварительные исчисления**(2)**. Финансировалась война главным образом за счет увеличения государственного долга, объем которого возрос с 6,6 млрд. руб. в 1904 г. до 8,7 млрд. руб. к весне 1906 года. Новые займы последних трех лет, докладывал по этому поводу Николаю II государственный контролер П.Х. Шванебах, представляют собой сумму, близкую к той, которая была ассигнована на расходы, вызванные войной с

Японией**(3)**. При этом около половины прироста государственного долга (1 млрд. руб.) составляли внешние заимствования .

Еще в большей мере дестабилизировали финансовое положение революционные потрясения. Вплоть до заключения Портсмутского мира с Японией в августе 1905 г. Министерству финансов и Государственному банку удавалось ограничивать выпуск бумажных денежных знаков, но в последние четыре месяца года эмиссия резко возросла. За время войны, отмечалось в официальном издании Государственного банка, денежное обращение увеличилось с 1486,4 млн. до 1690,8 млн. руб., или на 13%, за время же смуты оно увеличилось почти в 2,5 раза более, чем за время войны. Вся сумма прироста за оба периода выразилась в 692,3 млн. руб., или на 46%**(5).** Политические забастовки и серия вооруженных восстаний конца 1905 г. ввергли страну в пучину экономического хаоса, в котором едва не погибла вся банковско-финансовая система империи. В октябре 1905 г. в результате митингов служащих на время была парализована деятельность самого Государственного банка.

Вот как описывал драматическую ситуацию, сложившуюся осенью 1905 г., И.П. Шипов, министр финансов в кабинете С.Ю. Витте, впоследствии (в 1914-1917 гг.) возглавлявший Государственный банк: Замедление денежных оборотов вследствие затруднительности внутренних сообщений (из-за забастовок на железных дорогах. Ю.П.), совпавшее с осенней хлебной кампанией, чрезвычайно усилило спрос на денежные знаки. С другой стороны, торгово-промышленные предприятия ощущали острую нужду в кредите и искали помощи у банковских учреждений, которые, в свою очередь, испытывали стеснение вследствие отлива вкладов и сокращения заграничных кредитов. Эти обстоятельства вынудили Государственный банк расширить для обеспечения денежных оборотов свои учетно-ссудные операции, благодаря чему в обращении возросло количество золотой монеты и кредитных билетов**(6).**

Государственный банк оказался в чрезвычайно трудном положении: чтобы укрепить золотой рубль, следовало сократить объем бумажных денежных

знаков в обращении, но сделать это было невозможно из-за все возраставших требований со стороны банковских и торгово-промышленных кругов. По свидетельству руководителей Государственного банка, пережитая война потребовала чрезвычайного усиления количества денежных знаков в обращении, вследствие чего эмиссионное право Государственного банка достигло значительного напряжения, банк вынужден был, с одной стороны, принять меры к сокращению размеров выдач по активным операциям, с другой же для ослабления остроты положения предоставить своим клиентам ряд весьма существенных льгот в порядке пользования кредитом**(7).**

За октябрь-ноябрь 1905 г. акционерные коммерческие банки потеряли из-за сокращения пассивов около 30 млн. руб., которые были возмещены им Государственным банком, опасавшимся цепной реакции банкротств (крах коммерческих банков неизбежно привел бы к крушению их торгово-промышленную клиентуру). Чрезвычайная помощь со стороны Госбанка, отмечал Управляющий Государственным банком С.И. Тимашев, была для них (частных банков. Ю.П.) безусловно необходимой, иначе они могли оказаться не в состоянии оплачивать свои обязательства**(8)**. Даже повышение официальной учетной ставки с 6 до 8% не могло остановить продолжавшихся требований, так как деньги нужны были во что бы то ни стало**(9).**

В декабре 1905 г. в Москве было создано объединение (консорциум) частных банков и Государственного банка для поддержки пострадавших от революции предпринимателей, причем Государственный банк выделил на затраты консорциума около 50 млн. рублей**(10)**. Госбанком были расширены кредиты частным банкам и порядок кредитования облегчен при условии надежного обеспечения. Совокупность принятых мер внесла быстрое успокоение в деловые сферы**(11).**

Вместе с тем, стремясь поддержать курс государственных займов и валютный курс рубля, Министерство финансов и Государственный банк невольно сами втягивались в биржевые операции в порядке борьбы со спекуляцией. В этом заключалось существенное отличие политики главного банка России от тактики центральных банков западноевропейских стран, где воздействие на биржевых

спекулянтов осуществлялось только в интересах денежной политики (сокращение кредитов коммерческим банкам под ценные бумаги и т.д.)**(12)**.

В декабре 1905 г. возникли проблемы с обеспечением кредитных билетов золотом, поскольку золотой запас Госбанка стал сокращаться. С 16 октября по 8 декабря 1905 г. (начало вооруженного выступления в Москве) он уменьшился с 1318,8 до 1076 млн. руб., приблизившись к той грани, за которой Государственный банк терял юридическое право на выпуск обеспеченных золотом банкнот. Причиной такого положения стало, с одной стороны, бегство капиталов за границу. Только за ноябрь 1905 г. иностранной валюты для перевода за границу было продано на 240 млн. руб., что равнялось почти четверти золотого запаса страны. Для противодействия этой тенденции с декабря 1905 г. Государственным банком были введены ограничения на свободную продажу валюты: чтобы купить иностранную валюту, необходимо было предъявить специальные товарные документы (фактуры), удостоверяющие, что требования на валюту обусловлены реальными потребностями импорта**(13)**.

Не менее серьезную опасность для золотого запаса Государственного банка представляла собой утечка золота из государственных финансовых учреждений в виде выплаты по вкладам населения. За ноябрь 1905 г. из государственных сберегательных касс, находившихся под фактическим контролем Государственного банка, было изъято золотой монеты на 148 млн. рублей. В.Н. Коковцов писал, что кассы стали выдерживать настоящую осаду на их средства, и каждый день стал давать небывалую дотоле картину предъявление требований о выплате вкладов золотом**(14)**. Все эти требования, как правило, удовлетворялись: Сберегательным кассам открыт был по Высочайшему повелению кредит под процентные бумаги, и массовые требования вкладов были беспрепятственно удовлетворены**(15)**.

Обострению финансового кризиса в немалой степени способствовала агитация леворадикальных партий, заинтересованных в государственном банкротстве правящего режима. Так, 2 декабря 1905 г. был опубликован Финансовый манифест ЦК РСДРП и Петербургского совета рабочих депутатов, который

возглавлял Л.Д. Троцкий. В воззвании говорилось, что золотой запас Государственного банка ничтожен Он разлетится в прах, если при всех сделках будут требовать размена на золотую монету. Рабочим предлагалось, в частности, требовать при всех сделках, при выдаче заработной платы и жалованья уплаты золотом**(16)**.

В середине декабря 1905 г. вопрос о прекращении размена бумажных денег на золото в связи с истощением золотого запаса обсуждался в Комитете финансов. Хотя официального решения принято не было, фактически на тот момент золотой размен перестал существовать. Особым циркуляром Государственного банка было предложено разъяснять вкладчикам, что банк не может удовлетворить полностью требования на золото, вызываемые агитацией крайних партий**(17)**.

Руководству Министерства финансов и Государственного банка пришлось пойти на беспрецедентную меру: императорским указом от 16 декабря 1905 г. министру финансов было предоставлено право выпустить на 150 млн. руб. кредитных билетов без золотого покрытия, поскольку эмиссионное право Государственного банка было исчерпано. Об указе не было официально объявлено, его держали в тайне. Два года спустя, когда финансовое положение страны стабилизировалось, подлинник документа был собственноручно уничтожен Николаем II. Введения указа в действие удалось избежать благодаря помощи со стороны французских финансовых кругов, предоставивших России экстренный заем в размере 100 млн. рублей**(18)**.

В апреле 1906 г. французскими банкирами был предоставлен новый заем на сумму 2250 млн. франков, или 843 млн. рублей. За вычетом 100-миллионного аванса и процентов по реализации чистая выручка российской казны составила около 700 млн. рублей. Угроза банкротства государства отдалилась, но не исчезла окончательно. Свою записку о денежном обращении в период войны и внутренней смуты, составленную в феврале 1907 г., председатель правления Государственного банка С.И. Тимашев закончил многозначительной фразой: От умиротворения страны зависит и судьба валюты**(19)**.

Только прекращение революционных эксцессов позволило Государственному банку заняться залечиванием ран и добиться стабилизации системы денежного обращения. Поставленная цель достигалась двумя способами: увеличением золотой наличности Государственного банка (за 1906-1908 гг. она возросла на 300 млн. руб.) и сокращением количества денежных знаков в обращении на 420 млн. руб. (см. таблицу).

Денежное обращение и золотой запас Государственного банка в 1906-1908 гг. (млн. руб.)(20)

Год (к 1 января)	Золотая монета	Банковое серебро	Кредитные билеты	Всего денежных знаков	Золото Госбанка
1906	837,8	133,4	1207,5	2178,7	919,8
1907	641,9	119,8	1194,6	1956,3	1190,5
1908	622,4	119,6	1154,7	1896,7	1168,3
1909	561,1	110,5	1087,1	1758,7	1220,0

Прежде всего были изъяты из обращения кредитные билеты на сумму 120 млн. руб. и золотая монета почти на 280 млн. руб., которая в кризисный период выдавалась по требованиям клиентов, а с окончанием революционных потрясений вновь вернулась в кассу Государственного банка. В результате уже к концу 1906 г., отмечалось в юбилейном издании Государственного банка, количество бумажных денег в обращении и золото в Государственном банке почти сравнялось. После этого избыток выпущенных в обращение во время войны и смуты денежных знаков стал постепенно стягиваться обратно в банк, и к концу 1909 г. процесс этот можно считать окончательно завершившимся**(21).** Преодолев кризис, Государственный банк вплоть до начала Первой мировой

войны поддерживал стабильность основанной на золоте системы денежного обращения России.

Государственный коммерческий банк

...Из истории Банка России

Особенности становления банковской системы России в конце XVIII начале XIX века.

Специфика экономического развития России XVIII в., в частности, небольшие объемы свободных денежных капиталов и малочисленность социальной прослойки экономически свободных людей, а также высокая рискованность торговых операций и слабая правовая обеспеченность кредита (следствие его неразвитости) не способствовали формированию экономических предпосылок для создания частных банкирских заведений.

Если в западноевропейских странах банкиры вырастали преимущественно из мастеров ювелирного дела, менял, торговцев (в том числе колониальными товарами) и других мелких предпринимателей, то в России ссудными операциями долгое время занимались крупные купцы, землевладельцы и монастыри. Российские банкирские дома образовывались преимущественно из торговых домов, причем происходило это по сравнению со странами Западной Европы очень поздно в конце XVIII века.

Отсутствие в стране банков заставило российское правительство взять на себя заботу об их организации и функционировании. В результате, в отличие от стран Западной Европы, где банки были сферой деятельности частного капитала, в Российской империи банковское дело до 1860 г. находилось в основном в руках государства.

В России в течение полувека после открытия в 1754 г. первых банков государственные банки создавались зачастую ради решения какой-то определенной задачи. После ее выполнения или вследствие невыполнения они закрывались. Такими банковскими учреждениями были Артиллерийский банк (1), Медный банк (2), а также Государственный вспомогательный банк для дворянства (3). В этот же период был учрежден ряд банков, которые, претерпев

несколько реорганизаций, просуществовали до середины XIX века. Так, Государственный ассигнационный банк, история которого восходит к ассигнационным банкам (променным конторам), учрежденным в Санкт-Петербурге и Москве для распространения ассигнаций и размена их на медную монету в 1768 г., был упразднен лишь в 1843 году. До конца 50-х гг. XIX в. просуществовал Государственный заемный банк, который был учрежден на основе реорганизации созданного в 1754 г. Дворянского банка (Банк для дворянства при Сенате и Сенатской конторе).

Безусловно, в середине XVIII в. правительство было заинтересовано в учреждении сословных государственных банков, поскольку это имело большое значение для дальнейшего экономического развития страны. В то же время создание банков на государственные средства носило некоторый оттенок благотворительности. Спустя несколько десятилетий в России стали появляться банки, капиталы которых формировались из общественных средств, пожертвований и взносов частных лиц, сначала городские общественные банки, а затем сословные дворянские банки. В целом вплоть до либеральных экономических реформ конца 50-х гг. XIX в. банковская система России имела государственно-общественную основу организации и патерналистско-благотворительную направленность деятельности (4).

Одной из особенностей дореформенной банковской системы было преобладание в ней ипотечных банков. До середины XIX в. не только в России, но и в западноевропейских странах недвижимое имущество рассматривалось как наиболее надежное обеспечение кредита. Однако в России недвижимость в силу неразвитости промышленности и слабого развития торговли была практически единственным реальным обеспечением. Поэтому все перечисленные государственные кредитные учреждения, кроме Государственного коммерческого банка, были ипотечными. При том что частный кредит в России предоставлялся под 20% годовых и более, государственные банки выдавали ссуды под 6-8% годовых.

Характерной особенностью этого этапа деятельности государственных ипотечных банков было использование основной массы аккумулируемых в них

денежных средств на потребительские, непроизводительные цели. Предоставление долгосрочных ссуд землевладельцам под недвижимость являлось, по сути, поддержкой дворянства сословия, из представителей которого формировались аппарат управления и армия. В России в условиях натурального хозяйства и сравнительно небольших доходов дворянских поместий банковские ссуды имели большое значение, поскольку часть этих средств шла на то, чтобы новые поколения дворян получили образование.

Прием вкладов с выплатой процентов по ним начался с 1770 года. Процент по вкладам в государственных кредитных учреждениях составлял 5% годовых. При низкой торгово-промышленной активности, связанной с господством натурального хозяйства, эти 5% годовых по депозитам стали основой более чем столетней банковской монополии государства. Россия была единственной страной в мире, неограниченно принимавшей в свои банки вклады, по которым начислялись проценты и сложные проценты. При этом владельцы получали вкладные билеты, которые можно было, как деньги, передавать другим лицам, получая еще минимум 4%. В результате почти все денежные средства сосредоточивались в государственных банках. Сумма вкладов в них к 1857 г. составила более 1 млрд. рублей.

Поскольку по вкладам, которые вносились в банки, государство выплачивало проценты, оно было заинтересовано в том, чтобы деньги не лежали праздно. Но при низкой хозяйственной активности большая часть вкладов оставалась неиспользованной. Поэтому государство стало покрывать за счет этих средств бюджетный дефицит. Происходило это посредством выдачи Государственному казначейству беспроцентных краткосрочных и долгосрочных ссуд. Средства для предоставления кредита казне складывались из вкладов Государственного заемного банка, Государственного коммерческого банка, Сохранных казен и Приказов общественного призрения. Обычно удельный вес правительственных позаимствований из кредитных учреждений составлял 5-8% бюджета страны. В случае кризисов, войн и т.п. он возрастал до 12-15%.

К первой половине XIX в. банковская система России включала центральные государственные банки Государственный заемный банк, Государственный

коммерческий банк и Сохранные казны (5), местные государственные банки Приказы общественного призрения (6), несколько десятков городских общественных банков (7), около двух десятков частных банкирских домов, Контору придворных банкиров (она обслуживала государственные внешнеторговые операции) и несколько местных сословных банков.

Первые шаги по созданию кредитных учреждений в России были сделаны при императрице Анне Иоанновне: 18 августа 1729 г. Монетная контора, которая была организована в 1727 г. при монетных и денежных дворах Санкт-Петербурга для чеканки монет, получила право осуществлять ломбардные операции под 8% годовых по просьбам закладчиков заложенных ими разного чина людям золотых и серебряных вещей (8). Однако осуществлять эту кредитную операцию дозволялось лишь лицам, особо приближенным к императорской фамилии (9).

В 1733 г. в связи с ростом спроса на займы со стороны частных лиц, в том числе даровитого купечества, правительство расширило ссудные операции Монетной конторы. Условия получения ссуд остались прежними (под залог золота и серебра под 8% годовых), но оговаривалось, что размер ссуды не мог быть более 75% от стоимости заклада, и допускалась рассрочка платежа на срок до трех лет. Понеже многие Российские Наши подданные, говорится в именном указе Анны Иоанновны от 8 января 1733 г. О правилах займа денег из Монетной Конторы, имея в деньгах нужду, принуждены занимать у чужестранных и у прочих, с несносными великими процентами и с закладами такими, которые против взятья денег в полтора или вдвое стоить может, выкупить же чем на положенный срок не может исправиться, и от того приходят в убожество и разорение, и дают не токмо по 12, но и по 15 и по 20 процентов, чего во всем свете не водится, и случается, что иные проценты вычитают у них из тех данных денег наперед: також есть такие бессовестные грабители, что по прошествии срока насколько малых денег, того положенного заклада, хотя б и деньги приносил, не отдают, и тако в малых деньгах великого заклада лишаются того ради указали Мы, для Государственной и всенародной

пользы, деньги в процент всякого чина людям отдавать Монетной Конторе из капитальных денег (10).

В октябре 1734 г. Монетная контора была переименована в Монетную канцелярию, и в целях предотвращения всевозможных кредитных злоупотреблений со стороны сановных лиц управление ею было возложено на тайного советника графа М.Головина (11).

Суммы, которыми оперировала Монетная канцелярия, были крайне ограниченными, поэтому ссуды из нее могли получать только придворные.

Первый торговый банк Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции был учрежден в соответствии с Указом Елизаветы Петровны от 13 мая 1754 года. Банк находился под управлением президента Коммерц-коллегии, поэтому стал называться Коммерческим, или Купеческим, банком.

Купеческий банк был создан одновременно с Банком для дворянства при Сенате и Сенатской конторе. Это были сословные банки. Учреждались они по проекту графа П.И. Шувалова для облегчения займов, ограничения непомерного роста расходов государственной казны и для уменьшения во всем Государстве процентных денег (12).

Задачей Купеческого банка являлось обеспечение русских купцов, занимавшихся внешнеторговой деятельностью (прежде всего экспортеров), дешевым кредитом, что должно было способствовать развитию внешней торговли, активизации торгового баланса и, следовательно, укреплению вексельного курса. Для осуществления операций банку было выдано из казны 500 тыс. рублей. Купеческий банк выдавал ссуды из расчета 6% годовых русским купцам, торговавшим только при Санкт-Петербургском порте, под залог товаров в размере 75% их стоимости сроком до 1 года. Для получения ссуды необходимо было свидетельство Коммерц-коллегии и поручительство купцов. Коммерц-коллегия имела право разрешить продажу товаров до возврата ссуды при наличии надежного поручительства. Инструкция 1764 г. О раздаче денег из Коммерческого банка предусматривала предоставление ссуд без залога товаров при наличии поручительства магистратов, ратуши или купцов.

Ограниченность функций банка и незначительные размеры капитала, предоставленного в его распоряжение, явились причиной того, что розданные небольшой группе купцов средства превратились в долгосрочные и бессрочные ссуды. Кассы банка опустели, поступлений не хватало даже на выплату жалованья его служащим. В 1764 г. капитал Купеческого банка, составивший 802 тыс. руб., был полностью выдан в ссуды. Общая сумма просроченных ссуд достигла 408 тыс. рублей. К 1766 г. половина этой суммы была должниками погашена. Однако еще и в 1785 г. долги еще не были взысканы полностью. С 1770 г. Купеческий банк практически прекратил свою деятельность, но официально он был ликвидирован только в 1782 году (13).

Деятельность Купеческого банка идеологически подготовила создание другой государственной структуры по кредитованию торгующего купечества Учетных контор при Государственном ассигнационном банке.

Они были созданы через 15 лет после официальной ликвидации Купеческого банка. В течение этого времени в России не было ни одного учреждения, кредитовавшего торговлю, кроме Астраханского банка. Между тем в последние годы XVIII в. вексельный курс быстро падал и в качестве одного из важных способов улучшения внешнеторгового баланса, так же как и в середине века, рассматривалось создание банка для выдачи ссуд купцам-экспортерам.

С этой целью 18 октября 1797 г. по указу Павла I при Государственном ассигнационном банке в Санкт-Петербурге к вспомоществлению ремесел и торговли преимущественно российским купцам, заводчикам и фабрикантам, имеющим в деньгах нужды на срочное время для полезных их оборотов, были учреждены две учетные, или эскontные, конторы Вексельная учетная контора и Учетная контора на товары. По этому указу при Ассигнационном банке была организована также Страховая контора для приема тех товаров, под которые хозяева от Учетной конторы... получать могут в учет товаров деньги (14).

Ссуды под векселя выдавались на срок не более 9 месяцев, а под товары собственного Российского продукта, золото и серебро не более 6 месяцев. При этом, чтобы не подорвать доверие к купцам, факты отказа от учета векселя или несвоевременности погашения ссуды хранились в тайне.

Векселя принимались к учету через биржевых маклеров ежедневно, за исключением воскресенья. На следующий день после предъявления векселя он или принимался к учету, или возвращался обратно без объяснения причин.

Учетная контора под товары работала на основании устава. В первых его статьях указывалось, что в залог принимаются только товары русского происхождения и от русских купцов. В третьей статье говорилось, что принимаются только товары, застрахованные в Страховой конторе.

Заложенный в конторе товар не подвергался никакому аресту. Если он сгорал во время пожара или был украден, Страховая контора возмещала его стоимость хозяину.

Ссуды под товары подвергались самой жесткой регламентации. Устанавливались точная номенклатура товаров, срок кредита, а также максимальный размер ссуды. В перечне товаров значились все основные предметы русского экспорта (кроме хлеба, который через Санкт-Петербург почти не вывозился). В наиболее благоприятные условия были поставлены экспортеры железа и меди, которым предоставлялись 6-месячные кредиты в размере 75% стоимости вывозимых товаров. Для экспортеров тканей также предусматривался краткосрочный кредит (до 6 месяцев), но только в размере 9/16 стоимости экспортируемых товаров. Экспортерам кожи и растительного масла предоставлялся кредит сроком до 1 месяца в размере 3/5 стоимости товаров.

При выдаче ссуд под залог драгоценных металлов и вещей из них Учетная контора сначала для определения пробы (а значит, и цены) отправляла их на Монетный двор. Затем в зависимости от цены заклада на срок до 6 месяцев выдавалась ссуда. Если в течение этого времени цена металла снижалась, контора уведомляла об этом хозяина заклада и требовала дополнительного залога.

Оборотный капитал Вексельной учетной конторы и Учетной конторы под товары в Санкт-Петербурге составлял 15,7 млн. рублей.

В 1806 г. аналогичные конторы были открыты в Москве, Астрахани, Одессе, Таганроге и Феодосии. Их уставы были опубликованы 2 марта 1806 г., и работали эти конторы до учреждения Государственного коммерческого банка.

В 1817 г. к моменту преобразования Учетных контор в Государственный коммерческий банк на их балансе числилось около 17 млн. рублей. Из них под залог товаров и учет векселей было выдано ссуд на 14 млн. рублей. При этом общий объем операций в учетных конторах за 1817 г. составил 49 млн. рублей (15).

В 1817 г. в России началась банковская реформа. Ее составной частью стало создание на базе Учетных контор при Ассигнационном банке Государственного коммерческого банка. Одновременно с его учреждением был создан Совет государственных кредитных установлений и началась подготовка реорганизации Государственного заемного банка. Цель банковской реформы заключалась в том, чтобы совокупным действием сих установлений на подкрепление кредита частного споспешествовать распространению земледелия, промышленности, торговли и общей пользе... Отечества (16).

Идея создания банка для купечества обсуждалась с начала XIX века. В частности, в 1800 г. к императору обратился с прошением об учреждении Купеческого заемного банка харьковский купец третьей гильдии Иван Лобов. Основной капитал этого банка купец предлагал составить из сборов с купцов третьей гильдии за содержание трактиров, бань и постоялых дворов. Обращение Лобова было отправлено в Сенат для обсуждения и принятия решения, однако последствий не имело, а сам он получил устное порицание от московского прокурора за недозволенное прошение.

В 1803 г. проблема учреждения банка для купечества обсуждалась Александром I при рассмотрении в Непременном совете прошения главы торгового дома Пономарев и Ко о выдаче из Заемного банка ссуды в размере 100-150 тыс. руб. сроком на 20 лет под 8% годовых. Деньги он просил на расширение коммерческих операций в Англии, где у него и двоих его

компаньонов был торговый дом. Поскольку внешняя торговля всегда была одним из приоритетных направлений экономической политики правительства, император обратил особое внимание на это прошение. Тем более что Пономарев в своем прошении говорил о засилье в российской внешней торговле английских купцов и отсутствии достаточных оборотных средств у отечественных торговцев. Чтобы исключить зависимость от воли и расположения иностранцев, и особенно англичан, банкир предлагал открыть особое кредитное учреждение Дисконтный банк, наподобие тех, что были в Лондоне, но в пользу россиян и торговли их продуктами (17). В ссуде Пономареву было отказано, поскольку Заемный банк не кредитовал купцов. Но во время обсуждения этого вопроса было высказано предложение учредить Государственный коммерческий банк, который должен был кредитовать купечество (18).

В 1815 г. при составлении Плана финансов снова встал вопрос о создании Государственного коммерческого банка. Его учреждение рассматривалось как одна из мер финансовой стабилизации. Однако в связи с заграничными походами 1815 г. осуществление этого проекта замедлилось. После завершения работы Венского конгресса и подписания Заключительного акта работа над проектом была продолжена. В 1817 г. он был представлен в Государственный совет, и министр финансов Д.А. Гурьев в докладе императору изложил основные направления деятельности будущего банка. Банк должен был осуществлять следующие операции: хранение вкладов в слитках золота, серебра и в иностранной валюте; трансферты денежных вкладов по примеру Гамбургского и Амстердамского жиро-банков, то есть операции в виде безналичного расчета; прием вкладов с начислением по ним процентов; учет векселей; ссуды под товары.

В Манифесте об учреждении Государственного коммерческого банка, подписанном Александром I 17 мая 1817 г., говорилось: Желая открыть купечеству вящие способы к облегчению и расширению коммерческих оборотов, признали Мы за благо вместо существующих ныне учетных контор, коих действие по маловажности их капиталов и разным неудобствам, в

образовании их замеченным, не приносит торговле ощутимой пользы, учредить Государственный коммерческий банк.

Банк открыл свои двери для клиентов 2 января 1818 г., а 7 января 1818 г. второе отделение банка, которое занималось расчетами по векселям, приняло к учету первое письменное долговое обязательство от петербургского купца Михаила Солодовникова на 5 тыс. рублей.

В это время Санкт-Петербургские Учетные конторы (вексельная и товарная) продолжали свои операции, а конторы в других городах закрывались. В дальнейшем предполагалось в городах, где в этом была необходимость, открыть конторы Государственного коммерческого банка.

В структуру Государственного коммерческого банка входили правление и отделения. Правление банка состояло из управляющего, четырех директоров от правительства и четырех директоров, избираемых от купечества.

Управляющим Государственным коммерческим банком был назначен Александр Иванович Рибопьер. Одновременно были назначены директора банка: член Санкт-Петербургской учетной конторы по товарам Гроздов; директор Феодосийской учетной конторы Фурман; находящийся в Департаменте Государственных имуществ для исправления разных поручений Грушецкий; директор Московского отделения Ассигнационного банка Тимофеев. Директорами от купечества стали Андрей Северин, Христиан Таль, Гавриил Москвин и Хлопонин. В случае болезни А.И. Рибопьера его должен был заменять Грушецкий.

При правлении банка числились правитель канцелярии, два письмоводителя, архивариус и экзекутор. Канцелярия напрямую подчинялась управляющему банком. Правителем канцелярии был назначен ранее служивший в Смоленской ревизионной комиссии Сергей Николаевич Даргомыжский (отец будущего известного русского композитора А.С. Даргомыжского).

Правление банка руководило и осуществляло надзор за всеми операциями, которые проводились в отделениях.

В Государственном коммерческом банке было 4 отделения: отделение вкладов и трансфертов, отделение учета векселей, отделение ссуд под товары и кассовое

(кассирское) отделение. Первое отделение осуществляло прием и выдачу вкладов на хранение, прием вкладов для трансферта и для приращения из процентов. Второе отделение занималось предоставлением ссуд под векселя, вело дела по протесту просроченных векселей, в том числе по взысканиям по ним. В третьем отделении выдавались ссуды под товары. В нем также осуществлялись продажа товаров при просрочке ссуды или неполном ее возврате и другие операции, связанные со ссудами. В четвертом отделении производились прием, хранение и выдача разного рода сумм. В нем было три кассы: одна для хранения вкладов, другая для их ежедневного приема, третья для ежедневной выдачи денег.

В первом отделении велись бухгалтерские и контрольные (контролерские) книги по вкладам, во втором по учету векселей, в третьем по выдаче ссуд под товары.

В штате отделений состояли бухгалтеры, контролеры и их помощники. Кроме того, в штате отделений учета векселей и ссуд под товары имелись должности маклеров. В штате кассирского отделения были должности главного кассира, двоих кассиров и их помощников.

Руководили отделениями вкладов и трансфертов, учета векселей и ссуд под товары директора банка от правительства. Первое отделение банка возглавил Фурман, второе Гроздов, третье Тимофеев.

Управляющий Государственным коммерческим банком назначался императором по представлению министра финансов. Директора банка от правительства, а также правитель канцелярии назначались министром финансов и утверждались в должности императором.

Бухгалтеры, контролеры, кассиры и их помощники, архивариус, экзекутор, маклеры назначались на должность министром финансов. Остальные, в том числе счетчики и другие низшие служащие, принимались на службу правлением банка.

Директора от купечества избирались на 4 года обществом первых двух гильдий из первостатейных купцов, торгующих при Санкт-Петербургском и Кронштадтском портах.

Первоначально в штате Государственного коммерческого банка, кроме Управляющего и директоров и не считая тех, кто работал по найму, было 3 бухгалтера, 3 контролера, 10 помощников бухгалтеров и контролеров, главный кассир, 2 кассира, 3 помощника кассира, 2 письмоводителя, архивариус, экзекутор, врач и 2 ревизора для свидетельствования товаров.

Постепенно, с ростом объема операций, в штатное расписание вносились изменения, в нем появлялись новые должности. Так, в 1827 г. в связи с увеличившимся объемом дел, связанных с протестом векселей и банкротствами должников банка, была введена должность юрисконсульта. В 1842 г. в штатном расписании появились две дополнительные должности директоров банка. В декабре 1857 г. для снижения риска операции учета векселей было принято решение к уже действовавшим от купечества четырем директорам избрать еще двоих.

К концу 1850-х гг. штат Государственного коммерческого банка увеличился почти в пять раз. Кроме управляющего, в нем состояли 147 служащих, в том числе 3 старших и 3 младших директора от правительства, 6 директоров от купечества (двое из них временные), юрисконсульт, главный бухгалтер, правитель канцелярии, 4 письмоводителя, 2 старших и 2 младших помощника письмоводителя, 7 столоначальников, 3 старших и 4 младших помощника столоначальника, 3 старших и 3 младших бухгалтера, 10 старших и 10 младших помощников бухгалтера, 2 старших и 2 младших контролера, 4 старших и 4 младших помощника контролера, 6 кассиров, 2 старших и 5 младших помощников кассира, экзекутор, архивариус, журналист, 4 чиновника особых поручений, 2 ревизора товаров, 2 надзирателя буянов (19), врач, 3 маклера и один помощник маклера, 31 канцелярский чиновник, 11 канцелярских служителей и один состоящий при Коммерческом банке. Кроме того, на службе состояли 37 нижних чинов, из них 4 курьера, 4 присяжных, 11 счетчиков, 17 сторожей и привратник.

По уставу управляющий являлся председателем правления банка. Он контролировал работу служащих всех отделений, исполнение ими

должностных обязанностей, определял сроки выполнения заданий, переводил служащих из одного отдела в другой.

Управляющий и директора от правительства обязаны были присутствовать в банке ежедневно, за исключением праздничных дней. При этом директора, возглавлявшие отделения, обязаны были приходить в банк до начала рабочего дня и отдавать необходимые распоряжения по текущим делам на день.

Директора от купечества должны были появляться в банке дважды в неделю, однако при необходимости управляющий мог дополнительно пригласить их на заседание правления банка. Обязанностью директоров от купечества было предоставлять необходимую информацию при обсуждении вопросов, связанных с предоставлением ссуд под учет векселей и товаров.

Правление регулярно представляло министру финансов краткие записки о положении дел в банке и ведомости о движении всех сумм и капиталов банка. Записки направлялись в министерство каждые семь дней, а ведомости были еженедельными, ежемесячными и годовыми.

Прием вкладов на хранение, для трансферта и для обращения из процентов, а также перевод вкладов и их возврат совершались ежедневно (исключая праздничные дни). Дважды в неделю осуществлялись выдача ссуд под товары и учет векселей. Для получения ссуды необходимо было заручиться согласием всех директоров банка. Каждые 15 дней правление, собравшись в полном составе, обсуждало вопрос о целесообразности изменения учетного процента. Свои предложения оно направляло министру финансов, который их утверждал.

Суммы, направляемые на ссуды под товары и под учет векселей, зависели от величины капиталов, предоставляемых банку казной, и вкладов, внесенных в него для приращения из процентов. Какая часть этих средств будет выделена на эти цели, определяло правление банка, а утверждал принятое решение министр финансов.

Если какая-либо операция приносила убытки или возникали нештатные ситуации, правление должно было немедленно поставить в известность об этом министра финансов и в полном составе приступить к расследованию причин их

возникновения. Свое заключение правление должно было направлять министру финансов.

Все операции банка, кроме трансферта, прекращались 24 декабря и возобновлялись 7 января. В этот период правление банка и его отделения составляли отчеты, которые затем направлялись в Совет государственных кредитных установлений. После составления баланса часть прибыли Высочайшей властью по представлению Министра финансов отчислялась на премирование всех служащих банка.

Руководители отделений банка должны были иметь основательные знания бухгалтерской и контрольной части и проявлять усердие и заботливость о соблюдении надлежащего порядка, исправности и точности в составлении и ведении книг по предметам их отделений. Они распределяли дела в руководимых ими отделениях по отделам (столам) и контролировали сроки и качество выполнения заданий.

Бухгалтеры и контролеры первых трех отделений под руководством начальников отделений вели бухгалтерские и контрольные книги. Они должны были следить за тем, чтобы в книгах не было описок, поправок и подчисток. В отделениях также составлялись еженедельные и ежемесячные ведомости о движении сумм по их операциям. Кроме того, каждое отделение под руководством правления составляло свою часть годового отчета банка.

Кассой (кассирским отделением), руководил главный кассир, который должен был контролировать прием, хранение и выдачу наличных денег по трем кассам. Он наблюдал за тем, как велись в этих кассах журналы приема и выдачи денег. Ответственность за проведение операций по приему, хранению и выдаче наличных несли также кассиры и их помощники. Ежедневно в правление банка направлялись за подписями главного кассира и кассиров записки о принятых и выданных суммах и о том, сколько находится в каждой кассе наличности и вкладов. Наличные суммы в кассах ежемесячно проверялись правлением банка.

Общая касса опечатывалась личными печатями управляющего и двоих директоров банка, а ключи от нее находились у главного кассира и его помощников. Каждый день один из директоров банка и главный кассир

проверяли ежедневные кассы. Открывали кассу те же служащие банка, которые ее закрывали и опечатывали. В конце года кассирское отделение представляло правлению банка отчет о приходе и расходе всех сумм.

За разглашение сведений о счетах частных лиц служащим банка грозило увольнение и предание суду.

Маклеры Государственного коммерческого банка отвечали за благонадежность векселей, в учет принимаемых. За заведомо ложные сведения, касающиеся качества предъявляемого к учету векселя, маклер привлекался к суду. При этом на его имущество налагался арест и с него взыскивалось все, чего недостанет по произведении взыскания с предъявителя или других лиц, в векселе участвующих.

До 1826 г. вознаграждение за посредничество маклеры ни с кем не делили. Это значительно усиливало их заинтересованность в умножении числа принятых к учету векселей. Но в 1826 г. министр финансов Е.Ф. Канкрин дал указание о разделе куртажных денег, полученных от учета векселей, между всеми маклерами банка поровну, что предполагало и разделение ответственности между всеми маклерами банка независимо от участия в сделках. Новые правила неоднократно приводили к спорам между маклерами банка и жалобам на несправедливый раздел куртажных денег и незаконное присвоение общих средств. В 1856 г. после очередного обращения маклеров к министру финансов эти правила были отменены. Впредь все куртажные деньги оставались у посредника.

В 1818 г. была учреждена Московская контора Государственного коммерческого банка. За 42 года деятельности было открыто всего 12 его контор, из них 3 временные. В 1819 г. были подписаны Указы о создании контор в Архангельске и Одессе, в 1820 г. в Риге и Нижнем Новгороде (временная контора), в 1821 г. в Астрахани. Только спустя 18 лет после этого в 1839 г. была учреждена Киевская контора, в 1841 г. Рыбинская (временная), в 1843 г. Харьковская, в 1846 г. Екатеринбургская и Ирбитская (временная). Последней в 1852 г. была открыта контора Государственного коммерческого банка в Полтаве.

Процесс развития сети банковских контор сдерживался не столько осторожной политикой Министерства финансов, сколько низким уровнем развития народного хозяйства. Невысокая платежеспособность российского купечества и низкая покупательная способность населения делали нецелесообразным учреждение новых контор банка.

В деятельности каждой конторы были свои особенности. Например, Московская контора имела право производить прием вкладов на хранение и для трансферта и учет векселей, но у нее не было права выдавать ссуды под товары, поскольку ссуды этого вида распространялись только на экспортные товары, а Москва не являлась портовым городом.

Создание Одесской конторы Государственного коммерческого банка проходило в острой борьбе с местными купцами и владельцами банкирских контор. Поскольку традиции частного банковского бизнеса в этом регионе были значительно более сильными, чем в центре, вновь учрежденная Одесская контора рассматривалась местными предпринимателями как сильный конкурент.

Для подготовки к открытию Одесской конторы в город был командирован директор Коммерческого банка Р.Ф. Фурман (в дальнейшем назначенный управляющим конторой). Он, так же как и местные банкиры, стремился избавиться от конкурентов на денежном рынке региона. С этой целью Р.Ф. Фурман обратился за помощью к управляющему Коммерческим банком А.И. Рибопьеру. В результате 20 октября 1819 г. был подписан императорский указ, запретивший деятельность всех частных одесских кредитных учреждений. Для того чтобы уменьшить недовольство местных предпринимателей этими действиями правительства, учетный процент в Одесской конторе был установлен невысокий 0,75% в месяц, причем предполагалось его дальнейшее понижение.

В отличие от других контор банка, Одесская контора получила право производить обмен ассигнаций и медной монеты на серебряные рубли и покупать иностранную золотую и серебряную монету. Это давало ей возможность получать значительную прибыль, так как валютные операции в

этом регионе были очень выгодными. Покупая по низкой цене российскую серебряную монету в преддверии открытия киевских контрактов, местные купцы и владельцы банкирских контор с большой выгодой продавали ее во время производства этих контрактов, когда цена отечественной звонкой монеты значительно возрастала. Иностранную монету они покупали весной, в момент прихода в Одессу большого количества иностранных торговых судов, а затем, когда в город приезжали покупатели валюты, в том числе из Москвы, они ее выгодно продавали.

Рижская контора имела право принимать вклады на хранение, производить учет векселей и выдавать ссуды под товары. Размер дисконта при учете векселей определялся главноуправляющим гражданской частью один раз в 14 дней. Контора могла производить трансферты как в пределах Риги, так и в те города, в которых действовали банковские отделения. В штате конторы состояли 5 директоров, из них 2 назначались министром финансов, а 3 выбирались купечеством.

Астраханская контора, в отличие от других контор банка, получила право принимать в залог, помимо товаров, указанных в перечне товаров, принимаемых как обеспечение ссуд, азиатский шелк и хлопчатую бумагу. Однако просуществовала Астраханская контора недолго. Она была ликвидирована на основании указа Николая I от 5 ноября 1831 года. Причиной ее закрытия стали злоупотребления директоров конторы от купечества. В это время управляющим конторой был Дмитрий Воеводский. Он не смог объяснить управляющему банком С.С. Уварову причину, по которой контора увеличила учет векселей вопреки указанию министра финансов сократить его. Кроме того, руководство банка насторожило отсутствие в отчетах конторы данных о протесте векселей.

Для того чтобы избежать неправильной оценки ситуации, министр финансов Е.Ф. Канкрин отправил весной 1828 г. в Астрахань чиновников Министерства финансов, которыми руководил управляющий Московской конторой Е.Г. Рогожин, для производства полной ревизии. Затем туда же по поручению шефа III отделения А.Х. Бенкендорфа выехал полковник жандармского корпуса

Шамин. В его донесениях содержались многочисленные нелицеприятные сведения о большинстве директоров конторы и руководителях города. Несмотря на попытки управляющего банком спасти Астраханскую контору, по представлению министра финансов Е.Ф. Канкрина Высочайшим указом она была ликвидирована.

Контора Государственного коммерческого банка в Нижнем Новгороде функционировала только во время ярмарок с 20 июля по 20 августа. Ее операции были ограничены приемом вкладов для трансферта или переводом внутри конторы от одного лица к другому по текущим счетам. Кроме того, контора принимала к учету векселя, срок которых был не менее 8 дней и не более 6 месяцев. В распоряжение временной конторы было предоставлено около 6 млн. рублей.

Киевская контора значительно отличалась от других контор Государственного коммерческого банка. Поскольку она должна была стать посредником между местными землевладельцами и ипотечными банками, в состав правления конторы, кроме 2 директоров от правительства и 2 директоров от купечества, вошли 3 директора от помещиков Киевской, Волынской и Подольской губерний.

Контора имела право выдавать ссуды под сельскохозяйственные продукты и под государственные облигации, осуществляла обмен ассигнаций, вместо Казенной палаты производила передаточные надписи на билетах Государственной комиссии погашения долгов. Киевская контора получила право принимать вклады населения. Учет векселей производился в том случае, если срок платежа был не более 6 месяцев.

Операции Екатеринбургской конторы были очень ограниченными и расширялись только в период ярмарок в Ирбите, когда контора имела возможность открыть временную Ирбитскую контору. Екатеринбургская контора получила право выдавать ссуды под железо разных сортов, под медь и золото. Кроме того, принимались вклады для трансферта внутри конторы и в другие города, производился обмен бумажных денег на звонкую монету. Ирбитская контора действовала в течение февраля каждого года и имела такие

же права, как временные конторы в Нижнем Новгороде и Рыбинске, где принимались к учету векселя и вклады для трансферта.

Рыбинская временная контора осуществляла операции ежегодно с 10 мая по 10 июля.

Государственный коммерческий банк начал работу с консолидации своих капиталов. С учетом ссуд из Казначейства в течение 1818 г. его капитал превысил 17 млн. руб., из которых 4 млн. руб. были переведены в Московскую контору.

По уставу капитал банка составлялся из капитала учетных контор, отчислений из Двадцатипятилетней экспедиции, процентов от обращения капитала банка, которые отчислялись до достижения им 30 млн. рублей.

Задачей Государственного коммерческого банка было облегчение коммерческих оборотов и платежей. Для ее выполнения на банк были возложены функции приема вкладов и выдачи ссуд.

Банк принимал разные виды вкладов. Во-первых, вклады на хранение, которые могли вноситься в российской и иностранной золотой или серебряной монете, а также в золотых и серебряных слитках. Во-вторых, вклады для трансферта, то есть перевода с одного текущего счета на другой. В-третьих, вклады для обращения из процентов. Два последних вида вкладов могли вноситься как государственными ассигнациями, так и российской золотой и серебряной монетой.

Вклады на хранение принимались в банк на срок не менее 6 месяцев. Сумма вклада не могла быть менее 500 рублей. Вклады хранились в специальных ящиках или сундуках, опечатанных банковской печатью и личной печатью вкладчика. На них указывались имя вкладчика и номер, под которым этот вклад был записан в книгах банка.

При приеме вклада клиенту выдавалось свидетельство, в котором указывалось, когда и в какой форме сделан вклад, его величина и срок возврата. Если вклад

был сделан в золотых или серебряных слитках, то фиксировались вес слитков и их цена в российских серебряных рублях. Если это была звонкая монета, то фиксировались ее вид и сумма в российских серебряных рублях.

При получении свидетельства вкладчик вносил плату серебряной монетой или ассигнациями в размере 0,25% от суммы вклада. Затем этот процент взимался за каждые 6 месяцев хранения вклада. Свидетельства о вкладе могли передаваться от одного лица другому, но об этом следовало сообщить банку.

Срочные вклады в звонкой монете и в золотых и серебряных слитках могли вносить как российские подданные, так и иностранцы.

Вклады для обращения из процентов принимались на любой срок под 5% годовых. На внесенную сумму вкладчик получал билеты, которые были подписаны двумя членами правления банка, бухгалтером и кассиром. Билеты выдавались на имя вкладчика или другого лица, им указанного. Билеты на предъявителя не выдавались. Ежегодно выплачиваемые вкладчикам проценты по желанию клиента могли быть прибавлены к сумме счета.

Основными вкладчиками Государственного коммерческого банка были промышленники и купцы, в том числе иностранные. Предприниматели помещали в банк свободные капиталы в виде процентных вкладов, а платежи по оборотам производили банковскими билетами, которые выдавались им на вложенную сумму. Среди клиентов банка были российские чиновники, военные, помещики, священники, мещане, маклеры, врачи, булочники, приказчики, артельщики и крестьяне.

Суммы, вносимые в банк, не подлежали ни описи, ни секвестру как по частным, так и по казенным искам. Иностранцы, внесшие вклад в банк, имели право получить его полностью и беспрепятственно даже в случае войны с тою Державою, которой подданным он состоит. Император гарантировал как целость капиталов, которые банку вверяемы будут частными лицами, так и неприкосновенность по оным прав каждого.

Вклады, вносимые в банк для трансферта, так же как и вклады, вносимые для хранения, не могли составлять менее 500 рублей.

Трансфертные операции существенно облегчали коммерческие обороты и платежи, поэтому они пользовались наибольшей популярностью у купцов. Каждому вкладчику, намеревавшемуся осуществлять трансферты, в банке открывался счет. Желавший сделать денежный перевод в другую контору списывал со своего счета необходимую сумму и платил 0,25% в пользу банка (внутрибанковские переводы в Санкт-Петербурге были бесплатными), после чего ему выдавалась трансфертная записка с правом получить переведенную сумму в Москве или в других городах, где действовали конторы. Выдача отправленных денег производилась не ранее чем через 5 дней после представления трансфертной записки. Получатель денег мог передать право получения перевода другому лицу, произведя на записке соответствующую надпись.

В 1820-1830-е гг. основная масса трансфертов из Петербурга приходилась на Ригу, Архангельск и Москву. При этом в отдельные годы более крупные суммы денег перечислялись то в Москву, то в Ригу, то в Архангельск в зависимости от конъюнктуры рынка. Менее значительными были переводы в Одессу и Астрахань. В 1840-е гг. основная доля этих операций приходилась на Ригу и Одессу. Московские купцы в основном переводили деньги в Петербург и Одессу. Трансферт в Москву из других контор был сравнительно небольшим.

Суммы внутрибанковских и внутриконторских переводов были существенно меньше, чем суммы межгородских перечислений, и в среднем составляли около 25-30% всех трансфертных операций, причем в отдельные годы подобных переводов в банке и его конторах вообще не было.

К трансфертным операциям правление Государственного коммерческого банка относило и покупку тратт, которую банк проводил в 1819-1822 годах. Инициатором осуществления трансфертных операций был управляющий Одесской конторой Р.Ф. Фурман. В Одессе в это время обращались два вида переводных векселей: первые трассировались из Одессы в Броды, Вену, Берлин и другие города, вторые выписывались из различных стран в европейские города. Различными путями попадали они в Одессу до акцепта. Покупка тратт для дальнейшей отправки в Петербург могла принести банку солидную

прибыль, поскольку петербургский курс был выше одесского на 2-8%. Однако, поскольку продажа тратт с постоянно высокой прибылью оказалась сложным делом, требующим большого штата сотрудников, Одесской конторе в 1822 г. запретили проводить эту операцию.

Государственный коммерческий банк выдавал ссуды под учет векселей и под товары российского производства. Учет векселей банк производил в том случае, если до срока платежа оставалось не менее 8 дней и не более 6 месяцев, со взиманием в сем случае процентов сообразно с движением коммерческих оборотов, имея в предмете понижение количества оных, а не умножение прибыли Банка.

В течение 42 лет учетная ставка банка колебалась в пределах 6-9%, причем с 1830-х гг. она редко превышала нижний предел. На бирже учетная ставка составляла от 7 до 10% (в западноевропейских странах частная учетная ставка колебалась в этот период в интервале 10-12%, а в банках она составляла 3,5-6%).

К учету принимались векселя как российских купцов, так и иностранных гостей с условием, чтобы в числе участвовавших в векселе купцов был хотя бы один российский подданный. Кроме того, один из участников сделки на момент принятия векселя к учету должен был находиться в Петербурге. Куртаж при учете векселей составлял 1/8 процента. Все векселя сначала поступали к директору второго отделения для проверки их подлинности и состоятельности участников сделки. Удостоверившись в отсутствии каких-либо препятствий к проведению операции, директор вносил соответствующие данные в книгу по учету векселей. Затем в отделении составлялась записка, содержавшая сведения о предъявителе, векселедателе и других участниках сделки с указанием, в каких отношениях состояли клиенты с банком, какие ссуды и в какое время брали, а также размер их долга банку и его конторам на момент внесения векселя. Затем вексель и записка поступали в правление.

В особую графу записки директорами от купечества вносилось мнение о благонадежности векселя и операции по нему. Чтобы исключить возможность принятия к учету неблагонадежных векселей, конторы банка обменивались

списками заемщиков. В одном из списков были данные о полученных суммах и сроках их возврата, в другом содержались имена клиентов, просрочивших платежи. Кроме того, в банке велась общая черная книга с именами неблагонадежных купцов. С 1818 по 1860 г. в нее были вписаны имена 417 купцов.

С целью сокращения протеста векселей министр финансов издал в 1831 г. секретное предписание, которое ограничивало размер ссуд под векселя для гильдейских купцов. Купцы третьей гильдии могли получить под векселя не более 25 тыс. руб., купцы второй гильдии не более 100 тыс. руб., купцы первой гильдии не более 200 тыс. руб. в одни руки. При этом купец должен был состоять в гильдии не менее года. В декабре 1857 г. в связи с бурным ростом акционерных обществ, в особенности железнодорожных, к учету были допущены акции различных железнодорожных обществ и одновременно отменены гильдейские размеры ссуд под векселя.

Суммы ежегодно выдаваемых ссуд под векселя значительно превышали основной капитал банка. Последний, после того как он достиг в 1822 г. положенных по уставу 30 млн. руб., был сокращен до немногим более 7 млн. рублей. Правительство считало, что банк в условиях начавшегося в 1820-е гг. роста денежных вкладов населения (к 1 января 1859 г. их сумма достигла 240 262 764 руб. серебром) мог обойтись без большого основного капитала.

Основная масса ссуд под векселя выдавалась в Санкт-Петербурге, поскольку для этих целей использовался не только основной капитал Банка, но и вклады населения. Конторы банка (кроме Одесской и Киевской) не имели права принимать вклады от населения, поэтому размер ссудных операций в них был небольшим.

Наибольшим объем ссуд был в 1818-1821 годах. С 1818 по 1821 г. выдача ссуд возросла более чем в 4 раза с 38 342 820 до 162 188 717 рублей. В 1822 г. она несколько сократилась, но уже в 1826 г. достигла 126 687 504 рублей. С 1828 г. началось новое уменьшение объемов ссудных операций. В 1832 г. под учет векселей был выдан всего 28 304 771 рубль. В 1838 г. значение данного

показателя достигло 43 823 642 руб., в последующие годы оно было равно около 44 млн. руб. в год.

В период денежной реформы Е.Ф. Канкрина учет векселей сократился, но после ее завершения снова стал расти. В 1843 г. он составил 7 425 290 руб. серебром, а в 1853 г. возрос до 21 979 654 рублей. Во время Крымской войны в связи со снижением экономической активности учет векселей снова сократился. Но уже в 1859 г. он превысил 40 млн. рублей (20).

Долг по опротестованным векселям за время функционирования банка составил 1 510 229 рублей. По сравнению с суммой выданных за этот период ссуд эта сумма была незначительной.

На всем протяжении существования Государственного коммерческого банка суммы, выдаваемые банком под залог товаров, были незначительными по сравнению с суммами, выдаваемыми под учет векселей. Куртаж в этом случае составлял 0,25% занятой суммы.

Ссуды под товары выдавались согласно перечню товаров, принимаемых как обеспечение ссуды, который включал в себя исключительно товары, идущие на экспорт. Только в декабре 1857 г. банку было разрешено принимать в залог от торговавших на Петербургской бирже российских купцов и иностранных гостей серебро в слитках, свинец, олово, жесть, хлопчатую бумагу, индиго, сахар сырец, масло деревянное, табак и кофе. Некоторое время промышленную и горнозаводскую продукцию принимала в залог Астраханская контора. Затем ссуды под железо, медь, селитру и другие товары выдавали Харьковская и Екатеринбургская конторы.

Подтоварные ссуды в значительной степени зависели от того, был ли спрос на какой-либо товар за границей. Иногда правительство запрещало выдавать ссуды под тот или иной товар, в особенности под зерно.

Наибольшим объем подтоварных ссуд был в городах, где имелись условия для хранения товаров, принятых в качестве залога, в Санкт-Петербурге и Риге. В Архангельске и Одессе объем этих операций был небольшим, причем Одесская контора периодически прекращала выдачу подтоварных ссуд из-за отсутствия потребности в них.

Всего за 42 года работы Государственным коммерческим банком было учтено векселей на сумму 833 205 120 руб. серебром и выдано ссуд под товары более чем на 880 млн. руб. серебром (21). Таков был вклад банка в развитие экономики России.

На протяжении всего периода существования Государственного коммерческого банка у Министерства финансов не было стремления существенно сократить объемы его ссудных операций. Принятые министром финансов Е.Ф. Канкриным меры к ограничению кредита были направлены в основном на снижение издержек банка при их производстве. Для того чтобы сохранить равновесие баланса банка, пришлось отказаться от практиковавшейся в первые годы его деятельности неограниченной выдачи ссуд.

В условиях постоянного бюджетного дефицита одним из основных источников кредитования государства стали частные вклады населения, не находившие себе применения ни в торговле, ни в производстве в силу низкого уровня развития экономики страны. Они концентрировались во всех государственных кредитных учреждениях России, в том числе в Коммерческом банке.

Однако, поскольку вклады населения подлежали возврату, Министерство финансов было постоянно озабочено доходностью всех государственных банков. До середины 50-х гг. XIX в. стабильность банковской системы поддерживалась только за счет того, что в условиях крепостного права предпринимательская активность в России была невысокой, вследствие чего сумма вкладов почти всегда превосходила сумму изъятых средств. Очень редко и недолго объем вкладной операции был меньше, чем возврат вкладов. (Так было, например, в 1831 г. после того, как процент по вкладам был снижен с 5 до 4, но массовое изъятие клиентами Коммерческого банка своих сбережений довольно быстро прекратилось, и ситуация стабилизировалась.)

В 1857 г. министр финансов П.Ф. Брок пытался аналогичным образом решить проблему праздно лежащих капиталов. Но экономическая ситуация в России в конце 1850-х гг. сильно отличалась от ситуации начала 1830-х годов. В результате снижения процента по вкладам начался отток вкладов из казенных банков. Это стало началом конца дореформенной банковской системы. Будучи

не в состоянии вернуть деньги вкладчиков, взятые в качестве беспроцентных ссуд у банков, правительство приняло решение о консолидации вкладов, которые были объявлены государственным долгом. После этого были вновь снижены проценты по вкладам, ликвидированы государственные ипотечные банки и проведена реорганизация Государственного коммерческого банка.

Денежная реформа 1895-1898 годов

...Из истории Банка России

В последней трети XIX - начале XX в. в промышленно развитых странах Западной Европы, в России и Японии, в США и в странах Латинской Америки, на Филиппинах, в Индии и в Германской Восточной Африке изменился тип денежных систем: произошел переход к системе золотого стандарта. Первой страной, которая ввела золотой монометаллизм, была Англия, где золотой стандарт окончательно утвердился в результате банковской реформы 1844 г., известной под названием Закона Роберта Пиля. В 70 - 90-е гг. XIX в. золотой стандарт в форме золотомонетного стандарта был введен в Германии, Швеции, Норвегии, Дании, Португалии, Австралии, Египте, США (окончательно в 1900 г.), Японии.

Вхождение России в мировой рынок вызывало настоятельную потребность в создании денежной системы того же типа, что и в промышленно развитых странах. Неразменность кредитного рубля была причиной очень резких колебаний его валютного курса. Несмотря на то что рубль был полностью конвертируемой валютой - продажа иностранной валюты за рубли внутри страны была свободной и разрешался неограниченный вывоз кредитных рублей за границу, - эти колебания препятствовали интенсивному развитию внешней торговли и соответственно уменьшали доходы бюджета. Кроме того, они мешали притоку в страну иностранного капитала, так как делали будущие прибыли (в золотой валюте) неопределенными, а сами инвестиции - рискованными. В связи с этим основными причинами денежной реформы 1895-1898 гг. стали фискальные интересы, заинтересованность правительства в

развитии внешнеэкономических связей России.

Поэтому с 80-х гг. XIX в. министр финансов Н.Х. Бунге и его преемник И.А. Вышнеградский начали подготовку реформы денежной системы. Эта подготовка шла по трем основным направлениям: достижение положительного сальдо платежного баланса и накопление золотого запаса, ликвидация бюджетного дефицита и стабилизация валютного курса с помощью девизной политики.

Первая задача решалась за счет увеличения экспорта, в первую очередь хлеба, ограничения импорта, а также заключения внешних займов. Для стимулирования экспорта правительство снижало цены на хлеб в периоды реализации урожая. Железнодорожные тарифы были изменены так, чтобы наиболее выгодно было везти хлеб к портам и к западной границе, а не к промышленным центрам и потребляющим губерниям. Поощрялся экспорт и других продуктов. Например, вывоз продукции хлопчатобумажной промышленности поощрялся экспортной премией, установленной под видом возврата таможенной пошлины с хлопка.

Основным методом ограничения импорта служила протекционистская тарифная политика. Если в начале 70-х гг. тарифы составляли 12-13% стоимости импорта, то к середине 90-х гг. они достигли 32%. Повышая таможенные тарифы, правительство преследовало три цели: ограничение импорта, прямое увеличение доходов бюджета и золотого запаса (с 1877 г. таможенные пошлины взимались золотом или золотой иностранной валютой) и поощрение отечественной промышленности.

Ограничение импорта наряду с форсированием экспорта позволило улучшить торговый баланс. Начиная с 1892 г. он стал активным, в 1882-1895 гг. его положительное сальдо достигало в среднем 171,5 млн. руб. в год. Но положительного сальдо торгового баланса не хватало для покрытия пассивного сальдо по другим текущим статьям платежного баланса, составлявшего в тот период 240 млн. руб. в год. Дефицит покрывался притоком иностранного капитала в различных формах государственных займов, гарантированных

государством займов железнодорожных и других компаний, прямыми и портфельными инвестициями в промышленность и другие отрасли хозяйства. Наиболее активно правительство заимствовало на зарубежных денежных рынках в 1889-1891 гг., когда за границей было размещено 5 займов на сумму 563,3 млн. золотых рублей. За 1881-1897 гг. поступления от реализации государственных займов на внешнем рынке составили 700 млн. золотых рублей.

Эти меры позволили добиться равновесия платежного баланса (за 1889-1894 гг. среднегодовое положительное сальдо составило 27,7 млн. золотых рублей) и увеличить золотой запас. На 1 января 1896 г. золотой запас достиг 659 млн. руб., на 1 января 1897 г. - 814 млн. рублей.

Следующим направлением подготовки денежной реформы была ликвидация бюджетного дефицита. В 70 - начале 80-х гг. XIX в. он составлял свыше 100 млн. руб. ежегодно. Реорганизация налоговой системы, проведенная в период, когда министром финансов был Н.Х. Бунге, значительное повышение косвенных налогов и умеренный рост государственных расходов позволили резко сократить превышение расходов над доходами. В 1889 г. впервые после 1861 г. бюджет был сформирован без дефицита. Это давало возможность использовать заграничные займы на текущие расходы, а в государственной казне накапливать золото. Кроме того, баланс государственных доходов и расходов позволял казне погашать задолженность Государственному банку, образовавшуюся еще во время русско-турецкой войны 1877-1878 годов.

Наибольшие трудности в подготовке реформы создавали резкие колебания валютного паритета кредитного рубля. Например, в течение 1888 г. наивысший курс кредитного рубля в Санкт-Петербурге на Лондон превышал низший на 36%, в 1890-м - на 18,5%, в 1891-м - на 28,4%. Такие колебания объяснялись рядом причин. Во-первых, русский кредитный рубль не пользовался доверием биржевых и банковских кругов Запада, так как в России в течение 40 лет были расстроенное денежное обращение и пассивный платежный баланс. Во-вторых, многомиллионные суммы в наличных кредитных рублях, привозимые в Европу

русскими туристами и предъявлявшиеся к размену на твердую валюту, давали идеальный материал для валютной спекуляции на европейских валютных биржах. В-третьих, во второй половине 80-х гг. колебания курса усилились из-за валютной политики, проводимой министром финансов И.А. Вышнеградским. При нем Министерство финансов, участвуя в валютной спекуляции, добивалось резких падений курса рубля во время хлебоэкспортной кампании, чтобы повысить цены на хлеб в кредитных рублях, а затем в периоды пассивного сальдо платежного баланса оно стремилось поднять курс.

Вступивший в должность министра финансов С.Ю. Витте прекратил практиковавшуюся при И.А. Вышнеградском спекулятивную биржевую игру на кредитном рубле. В качестве основного метода воздействия на курс рубля стала широко применяться девизная политика. Покупку и продажу иностранных девиз (тратт, писанных на иностранную золотую валюту) Государственный банк осуществлял через своих зарубежных корреспондентов и непосредственно в Санкт-Петербурге. Суть девизной политики состояла в том, что Государственный банк за счет своих и казначейских золотовалютных резервов полностью удовлетворял спрос на иностранную валюту (тратты) и таким образом не позволял курсу кредитного рубля упасть, а также скупал всю сумму предложения девиз, не допуская резких повышений курса. Если не хватало имеющегося запаса ранее купленных тратт, то они давались от имени Государственного банка его заграничными корреспондентами, которые всегда располагали суммами, принадлежавшими банку или Казначейству. С февраля 1893 г. по март 1895 г. количество проданных и купленных тратт достигло 145 млн. рублей.

Кроме того, были приняты административные меры против спекуляции на кредитном рубле. Высочайше утвержденное мнение Государственного совета от 8 июня 1893 г. О воспрещении некоторых сделок по покупке и продаже золотой валюты, тратт и тому подобных ценностей, писанных на золотую валюту запрещало осуществлять срочные (т.е. спекулятивные) сделки этого вида на биржах страны. Банкам было запрещено участвовать в подобных

операциях и за пределами России. В случае участия банка в спекуляции на кредитном рубле директор-распорядитель и члены правления могли быть уволены, а банку грозили арест счетов в Госбанке и большие штрафы (5-10% от суммы, на которую была заключена сделка). Для контроля за участием русских банков и других организаций, а также частных лиц в спекуляции за рубежом Высочайше утвержденным мнением Государственного совета от 29 марта 1893 г. вводилась специальная таможенная пошлина с кредитных билетов, перевозимых через границу, в размере одной копейки со ста рублей. В результате применения административных и экономических мер удалось значительно сократить масштабы спекуляции. Разница между высшим и низшим курсом сократилась до 5,36% в 1893 г., 2,08% в 1894 г. и 1,59% в 1895 году.

Стабилизация рыночного курса кредитного рубля в 1893-1895 гг. создала благоприятные предпосылки для проведения денежной реформы - то есть для фиксации курса на основе размена кредитного рубля на золото по фактически сложившемуся соотношению между ними. Единственной потенциальной опасностью в этом случае был пассивный платежный баланс страны по текущим операциям. За 1893-1897 гг. среднегодовое положительное сальдо торгового баланса составило 142 млн. рублей. Расходы по обслуживанию государственного долга составили 170 млн. руб., а расходы русских туристов за границей ?60 млн. рублей. Но Министерство финансов не считало пассивность платежного баланса серьезным препятствием на пути преобразования денежной системы, так как долгосрочные заграничные займы, прямые и портфельные инвестиции компенсировали этот пассив. В 1893-1897 гг. только государственные и гарантированные государством долгосрочные займы давали ежегодно в среднем 182 млн. рублей. Общая сумма иностранных капиталов в акционерных предприятиях России увеличивалась в среднем на 69,6 млн. руб. в год. Конъюнктура мировых денежных рынков в середине 90-х гг. была очень благоприятной - фактический процент по государственным облигациям снизился до 3,34%.

Особенность этих займов состояла в том, что они использовались не для закупки золота - золотой запас был уже вполне достаточным, - а для капитальных вложений в экономику страны, в первую очередь в железнодорожное строительство. Правительство считало, что займы, способствуя промышленному подъему и росту бюджетных доходов, позволят в будущем выровнять платежный баланс и подвести прочную базу под золотую валюту.

Ко времени проведения денежной реформы 1895-1898 гг. в России уже сложился единый национальный рынок. Начиная с 80-х гг. при активном участии иностранного капитала возникли и быстро развивались новые отрасли промышленности - угольная, нефтедобывающая, химическая, машиностроительная. Общий объем промышленного производства за 60-90-е гг. увеличился в 8 раз. Сумма иностранного капитала, вложенного в банковское дело и в различные отрасли промышленности, составила 200 млн. рублей.

В 1893 г. в России начался промышленный подъем. Страна нуждалась в расширении денежного обращения. Но на 1 октября 1895 г. в кассах Госбанка находилось всего 18,6 млн. руб. кредитных билетов. Свободная наличность состояла из золота, которое нельзя было использовать. Необходимо было выбрать один из трех возможных вариантов - инфляцию, дефляцию или проведение денежной реформы на основе девальвации.

С.Ю. Витте счел момент благоприятным для осуществления реформы и выступил 28 декабря 1895 г. на заседании Государственного совета с докладом, в котором в общих чертах изложил проект денежной реформы, державшийся до этого в секрете. 14 марта 1896 г. окончательный проект реформы был передан в Комитет финансов ?высшее совещательное учреждение по финансовой политике.?

Методом стабилизации рубля была избрана девальвация. Восстановление стоимости рубля Министерство финансов считало неприемлемым, так как ни экономические, ни финансовые возможности России не позволяли это сделать.

Проект денежной реформы предоставлял широкие права серебру. В результате

бюджет получал источник доходов на сумму разности между номинальной и действительной стоимостью серебряных монет. Кроме того, смягчалось сопротивление реформе со стороны приверженцев серебряной валюты.

В проекте денежной реформы С.Ю. Витте предложил систему покрытия кредитных билетов, согласно которой билеты на сумму до 1 млрд. руб. должны были покрываться золотом не менее чем на 50%, а билеты на сумму свыше 1 млрд. руб. - полностью рубль за рубль. Созданием такой системы С.Ю. Витте рассчитывал возродить доверие к кредитному рублю, обеспечить в целях привлечения иностранного капитала поддержание ссудного процента на высоком уровне.

Комитет финансов на своих заседаниях 19 марта - 12 апреля 1896 г. одобрил основные положения представленного С.Ю. Витте проекта денежной реформы. Одновременно Комитет внес в него ряд существенных поправок, в частности, счел необходимым уменьшить сумму билетов, подлежавших покрытию золотом не менее чем на 50%, с 1 млрд. до 800 млн. руб., оставив в силе положение проекта о полном покрытии золотом билетов, эмитируемых сверх указанной нормы. Таким образом, максимальная сумма не покрытых золотом банкнот уменьшалась с 500 до 400 млн. рублей. В связи с этим Комитет вынес решение о заключении золотого займа на сумму 100 млн. руб. для увеличения золотого запаса. Кроме того, Комитет счел необходимым в законе о денежной реформе указать, что одна десятая часть десятирублевой золотой монеты - рубль - есть денежная единица России.

После одобрения Комитетом финансов проект денежной реформы был передан в Государственный совет, который обсуждал его 20-25 апреля 1896 г. и почти единогласно выступил против реформы. Члены совета сочли такую реформу невозможной, несвоевременной и несправедливой, потому что она предусматривала девальвацию. С их точки зрения, девальвация означала обсчет кредиторов, унижение достоинства государства, а также подрыв государственного кредита, так как уровень ее был случайным и искусственным. Члены Госсовета настаивали на восстановлении стоимости рубля, предлагая

повременить с утверждением этого проекта и остаться при существующем положении.

В результате С.Ю. Витте провел реформу, минуя Госсовет. Я отлично понял, - писал С.Ю. Витте, - что мне эту реформу через Государственный совет не провести, а потому я и решил провести ее помимо Государственного совета... Его Величество исполнил мое ходатайство и собрал 2 января 1897 г. финансовый комитет в усиленном составе под своим председательством. На этом заседании и была в сущности решена участь финансовой реформы, то есть решено было ввести в Российской империи металлическое обращение, основанное на золоте... Для того чтобы нейтрализовать Государственный совет, С.Ю. Витте добился постановления последнего отложить окончательное решение дела об исправлении денежного обращения до более благоприятного времени и указаний опыта. И получив, таким образом, свободу действий, использовал эту проволочку для завершения реформы.

На следующий день после выступления С.Ю. Витте с проектом Об исправлении денежного обращения в Комитете финансов в газете Новое время появилась статья, излагавшая содержание проекта денежной реформы. Огласив сущность предполагаемой реформы, Министерство финансов решилось на широкое обсуждение проекта в печати и научных обществах.

В результате, по мнению одного из чиновников Министерства финансов А.Н. Гурьева, Министерству финансов пришлось выслушать много упреков, достаточно несправедливых, но едва ли оно может пожалеть о своем решении свободно обсуждать предполагаемую денежную реформу, поскольку ценой этих мелких неприятностей Министерство освободило себя от действительно тяжелого упрека современников и потомства в сокрытии от общества предположений по такому делу, которое касается самых чувствительных интересов каждого жителя страны.

Правительственный проект денежной реформы был поддержан промышленниками, банкирами и интеллигенцией, так как они были заинтересованы в ускоренном развитии страны. Противниками введения

золотой валюты были крупные землевладельцы и экспортеры, поскольку обесценивавшаяся валюта давала им возможность получать большую прибыль. По меткому выражению Экономического журнала, для русских дворян бесконечные выпуски бумажных денег - это золотые прииски; они им доставляют и ссуды за дешевые проценты и вместе с тем дают им возможность уплачивать как проценты, так и погашение капитала с легкостью, все увеличивающейся с обилием этих же выпусков. Несмотря на сопротивление столь влиятельных социальных групп, правительство приступило к осуществлению реформы, этого требовали экономическое развитие страны, ее внешнеэкономические интересы.

По сути, реформа началась еще с издания Высочайше утвержденного мнения Государственного совета о сделках, заключаемых на российскую золотую монету от 8 мая 1895 г., в соответствии с которым разрешалось устанавливать цену товаров и услуг не в кредитных рублях, бывших до того единственным законным платежным средством, а в золоте. Министр финансов получил право разрешать казенным кассам принимать по желанию плательщиков золотую монету в уплату акцизов.

В представлении министра финансов Государственному совету эти меры не связывались непосредственно с предполагаемой реформой. Они обосновывались тем, что денежное обращение станет более эластичным, так как при увеличении потребности оборота в платежных средствах начнется приток золота из-за границы. Более того, было заявлено, что утверждение у нас золотого обращения не составляет предмета представления. Мера эта едва ли не преждевременная.

Вслед за обнародованием закона от 8 мая 1895 г. Министерство финансов приняло ряд мер по фиксации курса. С 1 июня 1895 г. Государственный банк начал продавать и покупать золото по цене 7 руб. 40 коп. кредитными билетами за полуимпериал (российская золотая монета номинальным достоинством 5 рублей). Это соотношение соответствовало фактически сложившемуся рыночному валютному курсу кредитного рубля. На основании закона от 8 мая

были изданы следующие утвержденные министром финансов распоряжения:

Правила для выпуска Государственным банком металлических депозитных квитанций от 6 июня 1895 г., в соответствии с которыми с 1 августа 1895 г. разрешалась выдача ссуд золотом;

Правила приема Государственным банком золотой монеты на текущий счет от 20 июля 1895 г., разрешавшие проведение (также с 1 августа) этой операции в тех же учреждениях Банка, которые должны были выпускать металлические депозитные квитанции.

Кроме того, с 1 июня 1895 г. губернским казначействам было разрешено принимать золотую монету по 7 руб. 40 коп. за полуимпериал в уплату акцизов с табака, сахара и осветительных масел, а с 1 сентября аналогичное разрешение давалось всем казначействам по всем акцизным сборам.

Несмотря на эти меры, золото в обращение поступало очень медленно. В правительственном сообщении Министерства финансов от 12 декабря 1895 г. отмечалось, что ни торговцы, ни публика не желали его принимать, отчасти потому, что за последние 35 лет население отвыкло от звонких денег, отчасти ввиду опасения, как бы курс на золотую монету не был уменьшен, вследствие чего получившие его от Банка понесли бы убыток. Опасения эти были очень устойчивыми, так как правительство не обнародовало своих планов денежной реформы, а казначейский курс золотой монеты был установлен первоначально лишь на 3 месяца -с 1 июня до 31 августа 1895 г., а затем продлен, но только до конца года.

Золотых депозитных квитанций нового образца с 17 июля по 5 октября 1895 г. было выпущено на 11,8 млн. руб., изъято на 11,4 млн. рублей. Продано золотой монеты с 24 мая по 1 октября 1895 г. на 14,6 млн. руб., куплено на 10,8 млн. рублей. В уплату акцизов с 1 июня по 1 октября поступило золота лишь на 6,2 млн. рублей. Сделки в золотой валюте между частными лицами заключались очень редко, обычно в результате специальных мер Министерства финансов.

Осенью 1895 г. были приняты новые меры, способствовавшие распространению золотой монеты в обращении: в октябре частные санкт-

петербургские банки по внушению Министерства финансов объявили, что будут принимать золото по всем обязательствам и на текущие счета по курсу, принятому Государственными банком, а 6 ноября было Высочайше утверждено мнение Государственного совета О приеме золотой монеты по курсу во всякие платежи и взносы кассами правительственных учреждений, а также кассами железных дорог частных обществ.

Эти меры также не дали желаемых результатов. До конца 1896 г. сделки в золотой валюте были немногочисленными. Сравнительно устойчиво расширялся лишь выпуск депозитных квитанций, достигший в 1895 г. 62,2 млн. руб., а в 1896 г. - 171,7 млн. рублей. Правительство стало прибегать к искусственному насаждению золотых сделок и обращения золотой монеты административно-полицейскими методами. Если торговцы отказывались от приема золота, об этом составлялись полицейские протоколы. Золотые монеты стали выдавать в жалованье государственным служащим, а также по другим платежам казны. Но получатели золота немедленно обменивали его обратно на кредитные билеты. На 1 января 1897 г. объем золотых монет в обращении составил всего 36 млн. рублей.

Внедрению в обращение золотой монеты препятствовало первоначально установленное неудобное соотношение между золотом и кредитным рублем. При курсе 7,4 кредитного рубля за полуимпериал один золотой рубль равнялся 1,48 кредитного рубля. Такое соотношение затрудняло расчеты. С 12 декабря 1895 г. казначейский, а с 1 января 1896 г. банковский курс полуимпериала был повышен до 7 руб. 50 коп. Это упростило расчеты, но не прибавило населению уверенности в дальнейших действиях правительства по преобразованию денежной системы.

3 января 1897 г. император подписал указ, который предписывал возобновить чеканку золотой монеты, сохранив содержание чистого золота, пробу, вес и размер, но изменив ее номинальную стоимость в соответствии с установленным курсом. Новый номинал империала был равен 15 руб., а полуимпериала - 7 руб. 50 копейкам. Таким образом, была проведена официальная девальвация

кредитного рубля.

Для завершения денежной реформы требовалось создать новый механизм эмиссии кредитных билетов. 29 августа 1897 г. император подписал указ о порядке выпуска кредитных билетов и их обеспечении. Государственные кредитные билеты, - гласил указ, - выпускаются Государственным банком в размере, строго ограниченном настоятельными потребностями денежного обращения, под обеспечение золотом; сумма золота, обеспечивающего билеты, должна быть не менее половины общей суммы выпущенных в обращение кредитных билетов, когда последняя не превышает 600 млн. рублей. Находящиеся в обращении кредитные билеты свыше 600 млн. руб. должны быть обеспечены золотом по крайней мере рубль за рубль, так чтобы каждым 15 рублям в кредитных билетах соответствовало обеспечение золотом не менее одного империала. Таким образом, указ установил очень жесткие условия обеспечения кредитного рубля, закрепил его девальвацию и демонетизацию серебра, которое перестало рассматриваться как обеспечение бумажных денег.

Вскоре после подписания этого указа по распоряжению министра финансов была осуществлена реорганизация счетоводства в Государственном банке, которая резко изменила характер организации банка и его взаимоотношения с казной. Если раньше Госбанк формально не был эмиссионным банком, выпускал кредитные билеты от имени Казначейства и имел счет эмиссионной операции, отдельный от счета коммерческих операций, то теперь оба счета были слиты. Банк стал эмитировать кредитные билеты от своего имени, а в его разменный фонд было зачислено все золото, принадлежавшее ранее и Госбанку, и казне. Золото было переоценено в отношении 1 старый рубль=1 рублю 50 копейкам нового чекана. Прибыль от переоценки золота, принадлежавшего Казначейству, была использована для погашения долга казны Банку за кредитные билеты. В результате этой операции 8 сентября 1897 г. кредитным билетам в обращении на сумму 1069 млн. руб. противостояло 862,5 млн. руб. разменного фонда, то есть существовал почти 100-миллионный резерв эмиссии кредитных билетов. Это придавало денежной системе

необходимую прочность.

Формирование нового эмиссионного механизма было завершено императорским указом от 14 ноября 1897 г., декларировавшим неограниченный размен кредитных билетов на золото. В соответствии с этим законом надписи на кредитных билетах новых выпусков гласили: Государственный банк разменивает кредитные билеты на золотую монету без ограничения суммы (1 рубль=1/15 империала, содержит 17,424 доли чистого золота). Государственные кредитные билеты имеют хождение по всей империи наравне с золотой монетой. В соответствии с законом от 27 марта 1898 г. серебряная монета стала вспомогательной, с ограниченной платежной силой. Обязательный прием серебряной монеты частными лицами ограничивался 25 рублями при каждом платеже. Государство присвоило себе исключительное право чеканки серебряной монеты. Таким образом, в России победил золотой монометаллизм, завершилось формирование денежной системы, основанной на золотомонетной форме золотого стандарта.

Юридическое закрепление новой роли золота законами от 3 января, 29 августа и 14 ноября 1897 г. ликвидировало основное препятствие его внедрения в обращение. За 1897 г. количество находившихся в обороте золотых монет выросло более чем в четыре раза, составив на 1 января 1898 г. 147,8 млн. руб., а на 1 января 1899 г. - 451,4 млн. рублей.

Проведение в России денежной реформы 1895-1898 гг. способствовало созданию денежной системы того же типа, что и в промышленно развитых странах. Свободный размен на золото банкнот позволил создать автоматически действующий и сравнительно гибкий (для того времени) механизм приспособления денежной массы в обращении к потребностям оборота. В периоды подъема конъюнктуры и увеличения потребности хозяйства в деньгах золото поступало в оборот, в том числе и из-за границы. В периоды спада оно тезаврировалось или вывозилось за границу, не вызывая в то же время денежных кризисов.

Золотая валюта просуществовала в России до лета 1914 г., пережив

экономический кризис 1899-1903 гг., русско-японскую войну 1904-1905 гг. и революцию 1905-1907 гг., обеспечив приток иностранного капитала и промышленный подъем в 1910-1914 годах. Это свидетельствовало об огромном запасе прочности, который дала денежной системе России реформа 1895-1898 годов.

Денежные реформы 1922-1924 годов

...Из истории Банка России

Одним из важнейших этапов развития денежной системы России были 20-е годы XX столетия. В этот период денежное обращение в нашей стране, так же как и в других странах участницах первой мировой войны (кроме США), было дезорганизовано. В целях его нормализации правительства этих стран провели денежные реформы. Формы и методы проведения денежных реформ в нашей стране определялись предшествовавшими им изменениями в экономическом и политическом положении страны.

Одним из основных изменений было прекращение в годы первой мировой войны во всех воюющих странах (кроме США, где золотые монеты находились в обращении на протяжении почти 15 лет после подписания в 1919 г. Версальского мирного договора) размена банкнот на золото и вывоз его за границу. Но это еще не было окончанием эпохи золотого стандарта. После завершения войны золото было только вытеснено из обращения в крупный оптовый и международный оборот. В результате послевоенных денежных реформ в двух европейских странах Великобритании и Франции был установлен золотослитковый стандарт: банкноты обменивались на золотые слитки весом до 12,5 килограмма. В остальных странах прямой размен на золото не был восстановлен. Около трех десятков стран, в том числе 16 западноевропейских, перешли к золотодевизному стандарту. Эта форма организации денежно-валютных отношений предусматривала обмен

кредитных денег на девизы в валютах стран золотослиткового стандарта, а затем на золото.

Наиболее радикальными послевоенные реформы были в Германии и СССР. Причины радикализма были разными. Если в Германии дезорганизация кредитно-финансовой системы была следствием поражения, которое она потерпела в войне, то в СССР развал экономической и финансовой систем стал результатом не только мировой войны, но и революции, смены социально-экономического строя и гражданской войны.

Нормализация денежного обращения в СССР была достигнута благодаря осуществлению трех денежных реформ, две из которых были проведены в форме деноминации. В результате реформ 1922-1924 гг. изменились не только параметры денежного обращения, но и тип денежной системы. По сути, в СССР была введена золотодевизная форма золотого стандарта.

Проведение реформ 1922-1924 гг. во многом определили условия, которые сложились к началу преобразования денежной системы. Военные расходы России с начала первой мировой войны до Февральской революции составили 28 035 млн. рублей. Денежная масса в обращении к 1 марта 1917 г. увеличилась в 4 с лишним раза по сравнению с довоенным уровнем. Интенсивная работа печатного станка и одновременное сокращение производства и переориентация его на выполнение военных расходов вызвали быстрый рост цен. В 1915 г. он составил всего 30%, в 1916 г. достиг 100%. В результате к февралю 1917 г. рубль на внутреннем рынке обесценился почти в 4 раза. Таким образом, накануне Февральской революции денежное обращение было в достаточной степени дезорганизовано.

Придя к власти, бывшие лидеры IV Государственной думы, казалось бы, имели возможность осуществить то эффективное управление страной, к которому они в течение двух лет призывали царский Совет министров. Однако, столкнувшись с теми же экономическими трудностями, что и бывший высший исполнительный орган, Временное правительство оказалось так же не в состоянии с ними справиться.

Продолжавшаяся война поглощала все больше средств. В 1917 г. дефицит госбюджета достиг 22 568 млн. рублей. Способы его покрытия были традиционными: увеличение налогов, внутренние и внешние займы, эмиссия бумажных денег. За период с марта по ноябрь 1917 г. Временному правительству за счет налогов удалось получить 1158,3 млн. рублей. Выпущенный им Займ свободы дал 3700 млн. рублей. Этих средств хватило только на покрытие обычных расходных статей госбюджета. Военные же расходы, составившие за 1917 г. 22 561 млн. руб., были покрыты за счет эмиссии бумажных денег.

За восемь месяцев Временное правительство выпустило в обращение примерно такое же количество денежных знаков, какое было эмитировано за два с половиной года войны. Эмиссия кредитных билетов за этот период составила 6412,4 млн. руб., разменных марок 95,8 млн. руб. и разменных казначейских знаков 38,9 млн. рублей. Такие значительные объемы эмиссии привели к ускорению обесценения денег, что вынудило правительство прибегнуть к выпуску кредитных билетов крупного достоинства 250 и 1000 рублей (так называемые думские деньги). С августа началась эмиссия казначейских знаков достоинством в 20 и 40 рублей, прозванных керенками. Из-за спешки, в которой правительство их выпускало, керенки поступали в обращение неразрезанными напечатанными листами, каждый из которых содержал до 40 денежных знаков.

Несмотря на значительную эмиссию, наводнившую страну огромной массой кредитных билетов и керенками, денег в обращении все время не хватало. Рост цен и, следовательно, увеличение денежного выражения товарной массы, тезаврация крупных купюр состоятельными слоями города и особенно деревни, вызывали недостаток денег в обращении и диспропорции в покупюрном составе денежной массы.

В связи с сезонным расширением товарооборота в августе и сентябре денежный голод приобрел характер кризиса. С целью его преодоления Временное правительство допустило в обращение в качестве законного

платежного средства некоторые виды ценных бумаг и начало выпуск денежных знаков упрощенного типа марок-денег.

Недостаток в обращении денежных знаков, особенно мелких и средних купюр, привел к тому, что кроме общегосударственных денежных знаков в некоторых городах и губерниях появились свои средства обращения. Это свидетельствовало о том, что при Временном правительстве начался распад единой денежной системы страны, усиливавший общую дезорганизацию денежного обращения и способствовавший дальнейшему усилению инфляции.

Общая сумма бумажных денег, находившихся в обращении на 1 ноября 1917 г., составила 19 575,7 млн. рублей. Особенно большая эмиссия была осуществлена Временным правительством в марте 1917 г., сразу же после прихода к власти. Она составила 1116,3 млн. руб. (для сравнения: в апреле всего 476,2 млн. руб.). Большая часть этого выпуска пошла на увеличение заработной платы рабочих и служащих предприятий, работавших на оборону. В среднем она выросла (при сокращении рабочего дня и массовых невыходах на работу в дни революции) за один месяц на 27%, а к маю этот прирост составил 92%. Причем более значительно заработная плата выросла у неквалифицированных рабочих (на 59% у квалифицированных и на 125% у неквалифицированных). Таким образом, в формировании заработной платы впервые проявились уравнительные тенденции, достигшие своего максимума к осени 1918 года.

Рост денежной массы в обращении сопровождался быстрым увеличением товарных цен: при Временном правительстве они выросли в 4 раза. К 1 ноября 1917 г. покупательная способность довоенного рубля равнялась 6-7 коп. В то же время средняя заработная плата рабочих за 1917 г. по сравнению с 1916 г. выросла в Москве в 2,47 раза.

К осени 1917 г. значительно усилилось влияние факторов, разрушающе действовавших на денежную систему. В результате советское правительство столкнулось с теми же проблемами, с которыми не могло справиться ни царское, ни Временное правительства. Пытаясь их решить, новое

правительство Совет Народных Комиссаров (СНК) осуществляло меры, которые стали составными частями сложившейся в 1918-1920 гг. специфической системы производства, обмена и безденежного распределения (так называемой системы военного коммунизма), предполагавшей постепенное отмирание денег. Однако, поскольку хозяйственный оборот в тот период реально не мог обойтись без денег, большевикам приходилось мириться с их наличием, а Совету Народных Комиссаров бороться с денежным голодом и решать проблему доставки денег в разные концы Советской республики.

Сражаясь со свойственным периоду инфляции безденежьем, СНК выпускал в обращение не только все новые и новые денежные знаки, постоянно повышая их номинал, но и различные ценные бумаги. Собственные совзнаки выпускали наряду с РСФСР Туркестан, Бухара, Хорезм. Продолжали обращаться царские деньги, думские деньги, керенки и др. Всего на территории бывшей Российской империи обращалось более 2 тыс. денежных знаков. Смена одних денежных знаков другими в период гражданской войны происходила с уходом и приходом противоборствовавших сил. Деньги прежних властей аннулировались. В результате доверие к деньгам утрачивалось и оборот стремился совсем освободиться от них. На окраинах страны существовала реальная угроза замещения совзнака долларами, фунтами, японскими иенами, царскими червонцами.

Как во время гражданской войны, так и в первые годы после ее окончания в условиях обращения огромного количества разных видов денежных знаков значительно усилилась денежная спекуляция. Купля-продажа денег была широко распространена как в центральных районах, так и на окраинах. Опытные дельцы извлекали из этого процесса крупные доходы, новички же зачастую лишались последнего.

Всего в ноябре 1917 г. первой половине 1921 г. Советским правительством было выпущено в обращение 2328,3 млрд. руб. (в результате денежная масса возросла в 119 раз). Почти весь этот огромный выпуск пошел на покрытие бюджетного дефицита, который возрастал из года в год из-за того, что все

больше промышленных предприятий (составлявших основную доходную статью бюджета) становились убыточными. Так, в 1921 г. он достиг 21 936 916 млрд. рублей.

Вся денежная масса выбрасывалась на вольный рынок, размеры которого были очень небольшими. Производство промышленной продукции к началу 1921 г. сократилось с 66,5 млрд. золотых рублей (до войны) до 700-800 тыс. золотых рублей, а производство продукции сельского хозяйства с 4,5-5 до 1,6-1,8 млрд. золотых рублей. В результате резко выросли рыночные цены. Большое влияние на их рост оказывала экономическая политика правительства. Реквизиции в счет продразверстки 40-60% посевного зерна (что снижало предложение хлеба на рынке и одновременно вело к сокращению посевов), контроль железных дорог с целью не допустить вывоза продуктов сельского хозяйства в города и побудить крестьян сдавать продукцию администрации, также приводили к значительному росту цен. В марте 1921 г. рыночные цены почти в 30 тыс. раз превышали довоенный уровень. Месячного денежного заработка московского рабочего едва хватало на пропитание одного взрослого человека в течение трех дней. Объяснялось это тем, что заработная плата рабочих и служащих Советской России в 1917-1918 гг. складывалась из денежных и натуральных выплат. В 1917 г. денежная часть зарплаты составляла 94,7%, натуральная 3,1%. В 1921 г. это соотношение было уже 13,8 и 86,2%. Натуральные выплаты включали в себя продовольственные выдачи (пайки) первоначально по льготным ценам, а затем совсем бесплатно, бесплатные выдачи прозодежды, бесплатные коммунальные услуги. Выдача на детей и других нетрудоспособных членов семьи составляла 40-60% нормы рабочего.

Несмотря на все это, реальные доходы за годы военного коммунизма сократились в 3 раза. Если до первой мировой войны разница между общим расходом и заработной платой рабочего составляла 3-4%, то в 1918 г. по целому десятку городов фактический расход превышал совокупный заработок в среднем уже на 50%, а в 1920 г. в некоторых промышленных городах этот

показатель достиг 191%. Такое колоссальное превышение фактическими расходами заработной платы приводило к постоянному росту нелегальных доходов.

Что касается оплаты труда административно-технического персонала и служащих предприятий, то, несмотря на то что по сравнению с заработком сторожа низшего разряда денежная заработная плата инженера высшего тарифного разряда была в 4 раза выше, его совокупный заработок был меньше заработка того же сторожа.

Таким образом, политика военного коммунизма не создавала заинтересованности в высокоэффективном труде ни в городе, ни в деревне. При все увеличивавшихся затратах на чрезвычайно выросший за эти годы государственный аппарат и армию производство сельскохозяйственной и промышленной продукции сократилось. Значительное снижение реальных доходов населения вызывало недовольство и в конечном счете привело к массовым забастовкам в городах и крестьянским восстаниям.

В стране начался переход к новой экономической политике нэпу. Политика правительства в области денег и заработной платы изменилась кардинальным образом. Одним из условий проведения новой экономической политики было наличие устойчивой денежной единицы. Стремительное обесценение совзнаков, вызывавшее постоянное изменение цен и ценовых пропорций, не позволяло организовать реальный хозрасчет. Устойчивая денежная единица необходима была также для составления и исполнения госбюджета, восстановления системы кредита, организации торговли. Наконец, частные производители избегали расчетов в совзнаках, предпочитая золотые монеты царской чеканки и иностранные валюты. Неприятие рынком совзнака в качестве средства платежа и сбережения препятствовало развитию торговли между городом и деревней.

Следует особо подчеркнуть, что, поскольку одним из принципов нэпа было включение страны в международное разделение труда и развитие сотрудничества с зарубежными странами, новая валюта должна была быть

конвертируемой, а это требовало создания денежной системы того же типа, что и в промышленно развитых капиталистических странах.

Перед экономистами встала задача найти конкретные пути и методы оздоровления денежного обращения. Прежде чем выработать какие-либо практические рекомендации, необходимо было, как писал в то время в одной из своих статей Нарком финансов Г.Я. Сокольников (1), решить, что будет выражать собой эта новая валюта, каким образом эта новая валюта установит свое отношение к иностранной валюте, как установится ее отношение к золоту; наконец, каким образом товарные цены будут выражаться в новой валюте... (2). В связи с этим прошла дискуссия о мериле стоимости в экономике переходного периода. Обсуждалась проблема золота как мерила стоимости, рассматривались его роль в поддержании устойчивости денежного обращения и его место в системе товарного хозяйства вообще. В ходе дискуссии наметились две противоположные точки зрения о связи будущей единицы с мировыми деньгами, то есть с золотом (за необходимость поддержания этой связи высказывались почти все экономисты как теоретики, так и практики независимо от того, как они представляли себе природу денег).

Единственным, кто высказался против, был известный в то время экономист, а впоследствии выдающийся советский экономист и статистик академик АН СССР С.Г. Струмилин. Вопреки курсу на включение страны в международное разделение труда он предлагал создать денежную систему, не связанную с мировыми деньгами. С.Г. Струмилин считал поддержание связи между советскими деньгами и мировыми ненужной роскошью и предлагал ввести в обращение денежный знак товарный рубль, обслуживающий только внутренний товарный рынок. Показателем устойчивости товарного рубля он считал неизменность индекса цен. Поддерживать ее, по идее С.Г. Струмилина, государство должно посредством направления в продажу такого количества товаров, которое бы соответствовало ранее выпущенной в обращение массе бумажных денег.

Одновременно с дискуссией о золотом и товарном рубле шел поиск

конкретных путей и методов оздоровления денежного обращения. Теоретики и практики не имели общей точки зрения на задачи денежной политики. Оценки, которые они давали отдельным мероприятиям в этой области, были зачастую противоположными, как и мнения по вопросу о своевременности и правильности теоретической разработки и осуществления реформы.

Вопрос о преобразовании системы денежного обращения много раз обсуждался в 1921-1924 годах. В ходе дискуссий предлагались различные пути преобразования денежной системы. Мнения экономистов разделились по трем основным вопросам. Шел спор, во-первых, о сроках осуществления реформы, во-вторых о том, можно и нужно ли создавать какие-либо новые относительно устойчивые платежные средства (при том, что существовал обесценивавшийся совзнак и всеми экономистами признавалась неизбежность его дальнейшего обесценения), в-третьих о том, какими должны быть новые деньги: бумажными или золотыми металлическими.

Обсуждения проходили на совещаниях в Наркомфине, в Госбанке и в Институте экономических исследований при Наркомфине. Первым, кто вынес на обсуждение проект денежной реформы, был Н.Кутлер (3). В конце мая 1921 г. он выступил в Институте экономических исследований с докладом, в котором предлагал, используя имевшийся на тот момент золотой запас, выпустить в обращение золотые монеты и прекратить эмиссию бумажных денег. Уже выпущенные бумажные деньги должны были быть девальвированы по существовавшему тогда рыночному курсу и обращаться наряду с вновь выпущенными монетами. Он предлагал связать будущую денежную систему с восстановлением государственного кредита и добиться котировки русского рубля за границей. При обсуждении этого проекта мнения специалистов разделились. Часть экономистов, соглашаясь с Н. Кутлером, склонялась к необходимости провести замену бумажных денег золотыми монетами и прекратить эмиссию совзнаков, допустив при этом в течение 2-3 лет нахождение в обороте бумажных денег по курсу 1:10 000. Бездефицитности бюджета сторонники радикальной реформы предлагали добиться двумя-тремя

девальвациями. Другая часть экономистов настаивала на постепенном решении этой проблемы. Предлагалось сначала восстановить хозяйство страны, ликвидировать бюджетный дефицит и только после этого при помощи ряда мероприятий оздоровить денежное обращение.

Спустя месяц в Институте экономических исследований обсуждался проект денежной реформы известного до революции банковского деятеля В.Тарновского. Он предложил выпустить в обращение разменные на золото банкноты, которые должны были иметь хождение наряду с бумажными денежными знаками. Впоследствии эта идея параллельных денег была реализована, но летом 1921 г. она не получила широкой поддержки. Основной причиной этого была некоторая стабилизация совзнаков благодаря летнему расширению товарооборота, отмене бесплатных услуг и выдаче бесплатных товаров. Кроме того, уже достаточно активно заработала частная торговля, начался переход промышленных предприятий на хозрасчет, стали создаваться товарные биржи, вводились денежные налоги, взимаемые с предприятий и населения.

В октябре 1921 г. цены опять начали расти и проблемы денежной реформы снова стали обсуждаться в Наркомате финансов и во вновь учрежденном в начале октября Государственном банке РСФСР. По указанию Председателя Правления Госбанка А.Шейнмана (4) был разработан проект девальвации, который основывался на идеях Н.Кутлера и В.Тарновского. Предлагалось выпустить в обращение золотые и серебряные монеты и предоставить Госбанку право выпуска банкнот, разменных на золото. Размен предполагалось начать с 1929 г., когда, по предположению авторов, должен был возобновиться размен в других европейских странах. Важным пунктом плана являлось предлагаемое сокращение бюджетных расходов примерно вдвое.

20 ноября 1921 г. (через несколько дней после того, как этот проект реформы был отправлен А.Шейнманом Председателю советского правительства В.И. Ленину) в Госбанке состоялось специальное совещание, посвященное

проблемам урегулирования денежного обращения. В работе совещания приняли участие около 50 человек, в том числе руководители Наркомата финансов и Госбанка, бывшие крупные фабриканты, купцы, финансисты, известные ученые. В ходе совещания большинство специалистов (в частности, известные экономисты П.Гензель, А.Соколов, С.Фалькнер, а также член коллегии Наркомфина, будущий знаменитый полярник О.Шмидт) высказались за то, что никакие специальные меры не помогут стабилизировать совзнак. Следует заниматься подъемом народного хозяйства и только после того, как в этом будут достигнуты успехи, начать стабилизацию рубля.

Что же касается Наркомата финансов, то вплоть до ранней осени 1923 г. он стремился нормализовать денежное обращение путем стабилизации совзнака. Кардинальная денежная реформа с переходом к новой валюте не предполагалась даже после появления в обращении червонца, выпуск которого рассматривался вначале лишь как способ, который поможет стабилизации совзнака. Наркомфин планировал сначала постепенно сократить эмиссию совзнаков, а затем подвести под совзнак золотое основание и перейти впоследствии к золотому обращению.

Планы стабилизации совзнака в период с 1921 г. до ранней осени 1923 г. разрабатывались неоднократно. Но одни из них так и не осуществились, а те, что были реализованы, не привели к ожидаемым результатам. В ходе борьбы Наркомата финансов за стабилизацию совзнака были проведены две денежные реформы в форме деноминации.

Первая деноминация 1922 г. была осуществлена в соответствии с Декретом СНК от 3 ноября 1921 г. с целью унифицировать денежное обращение и упростить расчеты в народном хозяйстве. В ходе реформы на территории РСФСР 10 тыс. руб. денежных знаков всех образцов, обращавшихся в то время в стране, обменивались на один новый рубль. Во время второй деноминации 1923 г., которая проводилась в соответствии с Декретом СНК от 24 октября 1922 г., денежные знаки образца 1922 г. обменивались на новые в соотношении 100:1.

Последней попыткой стабилизировать советский денежный знак было издание постановления ВЦИК от 6 июля 1923 г. об ограничении размера эмиссии совзнаков 15 млн. руб. золотом в месяц. Поводом к принятию этой меры послужила некоторая стабилизация совзнака в первые месяцы выпуска банкнот. Однако последствия издания этого постановления в силу объективных причин, речь о которых пойдет ниже, оказались прямо противоположными ожидаемым: совзнак резко и катастрофически обесценился; ликвидация совзначной системы и переход к новой валюте были предрешены.

Вернемся, однако, в 1922 год, когда еще и речи не было о ликвидации совзнака. После неурожая 1921 г. и голода значительная часть промышленности стала убыточной, сложилась неблагоприятная торговая конъюнктура. С переходом к нэпу изменилось законодательство в области заработной платы, денежные выплаты работникам промышленности и транспорта выросли на 25%. В результате на первом этапе нэпа резко увеличилась эмиссия бумажных денег. Если на 1 января 1921 г. было выпущено в обращение 1168,6 млрд. руб., то на 1 января 1923 г. 1 994 644,4 млрд. рублей. Вследствие этого цена золотой десятирублевки на вольном рынке за 1922 г. поднялась с 1,6 до 225 млн. руб. (то есть в 141 раз). Средние рыночные цены в губернских городах выросли с января по сентябрь 1922 г. в 30 раз. За месяц совзнак терял до половины своей покупательной способности. Темп инфляции становился совершенно непредсказуемым.

Развал денежной системы и связанные с этим трудности хозяйствования побуждали искать хоть и временные, но относительно устойчивые измерители. В стране функционировали различные условные измерители и индексы: товарный рубль, индекс Госбанка, индекс Специальной котировальной комиссии, бюджетный индекс. Однако индексация в условиях гиперинфляции была малоэффективной. Статистические индексы и условные измерители не могли заменить устойчивую денежную единицу. В поисках острова устойчивости (по образному выражению Л.Юровского) многие экономисты

начали склоняться к идее введения параллельных денег. К лету 1922 г. кроме проекта параллельной валюты В.Тарновского появились проекты Л.Эльяссона, Г.Сокольникова, Л.Юровского и некоторых других экономистов.

Но П.Гензель, Н.Шапошников, А.Соколов продолжали настаивать на том, что параллельная валюта только ухудшит состояние денежного обращения. Позиция этих экономистов была обоснованной. В случае принятия их предложений не произошла бы ликвидация старой денежной системы, страна не проходила бы через болезненный этап параллельного обращения двух валют. Объективно концепция реформы этого типа была вполне осуществима. Вероятно, и стабилизация совзнака произошла бы именно в 1924 году. Но в этом случае в течение полутора лет (период параллельного обращения) в стране не было бы устойчивой единицы измерения, что создало бы большие трудности при восстановлении разрушенного хозяйства. У государства был выбор: идти традиционным, но медленным путем оздоровления денежного обращения или осуществить в духе революционного времени финансово-технический эксперимент без особой надежды на скорую удачу, но позволявший несколько улучшить положение в экономике. Правительство выбрало второй путь.

Летом 1922 г., после ряда совещаний в Госбанке и Наркомфине, было принято постановление о выпуске банкнот. С этого времени Госбанк начал готовиться к новой операции и в конце ноября 1922 г. выпустил первые билеты. Выпуск банковских билетов (червонцев) начался в соответствии с Декретом СНК от 11 октября 1922 г. О предоставлении Государственному банку права выпуска банковских билетов. С этого момента началась денежная реформа, которая была проведена в три этапа.

На первом этапе (октябрь 1922 г.) был осуществлен выпуск в обращение новых денежных знаков банковских билетов (червонцев). В соответствии с декретом от 11 октября 1922 г. целью этой эмиссии было предоставление Госбанку средств для его коммерческих операций. Госбанк имел право эмитировать червонцы для выдачи краткосрочных ссуд Казначейству при условии, что эти

ссуды обеспечены драгоценными металлами не менее чем на 50%. Банковские билеты выпускались в купюрах 1, 3, 5, 10, 25, 50 червонцев. Червонец приравнивался к 1 золотнику 78,24 доли чистого золота. Размен банковских билетов на золото должен был начаться в соответствии с особым правительственным актом. Банковские билеты обеспечивались не менее чем на 25% драгоценными металлами и устойчивой иностранной валютой по курсу на золото, в остальной части легко реализуемыми товарами и краткосрочными обязательствами. Банковские билеты принимались по нарицательной стоимости в уплату государственных налогов и сборов, когда по закону платежи должны были быть выражены в золоте. Госбанк имел право требовать погашения обязательств, выраженных в банковских билетах, банковскими же билетами.

Госбанк был обязан беспрепятственно обменивать банковские билеты на совзнаки. Устойчивость червонца поддерживалась Госбанком посредством свободной купли-продажи золота и инвалюты на внутреннем рынке. Методом поддержания курса червонца были валютные интервенции. В конце 1922 г. начале 1924 г. в обращении одновременно находились червонцы (они использовались, как правило, в оптовой торговле и в расчетах между государственными предприятиями и учреждениями) и продолжавшие стремительно обесцениваться советские денежные знаки (в розничной торговле и деревенском обороте).

Система параллельного обращения имела как позитивные, так и негативные результаты. Народное хозяйство получило в форме червонца достаточно устойчивую валюту. Была устранена серьезная опасность внедрения в обращение золота и инвалюты. Размер кредита промышленности и торговле в червонцах был более значительным, чем если бы он был выдан совзнаками. Эмиссия червонцев и поддержание курса их обмена на инвалюту позволили укрепить связь с мировым хозяйством, установить отношения с иностранными кредитными учреждениями для получения коммерческого кредита.

В то же время были и негативные последствия. Спекуляция на разнице между

официальным и рыночным курсами червонца захватила все слои населения. Наблюдалось всеобщее стремление переложить последствия обесценения совзнака на кого-то другого, вследствие чего больше всего страдали кредитные учреждения и само государство. Происходил разрыв городского и сельского рынков, что приводило к сокращению товарооборота. Возникали сложности в счетоводстве, появились возможности злоупотреблений в области кассовых операций. Сократились доходы государственного казначейства от эмиссии. В связи с обесценением совзнаков в торговом обороте начали появляться новые суррогаты мелких денег.

На втором этапе реформы произошло внедрение банковских билетов в экономический оборот страны и вытеснение ими совзнаков. На 1 января 1923 г. масса денег, находившихся в обращении, на 97% состояла из совзнаков (в переводе на золото) и на 3% из банковских билетов. Но уже к 1 июля 1923 г. банковские билеты составляли 37% всей массы обращавшихся денег, а к 1 октября 1923 г. 74%. Первые семь месяцев эмиссия банкнот происходила равномерно. В течение следующих пяти месяцев (июнь сентябрь) эмиссия червонцев резко возросла, наиболее крупными выпусками были августовский и сентябрьский. Если в мае было выпущено около 1 млн. червонцев, то в августе 5 397 537, а в сентябре 4 885 468. За три месяца (июль-сентябрь) эмиссия банкнот увеличилась более чем в три раза. Причиной столь значительных выпусков было предоставление больших кредитов промышленности, которая не могла сохранить к этому времени даже те капиталы, которые у нее были в начале нэпа. Объемы кредитования начиная с мая 1923 г. вышли за пределы реальных кредитных ресурсов кредитование приобрело инфляционный характер. Это обстоятельство имело ряд последствий, значительно ускоривших процесс ликвидации совзначной системы. В конце лета 1923 г. разразился разменный кризис. В результате значительной эмиссии банкнот при продолжавшемся обесценении совзнака резко изменилась структура денежной массы. То количество совзнаков, которое находилось в обращении, не могло обеспечить размена выпущенных

червонцев. Для размена 5-миллионного выпуска червонцев ежемесячно требовалось без учета обесценения 15-20 млн. совзначных рублей золотом. Наибольшей остроты разменный кризис достиг в августе 1923 г. после того как началось выполнение постановления ВЦИК об ограничении размена эмиссии суммой 15 млн. руб. золотом в месяц. Разменный кризис стал народно-хозяйственным бедствием. В обращении начали появляться новые суррогаты мелких денег. Наркомфин вынужден был издать распоряжение о беспрепятственном размене червонцев на совзнаки. К эмиссии для размена червонцев присоединился выпуск совзнаков для финансирования хлебозаготовок. В результате регулятором эмиссии совзнаков стал стихийный спрос торгового оборота. Ежемесячная эмиссия составляла десятки квадриллионов совзначных рублей. Но новые выпуски не помогли ликвидировать разменный кризис. Он затих лишь к зиме, когда сократились хлебозаготовки.

В результате кредитной инфляции покупательная способность червонца с мая по сентябрь по сравнению с 1 января 1923 г. снизилась до 75%. Чтобы не допустить дальнейшего обесценения банкнот, Наркомфин изменил курсовую политику. Курс обмена червонцев на совзнаки стал изменяться в той же степени, в какой изменялся индекс товарных цен. Обесценение совзнака происходило с головокружительной быстротой. В результате в сентябре 1923 г. вопрос о ликвидации совзначной денежной системы был решен.

В целом в течение 1923 г. в экономике страны произошли положительные сдвиги. Выросло производство продукции в сельском хозяйстве и в промышленности. Промышленное производство увеличилось за этот год на 35-40%. Легкая промышленность стала рентабельной и перешла на хозрасчет. Укрепились товарно-денежные отношения, усилилась связь между городом и деревней. Относительно хороший урожай 1922 г. и незначительность экспорта хлеба в 1923 г. привели к резкому падению цен на продукты сельского хозяйства. Значительно расширился рынок сбыта промышленных изделий, прежде всего городской, чему способствовали рост городского населения,

повышение заработной платы и общего уровня жизни.

Для проведения следующего этапа денежной реформы необходимо было ликвидировать дефицит государственного бюджета. С этой целью государство внедряло во все хозяйственные звенья хозрасчет и плановые начала. Совершенствовались финансовые отношения между госбюджетом и организациями и предприятиями, переведенными на хозрасчет. С целью увеличения доходов госбюджета были выпущены четыре займа. В результате дефицит госбюджета к моменту третьего этапа реформы составлял 5,5%.

Шел процесс денатурализации налогообложения, который завершился в 1924 году. Это в значительной степени увеличило потребность рынка в деньгах. Таким образом, в течение 1923 г. были созданы предпосылки для перехода к третьему этапу реформирования денежной системы, на котором был осуществлен выпуск в обращение государственных казначейских билетов и мелкой разменной монеты вместо изъятых совзнаков. Решающими актами реформы были декреты ВЦИК и СНК от 5 февраля и 22 февраля 1924 г. о выпуске казначейских билетов, чеканке разменной серебряной и медной монеты. После выпуска казначейских билетов эмиссия совзнаков была прекращена. Обмен денег производился в соотношении 1 рубль казначейских билетов за 50 тыс. руб. совзнаков образца 1923 года.

Благодаря реформе денежной системы была ликвидирована гиперинфляция, что способствовало укреплению принципов хозрасчета в промышленности, стабилизации цен, развитию торговли, расширению товарно-денежных отношений между городом и деревней. Но главное, были созданы предпосылки для формирования устойчивой денежной системы. С выпуском в обращение казначейских билетов, ставших фактически разменной монетой банкнот, денежная реформа не была закончена: по замыслу ее авторов она должна была завершиться установлением твердого соответствия между червонцем и иностранной валютой в пределах нормальных колебаний. Но состояние экономики в то время не позволяло рассчитывать на то, что в ближайшем будущем удастся завершить признаваемую экономистами не

законченной денежную реформу и ввести свободный размен червонцев по твердому курсу. А спустя всего два года эта проблема перестала быть актуальной. Новая денежная система была устойчивой недолго уже в середине 1925 г. появились первые признаки инфляции, принявшей характер ползучей инфляции после того, как XIV съезд партии принял курс на индустриализацию.

Связанные с индустриализацией глубокие структурные и технические сдвиги в экономике, а затем постепенное свертывание хозяйственного механизма нэпа привели к созданию в 1930-1932 гг. отвечавшей новым требованиям кредитно-денежной системы, отличной от той, которая была задумана в начале 20-х годов.

Заемный банк

...Из истории Банка России

Создание Заемного банка напрямую связано с Жалованной грамотой дворянству и Жалованной грамотой городам, обнародованными в 1785 году. Согласно им дворянство и купечество получили различные привилегии. Дворяне были освобождены от обязательной государственной службы, различных повинностей, наделены правом владения и полного распоряжения земельной собственностью, деревнями, фабриками, заводами и пр. Купцы в зависимости от положения в гильдии имели право заниматься торговыми промыслами в России и за ее пределами, заводить предприятия и иметь торговые суда, входить в Городскую Думу.

Чтобы дать возможность дворянству и купечеству реализовать свои привилегии, были созданы не только новые сословные институты, но и новое кредитное учреждение Заемный банк, организованный на основе упраздненных в 1786 г. дворянских банков.

Манифест от 28 июня 1786 г., объявлявший о создании Заемного банка, определил в качестве его главной цели долгосрочное ипотечное кредитование

дворянства и купечества. Кредиты выдавались банком под низкий процент, что должно было избавить заемщиков от произвола ростовщиков.

Еще в процессе создания Заемного банка главный директор Ассигнационного банка А.П. Шувалов подсчитал, что Заемный банк принесет казне 19 млн. руб. чистого дохода. Однако эти расчеты не оправдались, поскольку они основывались на предположении, что весь оборотный капитал банка будет сразу выдан в ссуды, а погашение долгов и выплата процентов по ним будут производиться без промедления.

Заемному банку предполагалось предоставить 22 млн. руб. для выдачи ссуд дворянам и 11 млн. руб. для кредитования городов. Однако хронический бюджетный дефицит не позволил осуществить намеченные ассигнования.

Заемный банк в Санкт-Петербурге должен был открыться 1 июня 1787 г.; но операции начали проводиться раньше уже 11 января. Банк выдавал ссуды дворянству и купечеству под 5% годовых. Дворянам кредит выдавался на 20 лет под залог имений с крепостными. При этом размер ссуды должен был быть не менее 1000 рублей. Купцам ссуда выдавалась под залог домов и заводов сроком на 22 года на сумму не более 75% оценки недвижимого имущества. Банк осуществлял также прием вкладов с выплатой 4,5% годовых на срок не менее года.

Хотя предполагалось, что новый банк будет кредитовать дворян и купцов по всей России, среди его операций преобладало кредитование столичного дворянства.

С момента своего основания Заемный банк находился в ведении императрицы и Сената. Возглавил новый банк сенатор Петр Васильевич Завадовский (1739-1812). Участник русско-турецкой войны 1768-1774 гг., Завадовский отличился в битвах при Ларге и Кагуле и был одним из составителей текста Кючук-Кайнарджийского мира. Он был деловым человеком (1), вспоминал граф А.И. Рибопьер. Его современник Г. фон Гельбиг дополнял: Завадовский был человек, который имел не блестящий, но очень здравый ум и притом то хорошее свойство, что не считал себя умнее, чем был на самом деле (2).

Завадовский подготовил ряд важных правительственных документов, в том числе Манифест об издании учреждения о губерниях (1775 г.).

В 1781 г., занимая пост директора Санкт-Петербургского дворянского банка, П.В. Завадовский возглавил комиссию по проверке его деятельности. В процессе работы возник проект обновления этого кредитного учреждения, результатом чего и стало создание Заемного банка.

В рапорте о положении дел в Санкт-Петербургском дворянском банке П.В. Завадовский подробно остановился на многочисленных нарушениях в ведении отчетности и предложил свою кандидатуру на роль руководителя нового банка. Он обещал укрепить государственные банки до того состояния, что процветают в европейских державах. В манифесте об учреждении Заемного банка, игравшем роль его устава, новый банк рассматривался как часть государственной кредитной системы, которая должна была объединить в одном составе Заемный и Ассигнационный банки. Написанный П.В. Завадовским манифест получил одобрение Екатерины II.

Получив должность Главного директора Заемного банка, П.В. Завадовский внес в организацию этого кредитного учреждения некоторые новшества, главное из которых заключалось в формировании нескольких фондов для покрытия убытков. Кроме того, он тщательно следил за аккуратностью ведения банковской отчетности. При нем балансы составлялись регулярно и в соответствии с Манифестом об учреждении Заемного банка публиковались и обнародовались на биржах.

Помимо П.В. Завадовского, в Правление Заемного банка входили пять советников, назначаемых императрицей. Из-за многочисленных отлучек Главный директор не всегда председательствовал в Правлении, однако в случае решения особо важных вопросов он обязательно возглавлял заседания Правления. Внутренние распоряжения по банку отдавались Правлением, оно же получало рапорты о проделанной работе.

При Правлении находились экспедиции счетных дел и письмоводства. Всеми делами в банке заведовали 12 директоров, двое из которых были представителями купечества. В 1786 г. для страхования вносимого в залог

имущества при банке учредили Страховую экспедицию, или страховой фонд. Его капитал формировался за счет прибыли банка (так называемых полуторапроцентных денег) и составлял 28 207 рублей. В Страховой экспедиции страховались от огня каменные дома, заводы и фабрики. Впрочем, застраховать в конторе свое недвижимое имущество мог любой желающий. При банке существовал и Экономический фонд, также формировавшийся за счет банковской прибыли. По данным на 1790 г., он составил 1 045 714 рублей (3).

Банк принимал вклады и выдавал ипотечные ссуды. Желающий получить ссуду должен был представить на закладываемое имение свидетельство Палаты гражданского суда, удостоверявшее факт принадлежности имения этому лицу, а также отсутствия по нему исков, запрещений и казенных недоимок. При наличии такого свидетельства ссуда выдавалась сроком на 20 лет из расчета по 40 руб. на каждую ревизскую душу. Заложенное в банке имение не подвергалось описи, взысканию, казенным и частным искам. Если заемщик продавал имение, покупатель должен был принять на себя все обязательства перед банком. Брать кредит с разрешения Дворянской опеки могли и опекуны малолетнего владельца.

Если по истечении срока должник не погашал ссуду, имение переходило в распоряжение не банка (как это происходило в дворянских банках), а дворянской опеки, определявшей опекунов для правильного управления имением должника. В течение нескольких лет долг должен был погашаться за счет доходов с имения. Остаток средств отдавался владельцу. Эти положения были окончательно закреплены указом от 9 марта 1788 г., предписывавшим всем казенным палатам передавать имения банковских должников дворянским опекам (4).

В Заемном банке впервые стало четко действовать правило неприкосновенности вкладов частных лиц. Ни одно правительственное учреждение не имело права требовать выдачи денежных сумм вкладчиков, а также их конфискации. Это распространялось не только на российских подданных, но и на работавших в России иностранцев. На вклады банк выдавал

вкладчикам передаточные банковые билеты, которые могли ходить из рук в руки как векселя.

Если вкладчик хотел получить обратно вложенные в банк деньги, то он получал их либо сразу, либо по истечении определенного срока (в зависимости от величины суммы). Если размер вклада не превышал 10 тыс. руб., то ее выдавали незамедлительно, если составлял более 10 тыс. руб. через 7 дней, если более 100 тыс. руб. через 2 месяца, более 500 тыс. руб. через 3 месяца, 1 млн. руб. через 4 месяца.

Сам банк занимал средства главным образом у государственных организаций коллегий, Ассигнационного банка и т.п., а также у крупных вельмож (Вяземского, Елагина, Кантемира и др.). В банке находились счета таких организаций, как Капитул ордена св. Георгия, Московский университет, императорская Академия наук, Сергиев и Кирилло-Белозерский монастыри.

По сохранившимся балансам Заемного банка видно, что объемы его активных операций в конце XVIII в. составляли более 30 млн. руб., причем сумма актива была больше суммы пассива. Дело в том, что соблюдение золотого правила баланса (актив равен пассиву) в XVIII в. не было обязательным, хотя считалось желательным. С другой стороны, такая ситуация говорила о долгосрочности выдаваемых банком ссуд и о накопившейся задолженности. Уже в 1789 г. Правление Заемного банка просило Сенат издать распоряжение о скорейшем возврате дворянских долгов. А в 1804 г. Государственный совет разбирал вопрос о списании долгов, образовавшихся еще до 1786 г., то есть до реорганизации дворянских банков в Заемный банк (5).

Среди ссуд преобладали ссуды сроком на 20 лет, составлявшие более половины всех выданных сумм. Размер ссуды, как правило, зависел от чина и титула заемщика.

Дефицит бюджета и нежелание купцов держать вклады в Заемном банке привели к тому, что привлеченные средства банка оказались несоизмеримо меньше запросов на кредиты. Ситуация усугублялась долгом в 11 млн. руб., доставшимся от безнадежных заемщиков Санкт-Петербургского дворянского банка. Истощение кассовой наличности объяснялось непомерно большими

выдачами: только в 1795 г. банком было роздано долгосрочных ссуд более чем на 4 млн. рублей (6).

Со временем запросы дворянства возросли, и касса Заемного банка уже не могла их удовлетворить. Об одной из связанных с банком афер упоминает в своих Записках поэт Г.Р. Державин. При поступлении прошений дворян о выдаче ссуд директора банка отвечали, что денег нет, и советовали просить у купцов класть вклады в банк. Петербургские купцы, в основном иностранного происхождения, разумеется, не реагировали на такие просьбы и предлагали брать взаймы у них но уже под 12-15%, которые и разделены были с теми купцами, маклерами и банком, или, лучше, с главным директором оного... Купцы, маклеры и банковские служащие имели свой корм, одни заемщики терпели (7).

Существовала в Заемном банке и другая проблема крупные хищения денег. Например, кассир Андрей Иванович Кельберг украл из кладовых 590 тыс. руб., положив в десятитысячные пачки вместо ассигнаций простую бумагу. По материалам следствия, учиненного по личному распоряжению Екатерины II в 1796 г., стало ясно, что хищение казенных денег было заранее спланированной акцией, в которой принимал участие один из директоров банка. Более того, на следствии кассир заявил, что по приказу Главного директора П.В. Завадовского из банка было вывезено два сундука денег. В Заемном банке были обнаружены и другие злоупотребления так, ссуды выдавались ассигнациями, а в книгах выдачи сумм они записывались как выдачи серебряными деньгами.

Приговор по этому делу был вынесен 30 сентября 1796 года. Кельберга и его сообщников лишили чинов, дворянства и сослали в каторжные работы. Кроме того, все советники Правления и директора Заемного банка были уволены с должностей. Однако после смерти Екатерины II восшедший на престол император Павел I простил чиновников Заемного банка и повелел определить их на службу в другие государственные учреждения (8).

П.В. Завадовский сохранил свою должность благодаря поддержке влиятельных друзей. Однако после смерти в 1799 г. Павла I П.В. Завадовский был уволен. Пытаясь избежать в деятельности Заемного банка недостатков работы

дворянских банков, он не смог избежать сходных проблем. Заемный банк к началу XIX в. превратился в учреждение для кредитования дворянства. Отличительными чертами Заемного банка были долгосрочность кредитов и неполный или несвоевременный возврат сумм. Кредитование городов, декларированное в манифесте об основании банка, свелось опять-таки к кредитованию дворян.

В 1802 г. по инициативе кабинета императора Александра I были учреждены министерства. В том же году Заемный банк вывели из подчинения Сенату, передав созданному Министерству финансов. Однако чисто административное переподчинение не смогло решить проблем банка. Перед началом Отечественной войны 1812 г. на заседаниях Государственного совета обсуждался вопрос о долгах дворян Заемному банку. В результате 2 апреля 1812 г. был издан манифест, в котором объявлялось о новых льготах дворянству. Все восьмилетние займы, с которого бы года они учтены не были, пролонгировались на 12 лет, считая с 1 января 1812 года. Выплата процентов по 20-летним займам должна была производиться по облегченным правилам 25-летнего займа Вспомогательного банка для дворянства, а сам банк под названием Двадцатипятилетней экспедиции был в том же году объединен с Заемным банком.

С началом военных действий новые выдачи ссуд дворянам прекратились и все наличные средства банка должны были предоставляться казне. Казначейство уже с конца XVIII в. стало прибегать к позаимствованиям из Заемного банка, и к 1823 г. его задолженность банку достигла 84 млн. рублей. В 1821 г. министр финансов Д.А. Гурьев предлагал даже закрыть Заемный банк, а его капитал (16 млн. руб.) использовать для выдачи ссуд промышленникам и торговцам через Государственную страховую контору. Для подготовки к осуществлению этого проекта Д.А. Гурьев провел в банке кадровые изменения. В 1820 г. управляющим Заемным банком становится его протеже граф А.И. Рибопьер, бывший одновременно управляющим Коммерческим банком. Это свидетельствовало о намерении Д.А. Гурьева слить оба банка, точнее, использовать ресурсы Заемного банка для решения задач Коммерческого банка.

Коммерческий банк был создан в 1817 г. в рамках выработанной Д.А. Гурьевым программы, направленной на поддержку отечественной торговли и промышленности. В том же году при Министерстве финансов был учрежден Совет Государственных кредитных установлений коллегиальный орган координации и надзора за казенными банками. Создание Совета объективно способствовало преодолению абсолютного единоначалия в банках, приводившего к многочисленным злоупотреблениям. Фаворитные банки, подчиненные крупным вельможам, казалось, должны были отойти в прошлое. Однако государственные банки первой половины XIX в. сохранили ту же сословную структуру, в которой титул и звание оценивались выше надежности заемщика.

Из-за недостаточного развития промышленности в России Коммерческий банк не имел возможности полностью размещать кредитные ресурсы. Их остаток переводился в пассив Заемного банка. О том, насколько большим был этот остаток, свидетельствуют балансы Заемного банка. Если в конце 1820-х гг. вклад Коммерческого банка исчислялся суммой от 5 до 25 млн. руб., что составляло от 12 до 34% привлеченных средств Заемного банка, то в 1854-1857 гг. он достиг 203-229 млн. руб. (55-58% привлеченных средств). Таким образом, с течением времени удельный вес вклада Коммерческого банка возрастал Заемный банк все больше формировал базу привлеченных средств за счет займов у Коммерческого банка.

Предложение Д.А. Гурьева о закрытии Заемного банка не было принято. Под давлением группы крупных дворян-землевладельцев, возглавляемой любимцем царя А.А. Аракчеевым, Д.А. Гурьев в 1823 г. был вынужден оставить пост министра финансов. Его преемник Е.Ф. Канкрин подверг проект Д.А. Гурьева жесткой критике и в 1824 г. после 12-летнего перерыва возобновил выдачу ссуд из Заемного банка. 4 июня 1824 г. было опубликовано Положение об открытии вновь займов из Государственного заемного банка. Предусматривалась выдача ссуд на различные сроки на 8, 12 и 24 года. Ссуды на 12 и 24 года предоставлялись из расчета 6% годовых и 2% в счет погашения ссуды. Размер ссуды устанавливался от 5 до 500 тыс. руб. в зависимости от количества

заложенных ревизских душ. Под одну душу предоставлялось 150-200 руб. в зависимости от класса губернии.

Обладая сравнительно краткосрочным пассивом и долгосрочным активом, Заемный банк не мог выплачивать по вкладам высокие проценты. Поэтому с 1 января 1830 г. процент по частным вкладам был понижен с 4,5 до 4%. При этом процент по ипотечным ссудам остался прежним 5% годовых. Ссуды под населенные имения выдавались на 26 и 37 лет, а ссуды под каменные дома на 15 лет.

С 1841 по 1843 г. Заемный банк был наряду с сохранными казнами эмиссионным учреждением. Он выпускал кредитные билеты достоинством в 50 руб., обращавшиеся на всей территории России. Однако эти бумажные денежные знаки не прижились население принимало их неохотно. Всего планировалось ввести в обращение кредитных билетов Заемного банка и сохранных казен на 30 млн. руб. серебром. Предполагалось, что эмиссии бумажных денег будут обеспечены металлическим фондом в размере 1/6 суммы билетов. Однако на основании особого секретного распоряжения металлический фонд полностью покрыл эмиссию билетов Заемного банка и сохранных казен (9).

Через два года, в 1843 г., подобные эмиссии прекратились, и все бумажные денежные знаки подлежали обмену на государственные кредитные билеты. В том же году для их выпуска при Министерстве финансов была образована Экспедиция государственных кредитных билетов, просуществовавшая до 1860 года.

Что касается Заемного банка, то его главная проблема несбалансированность сравнительно краткосрочного пассива и долгосрочного актива не была решена. Изменения были внешними и касались лишь таких вопросов, как, например, оценка крепостных при закладе имения. Размеры ссуд под ревизские души были повышены. В манифесте от 1 июля 1839 г., объявившем о начале денежной реформы, стоимость крепостного определялась в пределах 45-75 руб. серебром. В 1841 г. губернии страны были разделены уже не на два, а на три разряда. Размер ссуд под душу составлял для губерний первого разряда 70 руб.

серебром, второго разряда 60 руб., третьего 50 рублей. Кроме того, при выдаче ссуд стали принимать во внимание количество земли. Если в губерниях первого разряда на душу приходилось более 5 десятин, второго более 6 десятин, а третьего более 7 десятин, то заемщику предоставлялось право получить дополнительно 10 руб. на душу.

Ссудами Заемного банка пользовалась в основном придворная знать, для которой он оставался своего рода кассой для удовлетворения их нужд, сохраняя характер дворянских банков XVIII в. Показательно, что, в отличие от Коммерческого банка, Заемный банк не развивал филиальной сети конторы этого банка не было даже в Москве. Основным кредитором дворян в провинции оставались приказы общественного призрения.

Помимо Заемного банка и приказов общественного призрения, ипотечное кредитование в России проводили сохранные казны казенные кредитные учреждения, созданные еще в 1772 г. при воспитательных домах. Объемы кредитования дворянства Петербургской и Московской сохранными казнами превосходили объемы кредитования Заемного банка. В целях создания единого ипотечного банка в 1849 г. по указанию императора Николая I рассматривался вопрос об их слиянии. Через два года обсуждение этого вопроса было отложено в связи с Крымской войной. В 1856 г. к нему вернулись вновь, но он оставался нерешенным вплоть до 1860 года.

Между тем вклады в Заемном банке постоянно увеличивались: с начала 1817 г. по начало 1859 г. они возросли с 31,5 до 317,8 млн. руб., или более чем в 10 раз. От частных вкладчиков в Заемный банк поступали, как правило, небольшие суммы от нескольких рублей до нескольких тысяч (реже десятков тысяч) рублей. Частными вкладчиками были купцы, священники, но главным образом дворяне военные и государственные чиновники. Большие суммы в банке размещали купцы, торговые люди, записанные в сословие мещан, а также некоторые титулованные дворяне. Однако преобладали частные вклады до 10 тыс. рублей.

Наибольшие по суммам вклады поступали от различных учреждений. Как уже отмечалось, к середине XIX в. более половины привлеченных средств Заемного

банка составлял вклад Коммерческого банка. Вклады частных лиц в это время составляли менее 20% привлеченных средств. Непродуктивное использование ресурсов Коммерческого банка было следствием настороженного отношения Министерства финансов к отечественным промышленникам и частным банкам. Все это приводило к тому, что в большинстве случаев российские купцы были вынуждены вести дела на свои средства или занимать деньги у ростовщиков. Таким образом, вследствие отсутствия правильно организованного кредита сдерживалось поступательное развитие российской промышленности. В то же время путем перекачивания средств Коммерческого банка в Заемный банк планомерно осуществлялась программа долгосрочного кредитования дворян.

Объемы кредитования помещиков в Заемном банке непрерывно увеличивались на протяжении первой половины XIX в.: с конца 1820 г. по конец 1859 г. объемы ссуд под имения и городские дома увеличились с 9,7 до 52,79 млн. руб. более чем в 5 раз. Во время Крымской войны казенные банки были вынуждены предоставлять правительству займы для покрытия бюджетного дефицита. В последние годы деятельности Заемного банка они составляли порядка 86% от объема ссудной операции. При этом несбалансированность долгосрочного актива и краткосрочного пассива сохранялась. В условиях войны она стала причиной кризиса казенных банков, так как клиенты активно изымали вклады. В 1857 г. процент по частным вкладам был снижен до 3%, а по депозитам государственных учреждений до 1,5%.

После понижения процентов отток вкладов усилился. В 1857 г. объем изъятых вкладов превысил вложения на 11 млн. руб., в 1858 г. на 52 млн. руб., в 1859 г. на 104 млн. рублей (10). Для стабилизации положения Министерство финансов разработало мероприятия по выпуску процентных банковских билетов, целью которого была конверсия банковских займов, то есть рассрочка выплат по ним. Заемный и Коммерческий банки, сохранные казны и приказы общественного призрения открыли подписку для вкладчиков на государственные непрерывно доходные билеты, по которым они могли получать большие проценты, чем по вкладам. Ввиду слабого успеха подписки с сентября 1859 г. банки начали обмен 4-процентных непрерывно доходных билетов на 5-процентные банковские

билеты, которые должны были погашаться в течение 37 лет начиная с 1861 года.

Попытки спасти казенные банки оказались безуспешными, что заставило правительство принять решение об их ликвидации. 31 мая 1860 г. Заемный банк был закрыт, а его дела переданы Санкт-Петербургской сохранной казне. Задуманный как банк для кредитования разных сословий, Заемный банк в процессе своего развития эволюционировал в банк ипотечного кредитования дворянства, преимущественно столичного. Сохраняя особенности дворянских банков XVIII в., он стал инструментом поддержания господствующего сословия. Почти одновременно с закрытием Заемного банка рухнула и та система, неотъемлемой частью которой он был.

Коммерческие банки и экономическое развитие России В конце XIX - начале XX века

...Из истории Банка России

1. Экономический рост, иностранные инвестиции и политика правительства

Экономические подъемы в конце 1890-х и 1909-1913 гг., благодаря которым Россия вошла в пятерку индустриально развитых держав, были во многом связаны с кредитно-инвестиционной активностью отечественных банков.

Доля Российской империи в мировом промышленном производстве, составлявшая в 1881-1885 гг. 3,4%, возросла к 1896-1900 гг. до 5,0%, а к 1913 г. до 5,3%. Современные экономисты признают, что темпы роста экономики царской России были относительно высокими с точки зрения мировых стандартов конца XIX начала XX века. Россия принадлежала к группе стран с наиболее быстро развивающейся экономикой, таких, как США, Япония и Швеция1.

По важнейшим экономическим показателям Россия значительно приблизилась к ведущим странам Запада. По абсолютным размерам добычи железной руды, выплавке чугуна и стали, объему продукции машиностроения, промышленному потреблению хлопка и производству сахара она вышла на четвертое-пятое

место в мире, а в нефтедобыче на рубеже XIX-XX вв. на время стала даже мировым лидером благодаря созданию Бакинского нефтепромышленного района. По протяженности железнодорожной сети Россия уступала только США.

Однако стремительный рост населения, прежде всего сельского, снижал показатели российской индустриализации в расчете на душу населения. Доля России в мировом промышленном производстве (5,3% в 1913 г.) далеко не соответствовала доле ее населения среди жителей земного шара (10,2%). Из отдельных видов промышленной продукции исключение составляли только нефть (17,8% мировой добычи) и сахар (10,2%). По производству промышленных товаров на душу населения Россия находилась на уровне Италии и Испании, уступая передовым индустриальным державам.

Немалую роль в деле индустриализации страны сыграли заграничные инвестиции, подтолкнувшие создание ряда новых отраслей и целых промышленных районов (например, горно-металлургический Донбасс развивался благодаря французским и бельгийским инвестициям). Впрочем, в этом отношении Российская империя принципиально ничем не отличалась от других стран, вступивших на путь капиталистической модернизации с некоторым опозданием и пользовавшихся поддержкой более развитых соседей (например, Германии, совершившей в течение XIX в. громадный скачок в индустриальном развитии).

Плата за помощь капиталами и технологиями (ноу-хау) была немалой, но экономический эффект оказывался выше, и в конечном счете эти инвестиции способствовали индустриализации России. Их направления и отраслевая структура были обусловлены внутренними потребностями страны. А главное, иностранные инвестиции, безусловно, не были определяющим фактором экономического роста. В канун Первой мировой войны иностранные корпорации контролировали около 15% совокупного капитала российских акционерных компаний. Отечественный капитал, прежде всего банковский, сохранял лидирующие позиции в народно-хозяйственной системе страны.

Экономическая политика правительства на рубеже XIX-XX вв. носила противоречивый характер. С одной стороны, правительство способствовало развитию железнодорожного строительства, созданию тяжелой индустрии, росту банков, протекционистской защите отечественной промышленности и тем самым индустриализации страны, с другой неуклонно и последовательно отстаивало систему государственного контроля и управления экономикой, консервировало архаичные порядки в деревне2. Политика эта обрела свое воплощение в деятельности С.Ю. Витте, крупнейшего государственного деятеля дореволюционной России, министра финансов в 1892-1903 годах.

Помимо мер общего характера, создавших благоприятные условия для развития отечественной промышленности (таможенные и железнодорожные тарифы, денежная реформа 1895-1897 гг., льготное налогообложение и др.), существенную роль играла прямая поддержка финансовым ведомством тех отраслей (машиностроение, химическая и добывающая промышленность и т.п.), которым оказывалось покровительство путем предоставления казенных заказов, льготных кредитов, регулирования объемов производства для поддержания высоких цен и т.д. В то же время Россия оставалась страной, где не было западной свободы частного предпринимательства, действовала разрешительная система регистрации акционерных компаний, зависимость от административного усмотрения.

И все же в канун Первой мировой войны страна наращивала темпы экономического роста и при сохранении мирной, эволюционной модели развития могла бы войти в число ведущих индустриальных держав мира. Отличие России от стран Западной Европы заключалось в том, что, позже других вступив на путь индустриального развития, она прошла меньший отрезок этого пути.

2. Коммерческие банки в экономической жизни страны

Потребности капиталистической модернизации народного хозяйства определяли особенности кредитной системы, сложившейся в России во второй половине XIX века. К началу Первой мировой войны в стране действовала

двухуровневая банковская система, кредитовавшая различные секторы экономики.

Во главе этой системы находился учрежденный в 1860 г. Государственный банк, непосредственно подчиненный министру финансов. Государственный банк являлся крупнейшим коммерческим банком страны, а после денежной реформы 1895-1897 гг. стал и эмиссионным банком, получив право эмиссии обеспеченных золотом кредитных билетов.

Аккумулируя ресурсы с помощью широкой сети филиалов (к 1914 г. у Госбанка было 136 отделений и контор) и пользуясь средствами Казначейства, Государственный банк в больших масштабах финансировал народное хозяйство (выдачи по учету векселей и ссудам под залог к 1914 г. составили 1072 млн. руб., в практике банка получили распространение так называемые неуставные ссуды как форма льготного кредитования торгово-промышленных фирм). Особенно активно в канун мировой войны Госбанк участвовал в кредитовании хлебной торговли (остаток ссуд под залог хлебов к 1914 г. достиг 145,5 млн. руб.), снабжал средствами частные коммерческие банки, постепенно превращаясь в банк банков (кредиты коммерческим банкам к 1914 г. составили 388 млн. руб.)3.

В политике Государственного банка можно выделить две разнонаправленные тенденции самостоятельное кредитование торгово-промышленного оборота и передачу капиталов коммерческим банкам. В начале XX в. Государственный банк из конкурента превращался для акционерных банков в источник средств, которые предоставлялись частным банкам путем переучета векселей и выдачи ссуд под залог векселей, ценных бумаг и товарных документов. Россия переживала общую для развитых стран того времени эволюцию банковской системы, в ходе которой центральные банки постепенно становились банками банков, выполняя роль резервной кредитной системы. Однако в России этот процесс еще не завершился, и Государственный банк продолжал активно финансировать народное хозяйство, особенно отрасли, связанные с хлебной торговлей (строительство сети государственных элеваторов).

Тем не менее с конца XIX в. акционерные коммерческие банки играли в развитии кредитно-банковской системы все более активную роль4. Они начали создаваться в 1860-х гг. (первым в 1864 г. был открыт Петербургский Частный банк). В канун Первой мировой войны сеть акционерных банков коммерческого кредита насчитывала 50 учреждений с 778 отделениями, в том числе 13 банков находилось в Петербурге, 7 в Москве, 5 в Варшаве, 3 в Риге, по 2 в Киеве, Одессе и Лодзи.

Несмотря на относительно небольшой количественный рост (к 1900 г. в Российской империи действовали 42 коммерческих банка), благодаря созданной в начале 1900-х гг. широкой сети отделений (в 1904 г. их насчитывалось 268) акционерные коммерческие банки занимали в кредитно-банковской системе России центральное место. По сумме баланса к 1914 г. (6284,6 млн. руб.) они намного опережали все остальные банковские учреждения коммерческого кредита, в том числе Государственный банк (4624,0 млн. руб.).

Отечественные коммерческие банки, бывшие изначально всего лишь скромными посредниками в платежах, со временем превратились в важнейшие составные части денежно-кредитной системы, от которых зависело экономическое развитие страны. Десятку крупнейших коммерческих банков России возглавлял Русско-Азиатский банк (его баланс к 1914 г. составил 834,9 млн. руб.), за ним шли еще 6 петербургских банков (Русский банк для внешней торговли 628,4 млн. руб., Международный банк 617,5 млн. руб., Азовско-Донской банк 543,5 млн. руб., Русский торгово-промышленный банк 496,2 млн. руб., Волжско-Камский банк 424,7 млн. руб., Сибирский Торговый банк 289,5 млн. руб.), 2 московских (Соединенный банк 338,8 млн. руб., Купеческий банк 279,5 млн. руб.), а также Коммерческий банк в Варшаве (217,4 млн. руб.).

Крупнейшие банки активно кредитовали производственный сектор российской экономики. Например, Русско-Азиатский банк занимался кредитованием товарооборота, проводил масштабные операции по торговле хлебом, хлопком, сахаром и другими массовыми товарами. Главным направлением его деятельности стало финансирование железнодорожного строительства,

производства вооружений и ряда отраслей тяжелой индустрии. К 1914 г. Русско-Азиатский банк контролировал свыше 160 акционерных компаний, совокупная сумма акционерных капиталов которых превышала 1 млрд. рублей. В их число входили 124 торгово-промышленных предприятия, 20 железнодорожных обществ, 4 пароходства, 3 страховые компании, 2 земельных банка. Лишь одна военно-промышленная группа банка включала 8 крупнейших акционерных обществ с капиталом 85 млн. руб., в том числе такие знаменитые предприятия, как Путиловский, Невский судостроительный и Русско-Балтийский судостроительный заводы.

Ведущие российские банки отличала тесная взаимосвязь с европейскими банкирами, основанная как на деловом сотрудничестве, так и на участии в акционерных капиталах друг друга. Поскольку иностранным банкам законодательно запрещалось открывать свои представительства в России (исключение было сделано только для французского банка Лионский кредит), свои интересы они реализовывали, участвуя в акционерном капитале российских банков. Привлечение иностранных инвестиций, стимулировавшее расширение операций отечественных банков, не приводило, однако, к их порабощению, поскольку российские директора сохраняли за собой основные властные полномочия. Отечественные банки начинали и самостоятельно выходить на международный денежный рынок: к 1914 г. они имели 17 заграничных филиалов, в том числе 5 в Париже, по 3 в Лондоне и Берлине5.

Основой активов коммерческих банков России были кредитование торгово-промышленного оборота и финансирование производства по счетам учета векселей, кредитов на определенный срок и бессрочных, или онкольных (от английского on call погашение по требованию), ссуд под залог векселей, ценных бумаг и товаров (см. таблицу 1). К 1914 г. влияние российских акционерных коммерческих банков было особенно сильным в металлургии, машиностроении, нефтяной, цементной, сахарной, текстильной и табачной промышленности, в железнодорожном строительстве и водном транспорте, хлебной торговле.

Таблица 1. Операции российских коммерческих банков по данным годовых оборотов за 1899 и 1913 гг. (млн. руб.)

Операции	**1899 г. (42 банка)**	**1913 г. (50 банков)**	**Прирост (%)**
Пассивы (вклады и текущие счета поступило за год)	3792,5	15616,8	412
Основные активы	3320,6	17333,0	522
В том числе:			
Вексельно-подтоварный кредит (учет векселей, ссуды срочные и онколь)	1414,5	7712,9	545
Кредит под залог ценных бумаг (ссуды срочные и онколь под бумаги)	1029,7	4923,3	478
Покупка ценных бумаг за свой счет	876,4	4696,8	536

Источник: Бовыкин В.И., Петров Ю.А. Коммерческие банки Российской империи. М., 1994. С. 64.

Мобилизация денежных ресурсов в форме пассивной операции один из основных видов деятельности коммерческого банка. Ее народно -хозяйственное значение заключается в том, что накопленный обществом капитал не оседает в кубышке, не уходит из оборота, а возвращается в экономику, давая новый

импульс ее развитию. Как видно из приведенной таблицы, объем пассивных операций российских коммерческих банков увеличивался весьма интенсивно и за 13 предвоенных лет вырос более чем в 4 раза. В России привлечение средств осуществлялось банками в форме вкладов как отдельных лиц, так и торгово-промышленных компаний, вносивших на текущий счет в банке кассовые остатки.

В предвоенный период конкуренция между банками на рынке капиталов резко обострилась в условиях высокой экономической активности и благоприятной конъюнктуры. Банки устраивали, как писала тогдашняя биржевая пресса, настоящую погоню за вкладами, выплачивая клиентам по 5-6% (при том что средняя ставка по активным операциям равнялась 6-8%) и неся убытки от конкуренции. В связи с этим в 1910 г. между ведущими банками было заключено Соглашение по пассивам-, согласно которому они обязались не поднимать процент по пассивам выше 3-4% (в зависимости от условий вклада). Соглашение действовало до Первой мировой войны и способствовало притоку денежных средств населения в коммерческие банки, поскольку и пониженный уровень процента по вкладам был выше, чем в других кредитных учреждениях.

Еще более динамично росли основные активы коммерческих банков, сумма которых за 1899-1913 гг. увеличилась в 5 с лишним раз. Ведущую роль играли в этом вексельно-подтоварные кредиты, прежде всего учет векселей. Учетная операция, отмечали банкиры того времени, составляет такую важную отрасль деятельности банков коммерческого кредита, что на эту операцию затрачивается главная часть средств, собираемых посредством вкладной операции6. Как следует из данных таблицы 1, вексельно-подтоварный кредит в России развивался наиболее динамично: прирост его объемов за 1899-1913 гг. составил примерно 5,5 раза.

В России вексель, являвшийся наиболее распространенной формой отношений производителя-промышленника и торговца, превратился в своего рода бумажную тень товарообмена. Учитывая вексель, полученный от торговца, с обязательством уплаты за переданный для реализации товар, фабрикант получал средства для продолжения производства за вычетом банковского

учетного процента, размер которого колебался в пределах 6-8%. Необходимо отметить, что учетная ставка в России была существенно выше, чем в странах Западной Европы, где ее уровень не превышал 3-6%. Таким образом, путем учета векселей банк снабжал торгово-промышленный оборот средствами, необходимыми для прохождения полного цикла производства и реализации товаров.

Средний срок векселя в России колебался в пределах 6-9 месяцев (в Европе с ее более развитой экономической инфраструктурой до 3 месяцев), средняя валюта векселя составляла 1-1,5 тыс. руб. (в странах Западной Европы 200-300 руб.). Из опытных экспертов авторитетных предпринимателей банки создавали особые учетные комитеты, призванные оценить реальную кредитоспособность клиента и, соответственно, качество вексельного портфеля банка.

Весьма важную роль в деятельности коммерческих банков играли также ссудные операции под залог товаров и товарных документов. Обычно банки выдавали ссуды под залог товаров массового потребления, однородных и нескоропортящихся. В России к таким товарам относились прежде всего хлеб в зерне и муке, сахар, хлопок, очищенный спирт, керосин и т.д. Продавец товара, заложив его в банке, мог не торопиться с реализацией и дождаться выгодных для себя изменений рыночной конъюнктуры. Такого рода ссуды имели большое значение для мелких и средних коммерсантов, которые благодаря банковскому кредиту могли приобрести новые партии товара. Ссуды предоставлялись в размере 50-90% оценочной стоимости залога. Заложенный товар оставался собственностью владельца, но передавался банку на хранение в особые склады, где находился до окончания расчетов. Банками принимались и документы, подтверждавшие, что товар находится в пути (железнодорожные накладные, квитанции транспортных обществ и т.п.) или на складах (варранты). Операции с товарами приносили банкам прибыль на уровне 18-20% благодаря тому, что при заключении кредитной сделки банк оговаривал право комиссионной продажи заложенных товаров.

Развитие товарно-комиссионных операций отразило поворот российских банков от простого посредничества к прямому участию в товарообмене. В

результате отечественная торговля становилась более цивилизованной уменьшалось число посредников, строились оборудованные по последнему слову техники банковские склады и т.д. Вслед за промышленностью банки ставили под фактический контроль и оптовую торговлю, в особенности экспортную, главной статьей которой являлся хлеб, а также внутреннюю (хлопок и сахар). Так, в 1913 г. из 10 млн. пудов хлопка, проданного на российские фабрики, более 2/3 было реализовано при участии петербургских и московских банков. Современники отмечали безусловно благотворное влияние банков на торговую сферу: Россия, как страна бедная капиталами, с медленными долгосрочными оборотами и слабо развитой сетью путей сообщения, особенно нуждается для обеспечения своего товарного оборота в участии банков7.

Второй по значению операцией после вексельно-подтоварных кредитов в практике российских коммерческих банков являлись ссуды под залог ценных бумаг, объем которых за 1899-1913 гг. возрос в 4,8 раза (см. таблицу 1). В залог по ссудам банками принимались как облигации государственных займов и приравненные к ним ценности (гарантированные государством облигации железнодорожных компаний), так и акции и паи частных фирм (акционерных обществ и товариществ на паях).

К 1914 г. государственный долг страны, по официальным данным, составлял 8824,5 млн. руб. (в том числе 7153 млн. руб. займы на общегосударственные потребности, остальные 1671,5 млн. руб. долги по облигациям железнодорожных обществ). Платежи по займам в 1913 г. составили 424 млн. руб. и являлись второй по значимости статьей государственного бюджета после военных расходов империи8. Принимая в залог по кредитам облигации государственных займов и гарантированные правительством фондовые ценности, банки тем самым активно участвовали в обслуживании государственного долга.

В залог по ссудам коммерческие банки охотно принимали и ценные бумаги акционерных компаний, котировавшиеся на бирже. В начале XX в. в России интенсивно формировался рынок частных ценных бумаг. К 1914 г. в стране

действовали 2,2 тыс. акционерных компаний с основным капиталом 4,5 млрд. руб., на российских биржах обращались акции 383 компаний на сумму 1,65 млрд. руб. по номинальной стоимости. Ссуды под акции и облигации частных компаний, торгово-промышленных и железнодорожных, частично направлялись заемщиками на нужды производства. Такого рода ссуды в форме онкольных счетов использовались также биржевыми игроками для игры на повышение-понижение. Во время биржевых кризисов банки несли по этим операциям убытки, но в периоды экономического роста эти ссуды приносили доход на 1% выше учетного процента, и банки, особенно петербургские, охотно предоставляли такого рода кредиты.

Операциями с ценными бумагами российские банки занимались также в форме их покупки-продажи за свой счет. По темпам роста эта операция, объемы которой возросли в 1899-1913 гг. в 5,4 раза, уступала только вексельно-подтоварному кредиту (см. таблицу 1). Данная операция была связана с эмиссией государственных и частных ценных бумаг, размещение которых брали на себя коммерческие банки. Банк или группа банков приобретали бумаги у эмитента по определенному курсу и затем размещали их по более высокой цене. В этих целях создавались объединения (синдикаты и консорциумы) банков, привлекавших к эмиссии субучастников (мелких банкиров, биржевиков, клиентов-онколистов и др.).

Благодаря эмиссионно-учредительским операциям банков была размещена (в России и за границей) значительная доля российского государственного долга, а также созданы десятки промышленных предприятий, которые не могли реализовать акционерный капитал без содействия коммерческих банков. При умелой организации дела (кампания в прессе, подогрев биржевых маклеров и т.п.) прибыль банков от роста курса могла достигать нескольких номиналов эмитируемой бумаги. Располагая громадными финансовыми ресурсами, коммерческие банки уверенно контролировали ход событий на основных фондовых биржах России Петербургской и Московской. Выгоднее получить гарантию банков, писали по этому поводу современники, оплатив эту гарантию, нежели рисковать остаться на бирже гласом вопиющего в пустыне,

что обязательно и случится, если эмитент не заручится согласием и поддержкой банков9.

На бирже банки действовали не только по договорам с эмитентом, но и самостоятельно, приобретая ценные бумаги в собственный портфель. Эта операция могла привести к иммобилизации краткосрочных банковских пассивов, и по закону объем таких сделок ограничивался 25% акционерного капитала. Тем не менее покупка-продажа ценных бумаг была одной из основных операций отечественных банков, прежде всего петербургских. Чтобы уменьшить риск от игры на бирже, с 1899 г. под эгидой Государственного банка действовал интервенционный синдикат ведущих коммерческих банков, призванный в периоды экономических кризисов поддерживать биржевые курсы ценных бумаг, в которых банки были заинтересованы.

Активность коммерческих банков в этом секторе народного хозяйства способствовала формированию фондового рынка в России и использованию накоплений населения для развития государственного кредита и направления денежных средств в производственную сферу.

3. Особенности банковской деятельности: Петербург и Москва

Двумя главными банковскими центрами Российской империи являлись обе столицы, Петербург и Москва. К 1914 г. сумма балансов 13 петербургских банков равнялась 4432,7 млн. руб., 7 московских 1050,4 млн. руб., а остальных 30 провинциальных банков всего 801,5 млн. рублей. Банковская деятельность в столицах имела существенные особенности, связанные со спецификой развития обоих городов, Москвы как центра всероссийской торговли и промышленности и Петербурга как морских ворот в Европу и средоточия правительственных ведомств.

В Москве основным типом банковского деятеля был торговец или промышленник, взявшийся за банкирское ремесло в интересах обеспечения торгово-промышленного оборота. Среди петербургских финансистов, особенно на рубеже XIX-XX вв., преобладали банкиры, тесно связанные с фондовой биржей, правительственными канцеляриями и европейскими финансовыми партнерами.

Эти различия просматриваются и в деятельности коммерческих банков обеих столиц. Двумя основными типами акционерных коммерческих банков в России являлись так называемые депозитные и деловые (или спекулятивные) банки. Эти два типа банков сложились в странах Западной Европы, а затем прижились и на русской почве. Депозитные банки, осуществлявшие в основном регулярные вексельно-ссудные операции с торгово-промышленной клиентурой, отождествлялись с банками Москвы, а деловые, более склонные к биржевым операциям с ценными бумагами, с петербургскими банками.

Каждый из типов имел свои преимущества. Суть их точно подметил представитель известной банкирской династии Москвы М.П. Рябушинский: Первая категория банков, так называемая депозитная, преследует узко банковские цели: учитывает первоклассные векселя, имеет малые потери, вызывает этим к себе доверие и привлекает депозитные деньги. Чем более завоевывает доверие банк, тем более получает вкладчиков из дешевых процентов и тем более получает возможность учитывать векселя из дешевых процентов и потому брать наилучшие. Вторая категория банки спекулятивные. Желая быстро дать акционеру более или менее крупный дивиденд и потому не имея возможности добиться доверия у публики, которое получается лишь долголетней кропотливой работой, они стараются разными способами, грюндерскими приемами и немедленной перепродажей наживать на разнице в цене. При успехе, или, вернее, при удачной конъюнктуре, а также чаще в зависимости от талантливости своих руководителей эти банки достигают больших размеров и успехов10.

В Москве развитие предпринимательства было связано прежде всего с текстильным производством и торговлей товарами массового спроса, поэтому и в финансовом секторе преобладали промышленники, по большей части имевшие крестьянские корни и гордившиеся своим простонародным происхождением. Политика руководимых ими банков была направлена не столько на создание новых предприятий и перепродажу их акций на бирже, сколько на поддержку уже существующих фирм. Коренные московские банки [к ним прежде всего относились старомосковские. Ю.П.], вспоминал в

эмиграции другой представитель банкирской династии, В.П. Рябушинский, были своеобразны и сильно отличались от петербургских; главная цель у них была солидность Московские традиции заключались в том, чтобы не заниматься грюндерством, то есть основанием новых предприятий, что делали петербургские банки. Риск такой политики заключался в том, что она слишком тесно связывала судьбу банка с судьбой патронируемых им предприятий. Москва этого опасалась11.

Приоритет регулярных кредитных операций над экстраординарными, эмиссионными, не лишал московские банки стимула к развитию: по мере роста промышленного производства и возникновения новых потребностей расширялся и банковский арсенал. Мировая тенденция развития банковского дела на рубеже XIX-XX вв. заключалась в постепенной конвергенции двух типов банков и появлении нового, универсального типа, соединяющего преимущества обеих прежних разновидностей и свободного от их недостатков.

В России эта тенденция воплотилась в деятельности появившихся незадолго до Первой мировой войны новых банков, наиболее динамично развивавшихся и влиятельных в финансовом мире. Ярким примером тому может служить Московский акционерный коммерческий банк Рябушинских, основанный в 1912 г. с открыто заявленной целью объединения русского национального капитала. Этот банк призван был противостоять петербургской банковой бюрократии, пытавшейся, по мнению Рябушинских, перехватить у Москвы командные посты над русской промышленностью и торговлей. Петербургских финансистов они обвиняли в том, что, разместив акции фирмы на бирже, те без всякого внимания оставляли внутреннюю сторону предприятий, в выпускаемых бумагах видели лишь объект для биржевых дел и, выбросив их на рынок, уже более ценой этих бумаг не интересовались12.

Такой банковской политике противопоставлялась московская тактика доброжелательной опеки, когда банк не ограничивался эмиссией акций компании на бирже, а предоставлял патронируемому предприятию возможность, по выражению М.П. Рябушинского, при своевременном и достаточном снабжении оборотными капиталами развивать и улучшать

производство. Банк Рябушинских сочетал регулярные банковские операции с биржевыми и эмиссионными, став, по замыслу его организаторов, новым для России типом универсального банковского учреждения. Цель таких банков, писал М.П. Рябушинский, кропотливой работой и теми же приемами, что и депозитные банки, добиться доверия и утилизовать полученный капитал на создание здоровых предприятий. Притом, в отличие от спекулятивных банков, работа их заключается в создании дела, тщательном его ведении многие годы, и лишь тогда, когда дело совершенно твердо становится на свои ноги, предоставляется ему самостоятельная деятельность, причем банк по традиции всегда сохраняет связь со своим питомцем13.

Опыт Рябушинских показывает, насколько велик был потенциал дореволюционной системы частного банковского бизнеса. Накануне мировой войны, опираясь на свой банк, группа Рябушинских овладела льнообрабатывающей отраслью, основав в 1912 г. вместе с С.Н. Третьяковым, представителем другой знаменитой династии купеческой Москвы, специальную компанию Русское акционерное льнопромышленное общество (РАЛО). С помощью РАЛО, которое финансировалось Московским банком, Рябушинские фактически взяли в свои руки экспорт в Европу льна-сырца и снабжение им отечественных фабрик. Беря на вооружение новейшие формы финансового бизнеса, они создали специальную холдинговую компанию (РОСТОР) с капиталом 2 млн. руб. как организационный центр своей финансово-промышленной группы, контрольный пакет акций которой также находился у Московского банка. На севере России ими было приобретено крупное лесное предприятие Товарищество Беломорских лесопильных заводов для снабжения русским строительным лесом послевоенной Европы, которая, как они предвидели, будет остро нуждаться в строительных материалах. Наконец, в Москве Рябушинские в 1916 г. основали Товарищество Московского автомобильного завода (АМО), уже после революции выросшее в знаменитый автозавод Лихачева.

Многие из лучших отечественных финансистов, для которых личное обогащение никогда не было основным стимулом предпринимательской

деятельности, могли бы подписаться под словами Михаила Рябушинского, раскрывающими кредо дореволюционных банкиров: При всех наших делах и начинаниях мы никогда не рассчитывали на ближайшие результаты нашей работы. Нашей главной целью была не нажива, а само дело, его развитие и результат, и мы никогда не поступались ни нашей честью, ни нашими принципами и на компромисс с нашей совестью не шли. Они твердо верили, что в конце концов Россия получит возможность широко развить свои производительные силы и выйти на дорогу национального расцвета и богатства14.

Коммерческие портовые банки

...Из истории Банка России

Коммерческие портовые банки стали первыми учрежденными в России государственными банками для кредитования купечества и одновременно ?одними из первых российских банков. С определенной долей условности их можно назвать предшественниками Государственного банка Российской империи. Они также были учреждены государством и должны были осуществлять кредитование купечества в целях поощрения развития российской внешней торговли.

Еще 23 февраля 1754 г. граф П.И. Шувалов предложил Сенату обсудить возможность создания специального банка для купцов, торгующих при Санкт-Петербургском порте. При этом П.И. Шувалов привел следующие доводы: при высоком вексельном курсе и острой нехватке наличных денег столичные купцы зачастую лишены возможности их получения. Это могло привести к упадку торговли, а следовательно, к слабой собираемости налогов. Между тем на монетных дворах капитал состоит в немалой сумме без всякого плода; того ради для одного купечества банк до полмиллиона и на первый случай хотя до 200 000 рублев определить и отдавать торгующим в Петербурге купцам из процентов не менее месяца и не более полугода (1). Доводы были столь убедительны, что Сенату лишь оставалось законодательно закрепить

предложения графа П.И. Шувалова.

Согласно Указу от 13 мая 1754 г. при Коммерц-коллегии одновременно с учреждением Дворянского банка для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и пресечения непомерного роста был учрежден Коммерческий банк для купечества. Задачей Купеческого банка было обеспечение крупных российских купцов, связанных с внешней торговлей, дешевым кредитом.

Банк выдавал купцам ссуды низким процентом - 6% годовых - под залог товаров из расчета 75% его стоимости. Деньги давались под товарное обеспечение векселя по освидетельствовании товара Коммерц-коллегией. В залог принимались также золото, серебро, свидетельства или аттестаты магистратов. Ссуды выдавались на срок от одного до шести месяцев.

Учреждение Коммерческого банка при Санкт-Петербургском порте было предпринято при покровительстве П.И. Шувалова и, очевидно, при идейном вдохновительстве президента Коммерц-коллегии Я.М. Евреинова. Создание этого кредитного учреждения носит на себе явный отпечаток увлечения теорией меркантилизма. В основе этого сложившегося в Англии еще в XVII в. экономического направления лежала идея о том, что для благосостояния экономики страны прежде всего необходимо активизировать ее торговый баланс. На практике это означало поощрение экспорта при повышенных таможенных тарифах на импорт. Не случайно почти одновременно с учреждением Коммерческого банка для купечества в России были отменены внутренние таможни, мешавшие развитию внутренней торговли.

Одним из первых сторонников теории меркантилизма в России был Я.М. Евреинов, которому П.И. Шувалов и доверил создание и управление Коммерческим банком. Яков Матвеевич Евреинов (1700-1772), сын московского купца-еврея, был удостоен дворянства и вошел в элиту российского купечества. В 15-летнем возрасте он был отправлен Петром I в Европу для обучения иностранным языкам и коммерции. В числе стран, где он проходил обучение, была Голландия, в то время буквально пронизанная идеями

меркантилизма, ее богатство и благосостояние могли поразить юношу из России. В 1742 г. Я.М. Евреинов был назначен советником Мануфактур-коллегии, в 1745 г. стал вице-президентом, а в 1753 г. - президентом Коммерц-коллегии. В этой должности он и возглавил Коммерческий банк.

Штат Коммерческого банка при Санкт-Петербургском порте состоял из 20 человек: бухгалтера, кассира, их помощников, счетчиков, вахмистра, юнкеров и солдат охраны. К своему солидному жалованью президента Коммерц-коллегии Я.М. Евреинов добавил и годовое содержание директора банка - 441 руб. 90 копеек. Впоследствии штат был сокращен до 16 человек, равно как и расходы по банку.

С самого начала деятельности нового кредитного учреждения Я.М. Евреинов столкнулся со специфическими для России сложностями, связанными главным образом с экономикой Петербурга. Основу купечества северной столицы составляли европейские купцы, в основном немецкие и английские, часто имевшие российское подданство. Так, в 1787 г. из 76 купцов, торговавших при Санкт-Петербургском порте, только трое были русскими (2). И на их долю приходилось всего 0,5% петербургского экспорта и 1,2% импорта (3). Европейским купцам был доступен вексельный кредит в пограничных с Россией странах, и основание российского государственного Коммерческого банка для купечества вызывало у них недоверие, так как в стране отсутствовала традиция европейского банковского дела. Кроме того, с приходом нового императора, зачастую менявшего прежний курс, в политике России нередко происходили существенные колебания.

Поэтому с момента издания Указа в мае вплоть до августа никто из купцов в банк не явился. Президент Коммерц-коллегии вызвал нескольких купцов и расспросил их о причине нежелания брать ссуды под льготный процент. Купцы отвечали, что товарный залог вызывает у заграничных партнеров недоверие к российским торговым людям и что 6-месячный срок ссуды нереален, поскольку имеет небольшой срок для торгового оборота в условиях России. Купцы просили давать деньги не под товар, а под векселя - и на более длительный

срок. Я.М. Евреинов представил эти предложения Сенату, и срок ссуды был увеличен до 1 года (4). По Указу Сената от 7 марта 1762 г. допускалась и более длительная пролонгация, если товар или денежные суммы задерживались в пути, а также если должник не мог выплатить суммы в назначенный срок (5).

В конце 1754 г. контора Купеческого банка при Санкт-Петербургском порте объявила, что вместо определенного ей капитала в 500 тыс. рублей с Монетного двора было отпущено только 200 тысяч руб., из которых было роздано в ссуды 193 тыс. рублей (6). Многие купцы не погашали кредитов в срок, и многочисленные отсрочки привели к тому, что Коммерческий банк с трудом возвращал свои капиталы. Я.М. Евреинов даже приказал взять под караул 13 купцов как злостных неплательщиков.

Проблема встала так остро, что 26 июня 1762 г. последовал Указ императора Петра III об упразднении Коммерческого банка.

Вследствие убийства императора Указ так и не был исполнен. Восшедшая на престол Екатерина II повелела сохранить банк.

Несмотря на изначальные трудности в деятельности банка, правительство понимало необходимость этого учреждения для развития внешней торговли. Коммерческий банк для купечества было решено не выделять в отдельную организацию, а слить его с Коммерц-коллегией, что и произошло 4 марта 1764 г. Согласно новым правилам размер ссуды в одни руки был ограничен до 10 тыс. рублей. Кредитивные письма от магистратов и ратуш (хотя они официально разрешались в качестве поручительств) было рекомендовано не принимать. Любые отсрочки по платежам отменялись.

Сумма просроченных ссуд оказалась настолько большой, что поступлений не хватало даже на выплату жалованья банковским служащим. Общая сумма долгов составляла 408 тыс. рублей. Невозврат сумм был поставлен в вину Я.М. Евреинову, который был отстранен от должности. Дела банка поручили вести камергеру императорского двора графу Н.А. Головину, которому велели выбрать к себе в помощь из штабных чинов человека надежного и знающего купцов наших состояние, дабы по сведению каждого купца промыслов и

доброго их поведения мог... дела производить со всякою верностью и осторожностью (7).

Н.А. Головину вместе с Я.М. Евреиновым предстояло вернуть казне просроченные деньги с процентами таким образом, чтоб купцам надежным разорения не учинить (8). Несмотря на то что часть сумм должниками была погашена, в 1766 г. еще предстояло вернуть казне 255,6 тыс. рублей. Из них 121,3 тыс. руб., или порядка половины, числилось на безнадежных должниках. Применение права в случае невыплаты ссуд купцами продавать их товары с публичного торга не принесло ощутимого результата. В 1766 г. Н.А. Головин, окончательно запутавшийся в делах, подал в отставку.

В 1770 г. Коммерческий банк для купечества фактически прекратил свою деятельность, перестав выдавать ссуды. Официально он был ликвидирован в октябре 1782 г., когда его капиталы были переданы Дворянскому банку (9). Однако еще в 1785 г. долги не были взысканы и казна применяла крайние меры для возвращения взятых у государства сумм. Имущество должников продавалось с аукциона. В списке должников оказался и президент Коммерц-коллегии Я.М. Евреинов, выписывавший большие суммы на свое имя. К тому времени он уже умер, и казна описала имение его наследников.

Точку в вопросе о долгах Коммерческому банку неожиданно поставил император Павел I. Императорским Указом от 5 января 1797 г. было приказано долг умершего Я.М. Евреинова не взыскивать, а описанное имение передать наследникам (10). 9 апреля 1797 г. Павел I подписал новый Указ, согласно которому по рассмотрении дела о должниках Коммерческому банку, уважая продолжение чрез многое время сего дела, наипаче же из особливой нашей монаршей милости, всех их прощаем (11). Таким образом, было списано долгов на сумму 208 тыс. рублей.

Однако по сравнению с громадной дворянской задолженностью эта сумма не выглядит большой. И лишний раз подтверждает справедливость мнения о том, что масштабы кредита купцам и мануфактуристам не шли ни в какое сравнение с кредитами дворянству. Кроме того, размеры банковского капитала никак не

соответствовали ни обороту столичного порта, ни нужде купцов в кредите (12). Таким образом, деятельность Коммерческого банка при Санкт-Петербургском порте говорила, скорее, лишь о внешнем проявлении попечения государством торговле, чем о его конкретных делах по созданию кредитного учреждения, приносившего реальные плоды для развития отечественной экономики.

В отличие от Коммерческого банка при Санкт-Петербургском порте развитие Астраханского портового банка пошло по иному пути. В Указе о его учреждении от 23 июля 1764 г. было оговорено, что Астраханский коммерческий банк поручается Главному управлению астраханского губернатора (13). Губернатор становился фактическим распорядителем банка - он выбирал из надежных офицеров достойного директора, и этот директор производил раздачу и перевод денег с ведения губернатора. Такие условия в 1770-х годах поставили банк в зависимость от царского фаворита астраханского генерал-губернатора Г.А. Потемкина. Последний фактически распоряжался и Астраханской конторой Ассигнационного банка. Сама постановка вопроса, когда кредитное учреждение отдавалось в фактическое распоряжение одного человека, была порочной, так как, по сути, превращала его в карманный банк для группы приближенных к губернатору лиц.

Астраханский портовый банк выдавал ссуды, вексельные кредиты и переводил суммы в крупные города империи, главным образом в обе столицы. На оборотный капитал Астраханского банка было выделено 175 тыс. руб. из 200 тыс. руб. хранившихся в Астрахани средств Статс-конторы и Камер-коллегии. В 1767 г. в Астрахани возник большой пожар, и в следующем году банк вынужден был выдавать ссуды погорельцам - на 10 лет и без процентов, что было закреплено Указом от 20 мая 1768 г. Деньги, полученные под залог недвижимости, шли на сооружение каменных домов. С 1778 по 1797 г. на эти цели было выделено 120,8 тыс. рублей (14). Таким образом, ссуды использовались не на развитие торговли. Не случайно посетивший Астрахань в 1770 г. академик С.Гмелин считал, что учреждение банка не содействовало развитию астраханской торговли (15).

В это время в Астрахани наиболее богатой была армянская община, занявшая прочные позиции уже в конце XVII в. и в середине XVIII в. взявшая в аренду астраханский торг. В Астрахани строились богатые дома и церкви армянской общины. Не случайно наиболее крупные по суммам ссуды из Астраханского банка получало в основном богатое армянское купечество. 15 марта 1779 г. в Астрахани был учрежден отдельный Ссудный банк для армян, претерпевших разорение от калмыков в 1771 г. Позднее он был соединен с Коммерческим банком и подчинен его директору. Ассигнационному банку было велено отпустить без замедления на капитал нового банка 50 тыс. рублей, расходовавшихся на выдачу ссуд (16).

За первый год существования Ссудным банком было выдано ссуд на 16,9 тыс. рублей. Это были долгосрочные ссуды на 10 лет, и деньги должны были вернуться в Москву. Однако в 1789 г. Астраханская контора Коммерческого банка заявила, что возвратить данные взаймы деньги не сможет (17).

Почти каждый год выдачи астраханским купцам были значительными: например, за вторую половину 1783 г. из банка было выдано под товарные векселя 48,5 тыс. руб., а за вторую половину 1785 г. - 36,8 тыс. рублей (18). Среди этих ссуд были и очень крупные, в основном купцам армянской общины Астрахани. Так, купцу Минею Дилянчееву в 1787 г. было выдано 15 тысяч рублей.

В связи со сложным положением, вызванным прежде всего политическими событиями - нашествием башкир и калмыков, восстанием под предводительством Емельяна Пугачева, событиями в Иране, - астраханская торговля пришла в упадок, и в последней трети XVIII в. возврат ссуд превратился в главную проблему банка. Они возвращались с трудом и с большими задержками.

Решение об улучшении работы банка было чисто формальным. 11 июля 1821 г. по предложению министра финансов графа Д.А. Гурьева Астраханский коммерческий банк был упразднен, и вместо него для доставления местному купечеству пособия для торговых оборотов была учреждена Астраханская

контора Коммерческого банка, разместившаяся в здании прежнего банка.

Вследствие неразвитости вексельного кредита в России, специфических для страны условий, которые не способствовали быстрому торговому обороту, традиций купеческого предпринимательства, бюрократических злоупотреблений портовые коммерческие банки прекратили свою деятельность. Они работали неэффективно, не смогли преодолеть связанные с их работой сложности и не справились со своей задачей. По-прежнему основным видом кредита среди купцов оставался заем у ростовщиков. Он предоставлялся под более высокие проценты, но не был связан с процедурой долгой волокиты и традицией доверия банковского чиновника тому или иному лицу. Однако, несмотря на это, деятельность портовых коммерческих банков была одним из первых в России опытов постановки государственного банковского дела, использовавшихся в дальнейшем в деятельности государственных кредитных учреждений.

Коммерческий банк

...Из истории Банка России

Коммерческий банк был учрежден в 1817 г. с целью развития отечественной торговли и промышленности. Новое кредитное учреждение стало преемником учетных контор Ассигнационного банка. Основанию Коммерческого банка предшествовало следующее событие. В 1803 г. торговый дом Пономарев и К испрашивал из казны крупную ссуду - от 100 до 150 тыс. рублей. Просьба рассматривалась на заседании Государственного совета, постановившего, что названный торговый дом не имеет преимуществ перед другими компаниями при получении такой ссуды и что для помощи российскому купечеству было бы целесообразно создать специальный банк.

22 апреля 1803 г. император Александр I повелел составить план учреждения нового банка. Однако из-за обострения внешнеполитической обстановки, а затем войны с Наполеоном решение этого вопроса было надолго отложено. В 1817 г. министр финансов граф Д.А. Гурьев представил в Государственный

совет проект учреждения Государственного коммерческого банка. Согласно проекту основной капитал банка - 50 млн. руб. - формировался из акций по 1 тыс. руб. каждая. Таким образом, новый Коммерческий банк был задуман как акционерный.

Рассмотрев проект Д.А. Гурьева, Государственный совет принял решение открыть в Санкт-Петербурге Коммерческий банк с капиталом 30 млн. рублей. В манифесте от 7 мая 1817 г. (1) был обнародован устав нового банка (2).

Главная цель Коммерческого банка формулировалась в манифесте как содействие распространению земледелия, промышленности, торговли и общей пользы, однако реальной конкретной задачей нового кредитного учреждения было предоставление российскому купечеству дешевого кредита.

Коммерческий банк в Петербурге приступил к проведению операций лишь 2 января 1818 года. Источниками формирования капитала банка были остаточные суммы учетных контор Ассигнационного банка, передаваемые средства из Двадцатипятилетней экспедиции при Заемном банке, а также капитализация части прибыли самого Коммерческого банка. На момент открытия его основной капитал реально составлял лишь 15,8 млн. рублей и только со временем вырос до запланированной величины (30 млн. руб.).

Коммерческий банк производил прием вкладов, учет векселей, выдачу подтоварных ссуд, осуществлял денежные переводы, а также принимал срочные вклады по правилам Заемного банка, впервые опубликованным еще в 1786 году. Денежные суммы можно было положить в банк не менее чем на 3 месяца под 5% годовых. Вклады принимались на хранение не менее чем на 6 месяцев, комиссия составляла 0,5% за год. На хранение принимались золото и серебро в иностранной монете и в слитках. Сдавшему на хранение ценности выдавалось именное свидетельство, которое могло передаваться другому лицу. Были предусмотрены и так называемые трансферты, или денежные переводы. Комиссия составляла в этом случае 0,25% от величины суммы. Выплата процентов по вкладам осуществлялась из прибыли банка от проведения учетно-ссудных операций. Как и в других европейских банках, вносимое в банк

имущество не подлежало обложению налогом.

Привлеченные средства банка шли на развитие учетно-ссудных операций. Главнейшей из них был учет векселей - простых и переводных (тратт). Как было сказано в уставе Коммерческого банка, в учет принимаются векселя российских подданных и иностранных гостей, производящих торговлю или банкирские дела, или содержащих заводы и фабрики, и торговые компании. Учесть вексель в банке мог торговец, промышленник или содержатель банкирского дома - по меркам первой половины XIX в. тоже торговец, осуществлявший продажу денег.

При учете векселя ставилось условие, чтобы один из участников вексельной сделки - векселедатель, надписатель, приниматель (в современной терминологии - трассант, трассат, бенифициар) имел российское подданство, а также чтобы один из участвующих в векселе имел пребывание в Санкт-Петербурге. Главным критерием при учете векселя была надежность заемщика. Векселя на суммы свыше 10 тыс. руб. учитывались только у первоклассных заемщиков - крупных купцов первой гильдии.

Учет векселей решено было проводить на срок до 9 месяцев под 2/3% в месяц (8% в год) с возможной корректировкой величины учетного процента в зависимости от его изменений на бирже. Так, с 10 мая 1819 г. дисконт Коммерческого банка был незначительно снижен до 7/12% в месяц (7% в год). В среднем учетная ставка банка в 1818-1859 гг. колебалась в пределах от 6,5 до 8%, в то время как средний частный дисконт в это время составлял 18%. Учетный процент Коммерческого банка пересматривался каждые полмесяца и утверждался министром финансов по представлению Правления банка.

В случае неуплаты по векселю в срок согласно действовавшему Вексельному уставу плательщику предоставлялась отсрочка - 10 льготных дней, в течение которых он должен был погасить долг. В противном случае вексель предъявлялся к протесту, что часто заканчивалось объявлением должника банкротом и продажей с аукциона его имущества.

Помимо векселей, Коммерческому банку было разрешено учитывать и другие

ценные бумаги - квитанции Петербургского монетного двора за внесенное в пробирную палату золото и серебро (3).

Ссуды в Коммерческом банке выдавались по уставу учетных контор Ассигнационного банка под залог товаров российского производства на срок до 6 месяцев. Выдача ссуд под товары подлежала строгой регламентации: устанавливались номенклатура товаров (лишь в отдельных случаях правительство расширяло список товаров, которые принимались в залог) и максимальный размер ссуды ?от 56 до 75% стоимости товара.

Учетно-ссудные операции осуществлялись через посредство маклеров, которые по уставу Коммерческого банка причислялись к банковским чиновникам. Маклеры - биржевые нотариусы, фиксировавшие вексельные сделки и ссуды, несли особую ответственность за выбор к учету в Коммерческом банке только надежных векселей. Услуги маклеров вознаграждались специальной премией (куртажем), которая по подтоварным ссудам составляла 0,25% от суммы займа.

Высшим исполнительным органом Коммерческого банка было его Правление, которое непосредственно осуществляло руководство проведением банковских операций и представляло банк во внешних сношениях с другими ведомствами и организациями. Председателем Правления был управляющий, которому подчинялось восемь директоров. И управляющий, и директора назначались министром финансов и утверждались императором. Такой обычный для государственного учреждения порядок приводил к смене руководства Коммерческого банка после смены министра финансов.

Половина директоров, так называемые директора от правительства, набиралась из чиновников, а другая половина - из купцов, имеющих достаточные сведения о положении и оборотах торговли. Директора от купечества избирались на 4 года. Ими могли стать купцы первой и второй гильдий петербургского купечества, торговавших при Петербургском или Кронштадтском портах. По прошествии двух лет двое из четырех директоров сменялись по жребию. В последующие два года переизбирались и оставшиеся два директора от купечества.

Директора от правительства возглавляли четыре отделения банка: Отделение вкладов и трансферта, Отделение учета векселей, Отделение ссуд под товары и Кассирское отделение, состоявшее из трех касс (общая касса для хранения вкладов и сумм, ежедневная касса приема сумм, ежедневная касса выдачи сумм). В отделениях банка, кроме директоров, работали бухгалтер и контролер с нужным числом помощников. Они назначались по представлению управляющего банком с утверждением министром финансов. Низшие служащие (счетчики и др.) принимались на службу Правлением банка.

Правление Коммерческого банка заседало ежедневно. Оно решало вопросы, связанные с деятельностью банка и его внутренним распорядком, а также с процентной политикой. Если директора от правительства были обязаны являться на заседания каждый день, то директора от купечества только два раза в неделю (фактически они исполняли в Правлении роль консультантов, не обладая реальными полномочиями). Директора были в значительной мере ограничены в принятии решений о предоставлении кредитов - по уставу 1817 г. ответственность за учет векселей возлагалась преимущественно на маклеров.

Сразу после открытия Коммерческого банка в Петербурге начались работы по созданию его филиальной сети. За время пребывания Д.А. Гурьева на посту министра финансов было учреждено более половины контор банка. Крупнейшей была Московская контора с оборотным капиталом 4 млн. руб., учрежденная 5 августа 1818 года. В 1819 г. были учреждены конторы в крупных портовых городах - Одессе (с капиталом 3 млн. руб.) и Архангельске (2 млн. руб.). В 1920 г. контора Коммерческого банка появилась в Риге, в 1821 г. - в Астрахани, в 1839 г. - в Киеве, в 1843 г. - в Харькове, в 1847 г. - в Екатеринбурге. На время ярмарок с 1820 г. открывалась временная контора в Нижнем Новгороде, с 1841 г. - в Рыбинске, с 1846 г. - в Ирбите, с 1852 г. - в Полтаве. Таким образом, в составе учреждений Коммерческого банка было 7 контор, располагавшихся в наиболее крупных городах, и 4 временных отделения.

При проведении операций конторы Коммерческого банка руководствовались не

только его уставом, но и специально изданными для них положениями, в которых учитывалась специфика экономики разных регионов. Так, Екатеринбургская контора по уставу своему производила ссуды под залог железа и меди сроком от 3 до 12 месяцев (4). Одесской конторе позволялось покупать золото и серебро в иностранной монете и таким образом осуществлять обмен иностранной монеты на российские рубли (5). Астраханская контора банка могла принимать в залог по ссудам товары, не обозначенные в уставе, азиатский шелк и хлопок. Харьковская контора выдавала ссуды под шерсть, водку, селитру, сахар и табак. Полтавское отделение выдавало ссуды под залог шерсти только Харьковской акционерной компании.

Учреждение Коммерческого банка было звеном программы министра финансов Д.А. Гурьева по развитию отечественной промышленности. Для Гурьева были важны ориентация устава нового банка на уставы Банка Англии и Банка Франции, предполагаемый акционерный характер Коммерческого банка и предусмотренное широкое кредитование им российской промышленности, воплощавшееся в открытии его контор в крупнейших городах империи. В рамках этой программы одновременно с Коммерческим банком в 1817 г. был создан Совет государственных кредитных установлений, координировавший деятельность государственных банков. В него входили как государственные чиновники, так и выборные лица, в том числе шесть депутатов от купечества. Вплоть до учреждения в 1828 г. Мануфактурного совета Совет государственных кредитных установлений был единственным государственным органом, куда вводились представители буржуазии.

Интенсивное развитие отечественной торговли и промышленности Д.А. Гурьев считал необходимым для того, чтобы военное могущество Российской империи подкреплялось устойчивостью экономики, поддерживаемой государственным кредитом. Хотя план Д.А. Гурьева был направлен на постепенное сближение принципов устройства экономики России с развитыми странами Европы, он не разделял взглядов популярного в России начала XIX в. экономиста Адама

Смита на проблему государственного вмешательства в экономику. Д.А. Гурьев считал такое вмешательство желательным (в частности, развитие на пользу торговли и промышленности государственного кредита и протекционизм). Такая позиция была обусловлена российскими реалиями - неразвитостью фабричного производства и слабостью российской буржуазии. Гурьев хотел изменить это положение, предоставив купцам места в Совете государственных кредитных установлений.

В 1821 г. министр финансов выступил со смелым проектом ликвидации Заемного банка и учреждения на его остаточных капиталах Государственной страховой конторы для кредитования отечественной промышленности. Страховую контору предполагалось создать при Коммерческом банке взамен существовавшей при Заемном банке Страховой экспедиции. Проект Д.А. Гурьева был отвергнут, однако он продолжал проводить в жизнь свои замыслы.

Незадолго до ухода Д.А. Гурьева с поста министра финансов (1823 г.) принимается протекционистский таможенный тариф 1822 г., ограничивший ввоз иностранных изделий и облегчивший конкуренцию с ними товаров отечественного производства, прежде всего текстиля (тариф 1819 г. устанавливал более низкие пошлины на иностранные товары). Среди купцов тариф 1822 г. получил название охранительного. Были наложены большие ограничения на ввоз заграничных товаров, аналогичные которым производились в России. В 1822 г. был вовсе запрещен, в частности, привоз шелковых изделий пестрых и печатных. Неудивительно, что после 1822 г. в России начинает интенсивно развиваться легкая промышленность, главным образом в 1830-1840-е годы. Увеличивались обороты ярмарок, особенно крупными среди них были Московская, Макарьевская, Ростовская, Ирбитская. Можно смело утверждать, что достигнуто это было благодаря Д.А. Гурьеву.

Первый управляющий Коммерческим банком Александр Иванович Рибопьер (1781-1865) был приглашен лично Д.А. Гурьевым. А.И. Рибопьер считал своей обязанностью не ломку существующих устоев, а их совершенствование. К своим заслугам он причислял то, что деятельность Коммерческого банка

способствовала облегчению торговых оборотов купечества. В первые годы деятельности Коммерческого банка отечественный кредит укреплялся - петербургские ростовщики, еще в 1810-е гг. державшие дисконт и ссудный процент на уровне 12-15% годовых, снизили его до 7-8%. По мнению исследователя российских банков Я.И. Печерина, с каждым годом обороты банка по всем операциям увеличивались (6). В основном это относится к первому десятилетию деятельности Коммерческого банка. А.И. Рибопьер писал: мое создание принесло великую пользу торговле, промышленности и кредиту (7).

Уход А.И. Рибопьера из системы Министерства финансов в 1823 г. объяснялся нежеланием работать с новым министром финансов Е.Ф. Канкрином, ставленником А.А. Аракчеева, выступившего одним из инициаторов отставки Д.А. Гурьева. Е.Ф. Канкрин, критически настроенный по отношению к финансовым проектам своего предшественника, отказался от изначальной цели Коммерческого банка, превратив его в источник ресурсов Казначейства. Не считая нужным расширять филиальную сеть Коммерческого банка, он в 1828 г. отказал в разрешении на открытие конторы банка в Тифлисе (Тбилиси) под предлогом, что местное купечество не достигло еще надлежащей степени европейской образованности (8). Когда в 1830 г. Польский банк обратился с предложением установить корреспондентские отношения с Коммерческим банком, Канкрин вновь отказал, якобы с целью противодействия польскому влиянию. Позднее (в 1838 г.) под тем же предлогом он дал разрешение на ликвидацию Бердичевского агентства Польского банка. На целых пять лет с 1841 по 1845 г. затянулось открытие отделения Коммерческого банка в Рыбинске. В итоге за 20 лет управления Министерством финансов Е.Ф. Канкрина филиальная сеть Коммерческого банка увеличилась всего на два учреждения.

Тем временем в Коммерческом банке сменилось несколько управляющих, подбор которых говорил о непродуманности банковской кадровой политики. Директорами Коммерческого банка становились бывшие военные или

дипломаты, не имевшие прочных знаний банковского дела. Из них более всего известен Сергей Семенович Уваров (1786-1855), назначенный преемником А.И. Рибопьера. Занимая должность управляющего Коммерческим банком, он являлся одновременно директором Департамента мануфактур и внутренней торговли (1822-1832 гг.) и президентом Академии наук (с 1818 г.). С.С. Уваров получил известность как министр народного просвещения, сформулировавший доктрину официальной народности: Православие, самодержавие, народность.

Преемник Е.Ф. Канкрина граф Ф.П. Вронченко в отношении Коммерческого банка продолжал линию, намеченную предшественником. Поскольку значительная часть ресурсов банка не размещалась в кредиты торговле и промышленности, открытие новых учреждений банка не способствовало существенному росту экономики. Проект 1848 г. об учреждении контор Коммерческого банка в Лондоне и Гамбурге - крупнейших центрах европейской торговли "был отвергнут".

Со времени отставки Д.А. Гурьева быстро развивалась только вкладная операция, в то время как учет векселей и выдача подтоварных ссуд со временем сокращались. По справедливому замечанию историка С.Я. Борового, соотношение между праздполежащим и функционирующим капиталом свидетельствовало о слабом развитии в России хозяйственной жизни и предпринимательской деятельности (9).

Несоответствие между развитием вкладной операции и незначительным помещением привлеченных средств в кредиты объяснялось недостаточным развитием отечественной промышленности и торговли. Еще в 1819 г. А.И. Рибопьер советовался с чиновниками Министерства финансов, стоит ли оставить в Москве присланные в контору Коммерческого банка 2 млн. руб.: Известясь, что в летние месяцы тамошняя торговля весьма бывает незначительна, а потому и учет векселей не может в сие время быть распространен, я прошу Вас немедленно меня уведомить, считаете ли Вы нужными, по местным сведениям, последние присланные из правления банка в контору два миллиона рублей удержать в Москве и найдет ли сей капитал

надлежащее употребление; в противном случае оные могут быть возвращены в банк, дабы не напрасно пролеживать в конторе (10).

Накопление вкладов и слабое развитие коммерческих операций побуждали банк искать для своих привлеченных средств другого применения. С 1825 г. Коммерческий банк начал передавать оставшиеся без использования вклады в Заемный банк для приращения процентами. В середине XIX в. таким образом передавалось в среднем от 90 до 95% всех поступавших вкладов (к концу 1855 г. - 212,46 млн. руб.; к концу 1856 г. - 222,02 млн. руб.; к концу 1857 г. - 229,37 млн. руб.). Другим не менее важным способом размещения привлеченных средств стали большие кредиты Казначейству, долг которого государственным кредитным установлениям в 1859 г. достиг 443 млн. рублей (11).

Коммерческий банк принял деятельное участие в денежной реформе 1839-1843 гг.: 1 января 1840 г. при Коммерческом банке была создана депозитная касса, принимавшая от населения вклады серебряной монетой и выдававшая на вклады особые билеты ?эмитированные самим банком бумажные денежные знаки, свободно обменивавшиеся на серебряную монету и принимавшиеся в платежи. Они обращались даже после 1843 г., когда был объявлен размен старых бумажных денежных знаков на государственные кредитные билеты, вплоть до начала 1850-х годов.

Таким образом, значительная часть ресурсов Коммерческого банка постоянно отвлекалась от кредитования промышленности и торговли, либо перекочевывая в Заемный банк, либо пополняя ресурсы Казначейства, либо служа обеспечением государственных бумажных денежных знаков. И только оставшиеся привлеченные средства - в 1830-1840-е гг. их доля колебалась от 15 до 50% - использовались для учетно-ссудных операций. В период, когда министром финансов был Е.Ф. Канкрин, в особенности после 1841 г., происходили сокращение объемов учетно-ссудной операции и интенсивное использование ресурсов банка для кредитования дворянства (через Заемный банк) или нужды Казначейства. Доля учетных операций по отношению к сумме вкладов все время уменьшалась: с 15,6% в 1838 г. до 7,3% в 1856 году (12).

Большая часть кредитов купечеству выдавалась в форме учета краткосрочных векселей. Коммерческий банк кредитовал в основном крупных купцов, владельцев торговых домов, нередко связанных с текстильным производством. Он не стремился распространить свои операции на все категории купечества, и менее богатые купцы по-прежнему вынуждены были занимать друг у друга или вести дело на свои средства. Причиной тому была неразвитость филиальной сети банка, не охватывавшей даже большинства губернских городов России.

В 1819 г. в уставе Коммерческого банка были сделаны дополнения, предусматривавшие расширение списка товаров, которые могли быть залогом для получения ссуды. Отныне в залог принимались изделия отечественных фабрик - стекла, зеркала, ситец, пуховые шляпы. Однако попытка законодательно закрепить в уставе банка кредитование промышленности не удалась. Считалось более правильным кредитовать закупки продукции российских фабрик с тем, чтобы стимулировать развитие производства. Иными словами, приоритет отдавался торговле, которую сторонники фритредерства (13), к числу которых принадлежал Д.А. Гурьев, считали главным условием роста благосостояния страны. При этом обращалось внимание и на практическую сторону дела - кредиты промышленным предприятиям принадлежали к группе неликвидных активов.

Краткосрочный вексельный кредит, получивший широкое распространение в странах Европы, в России приживался плохо. Быстрое возвращение кредита в банк обеспечивало, как правило, лишь быстро окупавшееся текстильное производство, поэтому динамично развивалась в основном легкая промышленность. Развитие уральской горнозаводской промышленности определялось тем фактом, что она была тесно связана с казной и выполняла ее заказы.

Рост краткосрочного коммерческого кредитования купечества стимулировал внутреннюю торговлю, прежде всего развитие ярмарок. С другой стороны, зачастую нереально короткие сроки вексельного кредитования заставляли купцов обходиться своими средствами или занимать деньги под значительный

процент (обычно 18-20% годовых) у ростовщиков. Один из основателей Государственного банка Е.И. Ламанский указывал на то, что российские купцы предпочитают не учитывать векселя в казенном банке. Покупая товар под векселя, многие купцы ставили условие, чтобы векселя не предъявлялись к учету в банке. Причиной этого было недоверие к казенным учреждениям с их бюрократической волокитой, взяточничеством и казнокрадством. При учете векселей чиновники банка отдавали предпочтение купцам первой гильдии, и лишь после удовлетворения их запросов рассматривались ходатайства купцов второй гильдии. Купцы же третьей гильдии оставались в конце очереди и имели очень небольшие шансы на получение кредита. Вплоть до 1818 г. они были вовсе лишены возможности получить государственный кредит (14).

Доходным местом в банке считались должности маклеров, получавших, помимо высокого куртажа, и большие взятки. Образование при Коммерческом банке такого института посредников, обычного в Европе, в условиях России оборачивалось различными злоупотреблениями. Чтобы задобрить банковскую администрацию, маклеры ежегодно обычно на праздник Казанской Божией Матери устраивали званые обеды, которые посещали и высокие чины из Министерства финансов. Не случайно одним из своих достижений Е.И. Ламанский считал упразднение института маклеров при создании Государственного банка.

Часто купцы не прибегали к услугам Коммерческого банка, поскольку долгое время в крупных российских городах, например в Москве, не было правильно поставленной торговли. До 1831 г. в белокаменной не было биржи ?купцы собирались, как правило, у Гостиного двора, заключая сделки под расписки на простой бумаге или даже под слово купеческое. Известный купец И.К. Бабст, ставший профессором Московского университета, так писал о дедовских устоях русского купечества: Через Рыбинск переходит в год хлебным товаром и монетой до 30 млн. руб., а форма кредита имеет такой же отпечаток доверенности. Купцы доверяют друг другу значительные суммы по запискам на простом листе бумаги без соблюдения всяких форм, и временная Рыбинская

контора Коммерческого банка, куда их предъявляется ежегодно на 100 тыс. руб., не может их принимать (15). И.К. Бабст отмечал, что такие порядки были распространены повсеместно.

Бывавшие в Петербурге представители финансовых кругов Франции были хорошо осведомлены о несовершенной (на их взгляд) работе Коммерческого банка. В 1847 г. вице-директор Банка Франции обратился к руководству Коммерческого банка с предложениями об улучшении его работы: расширении круга проводимых операций и ограничении бюрократии, мешающей успешной деятельности банка. Эти предложения были рассмотрены министром финансов Ф.П. Вронченко, однако не были приняты (16). В итоге все последующие годы Коммерческий банк оставался банком для кредитования казны, ее учреждений, а также купеческой элиты, связанной с крупным российским чиновничеством.

С самого начала своей деятельности Коммерческий банк столкнулся с проблемой невозврата кредитов. К 1828 г. это явление приняло угрожающие масштабы. Правление банка было вынуждено прекратить дальнейший учет векселей. Большие размеры вексельных кредитов и ссуд зачастую не соответствовали характеру торговых оборотов, что приводило к увеличению количества должников и убыткам банка. Вследствие этого при Правлении Коммерческого банка решили создать Временное отделение для взыскания по протестованным векселям.

Временное отделение открылось 17 сентября 1829 года. Его сотрудникам вменялось в обязанность составлять ведомости, в которых указывались векселедатели, обеспечение кредитов, даты протеста, уплата сумм по векселю, долги по векселям и принятые по каждому опротестованному векселю меры. Временное отделение Коммерческого банка просуществовало вплоть до 1860 г. и было ликвидировано вместе с самим банком.

С проблемой невозврата кредитов сталкивался не только Коммерческий банк. В 1829 г. Е.Ф. Канкрин направил в специально созданный секретный комитет, занимавшийся проблемой банковских процентов, записку, в которой излагал причины упадка частного кредита в России, связанные в том числе и с работой

Коммерческого банка (17). В 1831 г. были приняты дополнительные правила, устанавливавшие лимиты кредитования. По этим правилам одно лицо не могло заимствовать в банке более 10 тыс. руб. ассигнациями. В дальнейшем максимальный размер вексельных ссуд устанавливался в зависимости от принадлежности купца к той или иной гильдии. Так, купец третьей гильдии мог занять в банке до 7,5 тыс. руб., купец второй гильдии - до 30 тыс. руб., а купец первой гильдии - до 60 тыс. рублей.

Насколько острой была проблема невозврата кредитов в Коммерческом банке, видно на примере положения дел в его Астраханской конторе. Уже в 1828 г. ее сотрудникам было указано обращать особое внимание на платежеспособность клиентов, а деньги выдавать с возможной осмотрительностью. Несмотря на это, долг купцов Астраханской конторе рос год от года. При расследовании злоупотреблений чиновников конторы в 1833-1834 гг. выяснилось, что с 1828 по 1832 г. долг по учету векселей составил 2,7 млн. руб., по учету срочных обязательств и по рассроченным вексельным долгам - 0,9 млн. руб., по учету товарных обязательств - 0,2 млн. руб., не считая других долгов. Среди должников конторы были купцы из Астрахани, Санкт-Петербурга, Москвы и других городов. В результате накопления миллионных долгов, приведших к резкому ухудшению финансового положения Астраханской конторы, было принято решение о ее ликвидации (18).

В 1830-1840-е гг. объемы кредитования в Коммерческом банке стали резко сокращаться, главным образом по причине дальнейшего роста задолженности по векселям. В 1848 г. из-за нестабильности политической ситуации в Европе Коммерческий банк прекратил покупку иностранных векселей. Так, Московская контора принимала к учету лишь распространенные в России простые векселя, переводные векселя не принимались. Но даже среди, казалось бы, надежных векселей становилось все больше протестованных. К 1852 г. неликвидные активы Коммерческого банка составляли, по подсчетам С.Я. Борового, 10% всех его активов (19). С другой стороны, в 1850 г. более 90% привлеченных средств Коммерческого банка передавалось в Заемный банк, где

они использовались для кредитования дворян. Сложилась ситуация, когда конторы Коммерческого банка становились чем-то вроде сберегательных касс Заемного банка. Таким образом, к середине XIX в. Коммерческий банк практически перестал быть полноценным банком краткосрочного коммерческого кредита.

С началом Крымской войны проблемы Коммерческого банка обострились. Спад торгово-промышленной деятельности привел к сокращению ссудных и вексельных операций. Сумма вкладов частных лиц превышала денежные средства, отданные в ссуды, более чем на 180 тыс. руб. серебром. Процент по частным вкладам понизился до 3%, а по казенным - до 1,5%. Быстро увеличивался отток денежных средств: в 1858-1859 гг. он составил 584 млн. рублей.

В 1859 г. Коммерческий банк открыл подписку на государственные 4-процентные непрерывно доходные билеты, а в соответствии с указом от 1 сентября 1859 г. начал обмен этих билетов на 5-процентные банковские билеты. Коммерческому банку было очень трудно консолидировать средства - население приобретало билеты неохотно. Вклады, которые не были изъяты из банка, оставались преимущественно краткосрочными, что не балансировало объем долгосрочных средств, расходовавшихся, как уже отмечалось, преимущественно на кредитование дворян через Заемный банк.

31 мая 1860 года Коммерческий банк был ликвидирован, а на его основе был создан Государственный банк, который получил по передаточному балансу все его активы и пассивы.

Анализ деятельности Коммерческого банка позволяет сделать следующие выводы. Учрежденный в рамках экономической программы Д.А. Гурьева, направленной на развитие отечественной торговли и производства, Коммерческий банк с течением времени все больше уклонялся от решения этих задач в сторону финансирования Заемного банка и Казначейства. В деятельности Коммерческого банка можно выделить три основных этапа. Для первого этапа - с 1818 по 1823 г. - было характерно использование

подавляющей части ресурсов (90-95%) для кредитования российского купечества. Отличительными чертами второго этапа - с 1824 по 1840 г. - стало замедление роста филиальной сети, постепенное сокращение объемов кредитования и рост заимствований из Коммерческого банка (от 35 до 90% его ресурсов приходилось на кредиты Заемному банку). Третий этап - 1841-1860 гг. - характеризовался ограниченным развитием учетно-ссудной операции и использованием на кредитование Заемного банка от 84 до 90% привлеченных средств. Несбалансированность относительно краткосрочного пассива и долгосрочных вложений в Заемный банк привела к кризису дореформенной системы государственного кредитования и стала причиной ликвидации Коммерческого банка в 1860 году.

Медный банк

...Из истории Банка России

В середине XVIII в. в России при дворе императрицы Елизаветы Петровны вызывали большой интерес идеи французского финансиста Джона Лоу о повышении эффективности денежно-кредитного обращения путем насыщения внутреннего рынка деньгами. Хронические дефициты бюджета побуждали искать способы наполнения казны. Введение Петром I медной монеты не решило этой проблемы. В казне катастрофически не хватало серебра - разработка серебряных месторождений в России была в то время недостаточной и не отвечала запросам денежного хозяйства. Между тем серебряные деньги оставались мировыми деньгами -средством международных расчетов.

Расходы царского двора были огромными. Состояние финансов, расстроенных предшественниками Елизаветы Петровны, требовало принятия срочных мер. Финансовые проблемы обострялись воровством, процветавшим при дворе. Поэтому очередному фавориту императрицы графу Петру Ивановичу Шувалову, человеку просвещенному, надо было исправлять положение: наполнить казну деньгами, активизировать внутреннюю и внешнюю торговлю,

обеспечить экономическое процветание. Это было особенно важно в период начавшейся в 1754 г. Семилетней войны с Пруссией.

Опыт Джона Лоу по созданию Королевского банка в Париже был одновременно заманчивым и рискованным. В случае неудачи велик был риск быть осужденным императрицей и стать ответственным за все неудачи. Но блистательные результаты первых лет реформ Лоу впечатляли и подталкивали к эксперименту.

Известно, что сам П.И. Шувалов за границей не был, однако пользовался услугами видных французских торговцев, которые были его дипломатическими агентами. Видимо, консультировали П.И. Шувалова по экономическим вопросам и английский коммерсант Вильям Гомм, и много путешествовавший по Европе граф Иван Григорьевич Чернышев. Известно также, что доверием П.И. Шувалова пользовался Яков Матвеевич Евреинов, в прошлом дипломат, знавший и разделявший новые экономические идеи.

В Европе в то время господствовал меркантилизм - теория, согласно которой финансовое благополучие страны зависит от развития ее внешней торговли. Особенное внимание меркантилизм уделял государственному регулированию торговли. Сам П.И. Шувалов разделял эти идеи и нередко, осуществляя свои проекты, ссылался на французский опыт. По инициативе П.И. Шувалова были увеличены ввозные пошлины на многие импортные товары, что создало дополнительный источник казенных поступлений.

В 1754 г. были учреждены два первых российских банка - Дворянский и Купеческий - как государственные кредитные организации для поддержания двух жизненно важных для России сословий. Хотя в указе об основании банков они объединялись общим названием Государственный банк, это были два разных банка даже по подчинению - Купеческий банк подчинялся Коммерц-коллегии, а конторы Дворянского банка -Сенату.

В 1756 г. граф П.И. Шувалов представил на рассмотрение проекты, посвященные монетным делам. Они касались в основном облегчения веса медной монеты (1) и распространения вексельного обращения. Часть

предлагаемых им мер легла в основу указа от 6 ноября 1757 г. Меры вексельного производства (2). Указ предусматривал введение переводной операции между Санкт-Петербургом и пятьюдесятью наиболее важными городами империи, что должно было облегчить трудоемкую перевозку денег, заменив ее безналичными расчетами.

Использовавшийся в то время немецкий термин Wechsel (обмен) обозначал обращение долговых обязательств, подобное тому, которое было распространено в Европе. Хотя долговые обязательства были известны в России задолго до вхождения понятия вексель в русский язык, именно вексель считался ценной бумагой, способной быть заменителем, или суррогатом, наличных денег. Векселя упоминаются еще в документах конца XVII века. Однако при Петре I они использовались главным образом для перевода денег за границу с целью снабжения русской армии во время многочисленных военных кампаний. Хотя Вексельный устав, устанавливавший правила и порядок вексельной сделки, был принят в 1729 г., в России он реально не работал и использовался в основном казной и иностранными купцами, торговавшими в Петербурге. Не случайно данный устав, скопированный со шведского образца, долгое время был почти неизвестен в российской провинции.

П.И. Шувалову нужно было реанимировать вексель, чтобы европейские традиции вексельных сделок распространились в России, в ее внутреннем обороте. При этом Шувалов, скептически относясь к частной инициативе, всецело отдал вексельное обращение в руки государства, которое, как он полагал, должно было насадить вексель с тем, чтобы облегчить денежное обращение и способствовать развитию кредита.

Меры вексельного производства имели известные ограничения. Круг лиц, имевших право перевода векселей, ограничивался дворянами, промышленниками и главным образом купцами, имеющими торговые дела в Санкт-Петербурге, то есть наиболее крупными коммерсантами, осуществлявшими внешнеторговые операции. Для этой категории купцов был учрежден Коммерческий портовый банк.

Согласно Мерам вексельного производства переводы денег должны были осуществляться переводным векселем ?траттой из Петербурга в 50 наиболее важных городов империи (3). Выдача монеты по тратте производилась по желанию клиента серебряной или медной монетой. Под страхом наказания государственным чиновникам запрещалось задерживать переводы и чинить купцам убытки.

Для выдачи кредитов в магистраты этих городов доставляли возы медной монеты нового образца, отчеканенной по облегченной 16-рублевой стопе. Всего к развозу было определено 2 млн. руб. такой монеты, основную часть которой составляли медные пятикопеечники. Эта сумма была выделена от доходов по перечеканке денег, начавшейся в 1757 году.

Меры вексельного производства были тесно связаны с монетными проектами П.И. Шувалова и, можно сказать, обеспечивали эти проекты. Путем замещения хождения серебряных денег циркуляцией медных денег предполагалось увеличить поступления в бюджет, концентрируя в нем международную валюту - серебро. Медные деньги оставались лишь во внутреннем обращении и становились как бы косвенным налогом для населения, усугублявшимся происходившей в России в середине XVIII в. инфляцией.

Учет векселей проводился в магистратах сроком до восьми месяцев под 0,5% в месяц, а выдачи осуществлялись в основном медными деньгами. Выдавались соло-векселя (если заемщик считался надежным) или векселя с подтвердительными подписками - поручительствами надежных лиц. При этом платежи по векселям производились только в Петербурге, в Соляной конторе, находившейся под контролем П.И. Шувалова.

В течение последующего за указом от 6 ноября 1757 г. года вексельные обороты в России еще не были пущены на полный ход. Но принятые меры, очевидно, уже принесли первые плоды. П.И. Шувалов спешно подписывает у императрицы, минуя Сенат, новый указ, касавшийся государственной кредитной политики. Это говорит о том, что проекты П.И. Шувалова не пользовались поддержкой сенаторов, недовольных как курсом П.И. Шувалова

на облегчение монеты, так и повышением налогов на соль и процветавшей системой откупов.

Указом от 21 июля 1758 г. (4) переводная операция была окончательно оформлена созданием специализированного банка, подобного жиро-банкам в Европе. В Петербурге и Москве были созданы Банковые конторы для обращения внутри России медных денег, известные как Медный банк.

Проект Медного банка был разработан окружением П.И. Шувалова, который и стал руководителем нового кредитного учреждения. Два миллиона рублей медной монеты, определенные к развозу в города империи, объявлялись оборотным капиталом банка. Он, как бы в продолжение Мер вексельного производства, совмещал функции учетного и переводного банков и выполнял также функции ипотечного банка, так как выдавал ссуды под ревизские души, на тех же основаниях, что и Дворянский банк.

Среди главных задач Медного банка было привлечение в казну серебряной монеты, правда, еще архаичными, дедовскими способами времен царя Алексея Михайловича. Выдавая ссуды медными деньгами из 6% годовых, банк требовал их погашения уже серебряной и медной монетой. Это объективно должно было привести к повышению курса серебряных денег. Серебро, которое все меньше циркулировало в денежном обращении и которым надо было частично погашать ссуды, стало очень быстро вымываться из обращения и оседать как средство накопления сокровищ. Императрица Екатерина II, в 1780-е гг. говорившая о том, что раньше народ прятал серебро, а теперь прячут и медь, несомненно, имела в виду времена П.И. Шувалова.

Медный банк выдавал ссуды известным при дворе помещикам, крупным купцам и промышленникам, главным образом связанным с казенными подрядами. Кредиты выдавались в рассрочку на 18 лет довольно крупными суммами. П.И. Шувалов полагал, что льготный государственный кредит избавит купечество и дворян от засилья ростовщиков и будет способствовать поступательному развитию российской экономики. Источник средств для кредитования П.И. Шувалов видел в эксплуатации монетной регалии, хотя для

получения привлеченных средств была предусмотрена и вкладная операция.

Именно в Медном банке была впервые в России опробована вкладная операция. Купцы и заводчики отдавали в банк в основном медные деньги - для надежной сохранности и приращения процентами. В качестве свидетельства о приеме вкладов они получали расписки, по которым в случае расчетных операций этого купца списывалась необходимая сумма, на остаток вклада выдавалась новая расписка (5). Если купец отказывался получить вклад медными деньгами, то ему давали ассигнации на те казенные места... которые банковой конторе должны (6), то есть переводной вексель. Это позволяло государству ставить купца перед выбором, либо получать вклад медными деньгами, либо отсрочивать его получение, что фактически было искусственным навязыванием медных денег.

Из-за долгой процедуры возврата вклада вкладчик получал деньги только через год после подачи заявления - хранить деньги в банке становилось невыгодно. К созданию лишних обязательств не стремился и сам банк, так как при ссудах на длительный срок вклады объективно не могли быль столь же долгосрочными.

Партикулярные лица шли в банк неохотно, и операция вкладов частных лиц не получила развития. Вложить деньги в банк могла лишь определенная группа лиц - заводчики и придворные. Купцы же боялись связываться с банком, предпочитая хранить деньги у себя. Это подтверждает один из указов 1764 г., которым императрица Екатерина II пыталась развеять страхи и сомнения купцов по поводу надежности вложения денег в банк. Для этого повелели не мешать принятые по вкладам деньги со средствами казны и исправно выплачивать проценты, не используя их ни на какие другие цели. По истечении срока вклада или по востребовании предписывалось незамедлительно выдавать сумму вклада (7).

Прибыль, получаемая банком на разнице учетного и вкладного процента, составляла всего 1%. Фактически банк в условиях военного времени не получал и этих средств, находясь на содержании казны.

Медный банк обязан был постоянно поддерживать связь с государственными

учреждениями в Санкт-Петербурге и Москве, куда он отправлял сведения о количестве денег, которые должны были поступить из других городов, и сроках их получения. Только после сбора этих сведений шла речь о выдаче денег. Бухгалтерские книги банка велись по европейскому образцу и включали записи по статьям Приход и Расход.

В первые годы существования Медного банка его деятельность оказалась убыточной. Раздав ссуды на 3,2 млн. руб., он был не в состоянии их вернуть (8). Главными причинами этого являлись затянувшаяся Семилетняя война с Пруссией и взгляд на Медный банк как на кассу для обеспечения деятельности крупных откупщиков. Учитывая возникшие затруднения, канцлер М.И. Воронцов в начале 1761 г. предложил П.И. Шувалову сократить сроки выдаваемых ссуд до 10 лет, обязать должников ежегодно выплачивать проценты банку, а сам процент понизить с 6 до 4% годовых. Эти меры, по мнению М.И. Воронцова, могли помочь как самому банку, так и его заемщикам.

План М.И. Воронцова был принят П.И. Шуваловым в том же году и утвержден указом от 17 января 1762 года (9). Этот указ предусматривал, в частности, получение дворянами в Медном банке ссуд на том же основании, что и в Дворянском банке, то есть под заклад имений из расчета 20 руб. за ревизскую душу. Такие льготы для дворян, связанные с возможностью занимать деньги еще в одном банке, были вынужденными в условиях военного времени, обострившего проблему дворянской задолженности. Ссуды стали выдаваться под более разнообразные обеспечения: разрешался заклад заводов, каменных домов, движимого и недвижимого имущества. Для расширения этих операций в ведение Медного банка планировалось передать 5 млн. рублей. В недолгое правление императора Петра III эта сумма была увеличена до 6 млн. рублей. Российское правительство возлагало на Медный банк большие надежды и планировало сделать его по значимости первым в России среди учреждений государственного кредита.

Поскольку деятельность Медного банка была фактически подконтрольна

одному вельможе, пользовавшемуся неограниченным доверием императрицы, неудивительно, что крупные суммы, которые выдавал банк, оседали почти исключительно в карманах приближенных к П.И. Шувалову лиц. К их числу относились надежные заводчики - владельцы екатеринбургских заводов, тесно связанные с казной. Среди них выделялись титулованные дворяне, бравшие на откуп целые предприятия и производства.

Если при Петре I в аренду сдавались отдельные предприятия, то во времена П.И. Шувалова откупа достигли большого размаха. Даже таможни были сданы Сенатом на откуп за 2 млн. рублей (10). П.И. Шувалов сам взял на откуп табачный промысел, сальный, китоловный, тюлений промыслы, рыбные ловли на Белом море, а вместе с купцом В.Гоммом - и продажу олонецкого леса. П.И. Шувалову принадлежали также два железных завода в Оренбургском районе и два винокуренных завода в Верхотурской губернии. Он присвоил себе право распоряжаться одними из лучших в России того времени Гороблагодатскими заводами, которые вернулись в казну только после его смерти, так же как и предприятия приближенных к П.И. Шувалову лиц (11) - братьев Воронцовых, И.Г. Чернышева, С.П. Ягужинского, князя П.И. Репнина и других.

Указанные лица получали в Медном банке наиболее крупные ссуды. Канцлеру М.И. Воронцову было ссужено не менее 200 тыс. рублей. Обер-егермейстеру С.К. Нарышкину и камергеру С.П. Ягужинскому удалось взять из банка по 150 тыс. руб.; камергеру П.И. Репнину и барону С.Г. Строганову - по 100 тыс. руб.; графу И.Г. Чернышеву и генерал-майору О.-Г.-А. фон Ливену - 50 тыс. рублей. После смерти организатора банка П.И. Шувалова в 1762 г. выяснилось, что самую крупную сумму (473 тыс. руб.) (12) граф выдал на свое имя.

Значительные суммы из Медного банка получали и люди без титулов - откупщики, доверенные лица П.И. Шувалова. Среди них - директора Персидской компании, откупщик таможенных сборов Н.Т. Шемякин, и прежде всего английский купец Вильям Гомм, удачливый коммерсант и искатель счастья. Он организовал вырубку лесов русского Севера и его продажу в Европу по низким ценам. Имевший нужные связи при дворе, В.Гомм за 300

тыс. руб. получил право распоряжаться лесными промыслами целых тридцать лет. Эту сумму он получил из банка медной монетой в рассрочку на 16 лет, главным образом для того, чтобы оплатить стоимость аренды (13). В действительности В.Гомм получил намного меньше - 120 тыс. руб. П.И. Шувалов присвоил себе. Князь М.М. Щербатов по прошествии времени, когда П.И. Шувалова уже давно не было в живых, обвинял его во многих злоупотреблениях. Кто сим банком воспользовался, - писал князь. Он сам, взяв миллион; Гомм, взявший у него на откуп олонецкие леса и взятые деньги отдавший ему; армяне, взявшие в монополию астраханский торг и большую часть взятых денег отдавшие ему; князь Б.С. Голицын, который так мало взятием своим воспользовался, что уверяют, якобы в единое время из двадцати тысяч им взятых токмо четыре тысячи в пользу себе употребил (14).

Выданные из Медного банка ссуды долго не возвращались - даже в 1786 г. долги Медному банку не были полностью погашены. По оценке Екатерины II, щедрость Сената тогда доходила до того, что Медного банка трехмиллионный капитал почти весь роздал заводчикам, кои, умножая заводских крестьян работы, платили им либо беспорядочно, либо вовсе не платили, проматывая взятые из казны деньги в столице (15).

В 1763 г. Екатерина II приняла решение о ликвидации убыточного для казны Медного банка. Поскольку основателя банка уже не было в живых, специальный указ не потребовался. Само собой разумелось, что после смерти хозяина П.И. Шувалова его банк должен быть закрыт. К тому же Медный банк выполнил задачи, определенные в свое время П.И. Шуваловым, в стране было положено начало вексельному обращению, откупщики, насыщавшие казну деньгами, имели средства на развитие предприятий и создание новых заводов и фабрик. Известно, что в середине XVIII в. ими было создано несколько крупных предприятий в России, а внешнеторговый баланс страны имел неизменное положительное сальдо. Однако деятельность П.И. Шувалова, так много сделавшего для России, была по-настоящему оценена только в XX веке.

В 1763 г. под руководством сенатора графа П.И. Панина была проведена

ревизия дел банка. Недостатки в его деятельности были тщательно описаны. Однако компаньоны П.И. Шувалова - крупные заемщики банка - оказались полезными, и Екатерина II проявила присущую ей государственную мудрость, используя нужных людей. Так, В.Гомм по-прежнему распоряжался Олонецкими промыслами, правда, под наблюдением специально назначенных надзирателей. Его долг казне был определен в 618 111 рублей. Несмотря на огромную задолженность, купцу удалось расширить деловые контакты с казной и получить новые ссуды.

Екатерина II прекратила свободный обмен медных денег на серебряные, отменив его указом от 30 апреля 1763 года. В отличие от П.И. Шувалова, который при весьма трудном положении страны в военное время не прибегал к внешним займам, Екатерина II положила начало российской традиции занимать деньги у европейских банкиров. В 1769 г. был осуществлен первый такой заем, и с тех пор Россия часто прибегала к иностранным заимствованиям, постепенно увеличивая свой внешний долг.

О Медном банке вспоминали мало, не говоря уж о другом государственном кредитном учреждении, созданном по инициативе П.И. Шувалова, ?Банке артиллерийского и инженерного корпусов, или Артиллерийском банке. Он был учрежден в 1760 г. как банк созданной при императрице Елизавете Петровне артиллерийской и инженерной школы в Петербурге, шефом которой был П.И. Шувалов. Школа готовила офицерские кадры для элитных подразделений русской армии - артиллерии. Помимо дисциплин, связанных с военным делом, здесь обучали иностранным языкам, гуманитарным, естественным и точным наукам. Артиллерийский банк должен был покрыть расходы не только этого заведения, но и часть расходов на обучение русской армии. Кроме того, этот банк рассматривался правительством как кредитное учреждение для покрытия экстренных расходов государственного бюджета, в особенности в военное время. Его капитал был составлен за счет денег, полученных при перечеканке в монету старых пушек. Известные нумизматам медные пятикопеечники образца 1757 г. некоторое время чеканились почти исключительно из старых орудий.

По этому поводу князь М.М. Щербатов писал о П.И. Шувалове: когда повсюду в Европе умножали артиллерию и Россия, имея тысячи пушек, могла бы, только их перелив, снабдить армию и флот, он множество старых пушек в медную монету переделал (16). Впрочем, обвинения М.М. Щербатова не вполне справедливы, так как П.И. Шувалов как генерал-фельдцейхмейстер русской армии тщательно следил за оснащением русской армии, и в особенности артиллерии, что сыграло немаловажную роль в победах над Пруссией.

Артиллерийский банк просуществовал также недолго и был ликвидирован почти одновременно с Медным банком. Деятельность Артиллерийского банка практически не изучена, хотя нередко она оценивается негативно (17).

Определенный шаг к пониманию заслуг П.И. Шувалова и значения созданных им банков был сделан только в начале XX века. Несмотря на сравнительно небольшой период своего существования, Медный банк представлял собой уже значительный шаг вперед сравнительно с Купеческим банком и мерами вексельного производства: здесь замечается уже зародыш операций трансферта и текущих счетов (18). С этой оценкой известного историка российских банков И.И. Левина трудно не согласиться.

Налоги и налогоплательщики в России на рубеже XIX-XX веков

В России на рубеже XIX-XX вв. прямыми налогами ведал Департамент окладных сборов Министерства финансов. Косвенное обложение концентрировалось в Главном управлении неокладных сборов и казенной продажи питей, реорганизованном в 1900 г. из Департамента неокладных сборов в связи с расширением казенной винной операции. На местах сбором всех видов податей ведали Казенные палаты, в подчинении которых находился штат податных инспекторов. По положению о податной инспекции, принятому в 1899 г., была существенно расширена компетенция этого института, впервые возникшего в 1885 г. в связи с налоговыми реформами Н.Х. Бунге. По положению 1899 г. податным инспектором мог стать только человек с высшим образованием. Основными задачами инспектора были наблюдение за

взиманием прямых налогов и надзор за общественными и сословными учреждениями, обязанными уплачивать казенные сборы.

На податную инспекцию была возложена большая работа по взиманию платежей и недоимок с крестьян, в связи с чем штат инспекторов был расширен. Накануне Первой мировой войны наряду с центральным аппаратом Департамента окладных сборов (около 200 штатных единиц) налоговая инспекция насчитывала примерно 1300 служащих (1 тысяча податных инспекторов и 300 их помощников) и, несмотря на относительную малочисленность, успешно справлялась со своим делом[1].

По закону о государственном поземельном налоге его взиманием ведало возглавляемое губернатором соединенное губернское присутствие, в состав которого наряду с местными землевладельцами входили податные инспекторы. Налогом с недвижимости в городах ведало Губернское присутствие во главе с управляющим местной Казенной палатой, куда входили чины податной инспекции, представители Министерства финансов, городской голова, председатель губернской земской управы и до трех депутатов от плательщиков. Непосредственно в городах действовали Городские по налогу с недвижимости присутствия под началом местного податного инспектора, представителей городского самоуправления и депутатов от плательщиков.

Основной налог прямого обложения - промысловый - находился в компетенции Особого присутствия под председательством директора Департамента окладных сборов, а на местах начисление и взимание налога осуществлялось податной инспекцией под надзором управляющего Казенной палатой. В состав созываемых им Общих и Особых присутствий, помимо депутатов от городского и земского самоуправления, входили представители торгово-промышленных кругов, избираемые от купеческих и биржевых обществ данного города. Жалобы на неправильное обложение приносились в Губернское по промысловому налогу присутствие под председательством губернатора. Низовую структуру образовывали Раскладочные присутствия во главе с местным податным инспектором, в заседаниях его принимали участие как представители государственных учреждений и местного самоуправления,

так и сами плательщики налога. Та же схема коллегиального органа сбора (присутствия), обеспечивавшего максимальный баланс интересов казны и плательщиков податей, с возложением ответственности за сбор на аппарат казенных палат и податной инспекции практиковалась и при взимании государственного квартирного налога[2].

Коллегиальная форма налоговой администрации была действительно эффективной, объединяя интересы фиска с экспертизой общественных деятелей и депутатов-налогоплательщиков. Недовольство последних, особенно торгово-промышленных предпринимателей, вызывало засилье аграриев-латифундистов в присутствиях по поземельному налогу и недостаточное представительство буржуазии в органах обложения городской недвижимости и промыслов, где они оказывались в меньшинстве по сравнению с чинами налогового ведомства[3]. Однако, допуская деловых экспертов к обсуждению проблем взимания налога, представители Департамента окладных сборов право принятия решения оставляли безоговорочно за собой.

Важным аспектом характеристики российской налоговой системы является анализ социальных типов налогоплательщиков и уровень их обложения. В самом общем виде тяжесть податного бремени отражает соотношение между национальным доходом на душу населения и объемом платимых этой "душой" налогов. Имеющиеся сводные данные на 1912 г. демонстрируют средний уровень налогообложения в России на фоне других европейских стран (см. таблицу ? 1)[4].

Таблица 1. Уровень налогообложения в европейских странах в 1912 году

	Россия	Германия	Англия	Франция
Налогов на душу населения, руб.	11,23	27,38	48,54	41,60
Национальный доход на душу населения, руб.	83,3	292,3	463,5	354,8
Отношение налога к доходу, %	13,5	9,4	10,5	11,7

Налоговое бремя в России в абсолютных цифрах, таким образом, оказывалось в 2-4 раза легче, чем в развитых западноевропейских державах, но реальная

тяжесть обложения, то есть отношение к доходу, была выше вследствие крайне малой величины национального дохода на душу населения. Из своего скудного бюджета средний россиянин платил в казну податей больше, нежели богатые немец, англичанин и француз.

Средние цифры, впрочем, не дают адекватного представления о распределении налогового бремени среди основных категорий плательщиков. Налоговая система России, по точному замечанию дореволюционных экономистов, отличалась большой неуравнительностью обложения, поскольку преобразования отдельных налогов производились не одновременно и без общего плана. Прямое обложение основных категорий налогоплательщиков (в процентах к доходу) в 1913 г. представляло собой следующую картину (см.таблицу? 2)[5].

Таблица2. Уровень прямого обложения основных категорий налогоплательщиков в России в 1913 году (в % к доходу)

Вид налогов	Государственные налоги	Местные налоги	Всего
Поземельное обложение владельцев угодий:	?	?	?
С частных владельцев земли	1	6	7
С крестьян (надельное землепользование)	1	13	14
С владельцев городской недвижимости	5	11,7	16,7
Промысловое обложение торгово-промышленных предпринимателей:	?	?	?
Предприятия неотчетные	7,2?12,0	4,2	11,4?16,2
Предприятия отчетные	13,0	?	13,0
С собственников денежных капиталов (рантье)	5,0	?	5,0

Данные, приведенные в таблице?2, свидетельствуют о весьма заметном разрыве в уровне налогообложения разных социальных групп. Крестьянская земля облагалась вдвое более высокими налогами, чем помещичья, в торгово-промышленной сфере уровень обложения колебался от 11,4 до 16,2%, с владельцев городской недвижимости налогов взималось втрое больше, чем с живущих на доход от денежных капиталов (16,7 и 5%).

Обращает на себя внимание весьма высокий уровень местного обложения, который у отдельных категорий плательщиков (частных землевладельцев, крестьян, хозяев городской недвижимости) превышает даже ставки государственного налога. Но в то же время в сравнении с центральным государственным бюджетом бюджет органов местного самоуправления (земского, городского и крестьянского), формировавшийся за счет налоговых сборов, заметной роли не играл. По имеющимся данным Министерства финансов, в 1902?г. в целом по России земства получили доход от налогов в размере 121?млн. руб., городские думы?? 117,7?млн. руб., крестьянские мирские и сословные органы?? 70,8?млн. руб. (итого 309,5?млн. руб.). Доходная же часть государственного бюджета за этот год была равна 1428?млн. руб., то есть доля местного бюджета составляла всего 22% от государственного[6].

Особого внимания заслуживает проблема налогового бремени основных податных групп населения страны?? крестьян, рабочих, торгово-промышленных предпринимателей и владельцев городской недвижимости.

Крестьянство в России являлось самой многочисленной и наиболее отягощенной налогами группой населения. Отмена выкупных платежей в 1906?г. избавила земледельцев от тягостной подати, однако льгота фактически была сведена на нет ростом иных налогов. За 1907?1913?гг. налоги на крестьянство, государственные и местные, возросли с 601 до 770?млн. руб., или на 28%, тогда как сельское население увеличилось всего на 9%. Таким образом, в годы столыпинской реформы налоговый гнет (главным образом за счет косвенных налогов) рос втрое быстрее, чем деревенское население. Череда хороших урожаев позволила крестьянину поднять доходность своего хозяйства

в среднем по России за 1907?1913?гг. на 28%, но рост налогов последовательно ?съедал? эту прибавку, не позволяя существенно поднять уровень жизни крестьянства. Валовой доход на душу сельского населения возрос незначительно (с?31,6 до 36,7?руб.), а отношение налогов и арендных платежей составляло около 22% к валовой доходности крестьянского хозяйства, что следует признать весьма высокой нормой обложения[7].

Российская деревня, по оценке советских историков, была максимально обложена податями. Этот вывод имеет под собой основания, однако все познается в сравнении: после Октябрьской революции, отменившей плату за аренду и покупку земли, крестьянин в 1918?1919?гг. отдавал в казну 16,7% своего фонда потребления, то есть примерно столько же, сколько до мировой войны; в 1920?1921?гг., в разгар ?военного коммунизма?,?? 26,1%; с введением нэпа в 1921?1922?гг.?? все еще 20,9%, и лишь в 1923?г. обложение снизилось до 18,6%, оставаясь тем не менее выше уровня 1913?года. Если до революции крестьянин стонал под тяжестью налогов, о чем справедливо писала либеральная публицистика, то в годы революции и Гражданской войны он был вконец ограблен новым режимом, давшим крестьянину землю, но обложившим его непосильными поборами[8].

Рабочие на рубеже XIX?XX?вв. на уплату прямых податей расходовали всего 0,5?0,6% годового бюджета, и эти пропорции сохранились до Первой мировой войны. Главной статьей расходов городских рабочих в 1899?1913?гг. являлись питание и жилье: у одиноких они составляли 52?60% бюджета, у семейных?? 57?80%. Оставшиеся 20?40% тратились на удовлетворение всех прочих потребностей, в частности, из них уплачивались налоги. В начале XX?в., особенно после революции 1905?1907?гг., средняя заработная плата фабрично-заводских рабочих выросла на 7,5%?? с 245?руб. в 1907?г. до 263?руб. в 1913?г. (при росте индекса розничных цен на 4?5%, то есть заработок реально повысился на 2,5?3,5%), структура же расходов и объем уплачиваемых государству податей остались неизменными[9].

По сравнению с крестьянином городской рабочий имел более высокий денежный доход, но основную часть заработка вынужден был тратить на наем

жилья и питание и покупал гораздо больше городских товаров, облагаемых государственным акцизом. Поэтому, хотя прямых налогов рабочие платили не много (в основном это были поземельные и мирские сборы с тех, кто отправился в город на заработки, но официально продолжал числиться в составе деревенской общины), косвенное обложение ?городских крестьян? было значительно больше, чем деревенских жителей. В среднем с учетом прямых и косвенных налогов уровень государственного обложения городских рабочих был сопоставим с налогообложением крестьян и составлял примерно 6% всех расходов[10].

У среднего петербургского рабочего более 80% заработка уходило на материальные потребности и поддержание физического существования. Жил он в дешевых ?угловых квартирах?, питался в сомнительных трактирах, носил чужие обноски, покупая на толкучках ношеную одежду. При этом, как правило, поддерживал связь с деревней, платил государственные, земские и мирские сборы, старался скопить денег для посылки родным в деревню, хотя это было нелегко из-за городской дороговизны и тяжкого косвенного обложения, с которым рабочий сталкивался на каждом шагу[11].

Торгово-промышленные и финансовые предприниматели являлись основной податной группой среди городского населения. Повышение уровня промыслового обложения в 1906?г. вызвало острую полемику между предпринимателями, утверждавшими, что ?обложение, созданное этим законом, непосильно для отечественной промышленности и торговли?, и правительством, ставившим под сомнение их скептические оценки[12]. Предприниматели справедливо указывали при этом, что обложение торговли и промышленности опережает поземельное: к 1914?г. сбор промыслового налога вырос по сравнению с 1905?г. на 150%, тогда как налоги земельные и с городской недвижимости?? всего на 124%. Правительство не могло этого не учитывать и после 1906?г. более не повышало ставок промыслового налога.

Официальная статистика Российской империи не содержит показателей уровня обложения торгово-промышленного и финансового сектора экономики, поэтому о податном бремени торгово-промышленных и финансовых компаний

можно судить лишь на основе их собственных подсчетов. Обобщенные данные были представлены московским Биржевым комитетом в связи с обсуждением законопроекта Министерства финансов о подоходном налоге в России. Созданная в связи с этим комиссия под председательством П.П.?Рябушинского, заседавшая в 1906?1907 гг., попыталась выяснить, сколько податей платит предприниматель в России и как возрастет его обложение после введения подоходного налога.

Комиссией была подготовлена и разослана по предприятиям Центрального района специальная анкета с перечнем вопросов об уровне обложения. Ответы были получены от 146?фирм, среди которых 66 относились к неотчетным предприятиям (торговые дома), а 80 являлись акционерными компаниями, обязанными публичной отчетностью. Фирмы первой группы имели при 80,1?млн. руб. капитала 8,4?млн. руб. чистой прибыли, то есть прибыль составляла 10,3% к капиталу. Более крупные акционерные фирмы имели 186,5?млн. руб. капитала и 20,8?млн. руб. чистой прибыли, или 11,6% к капиталу. Уровень обложения каждой из групп отражен в таблице?3[13].

Таблица 3. Уровень налогообложения неакционерных и акционерных торгово-промышленных предприятий в 1907 году (млн. руб.)

Налоги	Неакционерные (66 фирм)	% к прибыли	Акционерные (80 фирм)	% к прибыли
Государственные	1133,9	13,5	3026,4	14,5
Городские	233,2	2,8	538,4	2,6
Земские	454,7	5,4	1272,6	6,1
Общественные	11,8	0,1	21,4	0,1
Итого	1833,6	21,8	4858,8	23,3

В таблице учтены сведения за 1905/06 операционный год. Как легко заметить, более крупные предприятия заплатили налогов втрое больше, чем мелкие, ? результат прогрессивной шкалы промыслового налога. Удельный вес податей к прибыли составил для этих двух категорий предприятий 23,3 и 21,8%

соответственно. На первом месте в структуре обложения торгово-промышленных предприятий стояли государственные налоги всех видов, составлявшие, соответственно, 13,5 и 14,5% прибыли, затем земские сборы (5,4 и 6,1%), налоги в пользу городских самоуправлений (2,8 и 2,6%) и сословно-общественные (0,1%).

Домовладельцы, то есть собственники городской недвижимости, подобно торгово-промышленным предпринимателям, платили несколько разновидностей казенных, городских и земских податей. Система и уровень налогообложения городской недвижимости анализируются здесь на примере Москвы[14]. Основным налогом являлся государственный и земский с недвижимых имуществ, который взимался городским муниципалитетом (городской управой) в пользу казны и губернского земства. В 1908 г. размер государственного налога составлял 14,1% чистого дохода московских домовладельцев, земского ? 1,6%. Недоимки по налогу взыскивались через полицию вплоть до продажи с торгов недвижимости должников.

Вторым по значению был так называемый городской оценочный сбор в пользу города, взимавшийся в размере 10% чистого дохода, или 1% стоимости имущества. Оценочный сбор обеспечивал городские самоуправления средствами, необходимыми для их деятельности и осуществления городского благоустройства. В среднем по России сбор этот, уплачиваемый собственниками городской недвижимости, приносил около половины городских налоговых сборов, а в крупных городах и больше. Так, в Москве он составлял в 1908 г. 5,8 млн. руб., или 60% всех поступивших в городскую казну прямых налогов.

В пользу города взимался также сбор с торгово-промышленных заведений, с документов на право торговли и промыслов, с владельцев лошадей, экипажей и собак, больничный сбор и др. Подать с торгово-промышленных заведений являлась отчасти и налогом на домовладельцев, так как взималась как с помещений, используемых исключительно в коммерческих целях (в размере 3% чистой доходности владения), так и с жилых помещений, занимаемых самим домовладельцем (налог 1,5% с дохода). По существу, то был сбор с

мелких и средних ремесленников с годовым доходом свыше 200 руб., работавших на дому. В Москве этот налог уплачивали 32,5 тыс. хозяев мелких жилых строений на сумму около 1,7 млн. рублей.

Наконец, из своего кармана домовладелец оплачивал разного рода косвенные сборы в пользу города. Основными здесь являлись пошлины за прописку видов на жительство в полиции (за квартиросъемщика-дворянина домовладелец платил 30 коп., за мещанина ? 15 коп., а за разночинца ? всего 3 коп.). С хозяина доходного дома взимались также судебные сборы по гражданским делам, за справки адресного стола, за утверждение планов постройки и т.д. Особый налог платили домохозяева, желающие пользоваться городской канализацией. Канализационный сбор служил целям частичной компенсации расходов городского самоуправления по строительству и эксплуатации необходимых очистных сооружений.

В крупных городах, таких, как Москва, только государственный, земский и городской сборы достигали 25% чистого дохода. Цифра эта существенно выше упоминавшейся среднероссийской (16,7%) и соответствует норме налогообложения торгово-промышленной сферы. Именно для собственников городской недвижимости и предпринимателей ставки налогообложения в начале XX в. были существенно повышены. В то же время правительство избегало повышения прямых податей в отношении аграриев-латифундистов, а также широких масс малоимущих плательщиков в городе и на селе, наверстывая упущенное более тонкими методами косвенного обложения.

Первые банки в России: эпоха Елизаветы Петровны

...Из истории Банка России

Самые первые кредитные учреждения появились в России на рубеже 1720-1730-х годов. Первоначально это были не банки в современном понимании, а просто особая дополнительная функция казенных учреждений. Первый такой "банк" возник в 1729 г. в Петербурге, когда Монетной конторе было предоставлено право выкупать по просьбам должников заложенные ими золотые и серебряные изделия[1]. Соответствующий указ достаточно краток и не

определяет процедуру такого рода выкупов, целью которых было предоставить Монетной конторе золото и серебро для чеканки денег. Подробнее условия кредитных операций Монетной конторы были определены в указе 1733 г. "О правилах займа денег из Монетной конторы". В нем говорилось, что "многие российские наши подданные, имея в деньгах нужду, принуждены занимать у чужестранных и у прочих - под 12-20%, "чего во всем свете не водится, и случается, что оные проценты вычитают у них из тех данных денег наперед". Указ разрешал Монетной конторе из своих "капитальных денег" выдавать займы под залог изделий из золота и серебра, но не "алмазных вещей" или "деревень и дворов" "со излишеством" ценою данных денег четвертою долею", из 8% сроком не более чем на год с последующей возможностью продлить ссуду еще на два года. Залоги "неисправных должников" переплавлялись, и из этого металла чеканилась монета. Разница между размером ссуды и ценой залога должна была возвращаться заемщику из расчета по 18 копеек за золотник серебра[2]. Таким образом увеличивались необходимые Монетной конторе запасы драгоценных металлов (прежде всего серебра), но столь узкая направленность операций существенно ограничивала их объемы. Из-за этого ссудные операции Монетной конторы постепенно сошли на нет, не получив достаточного развития.

В 1732 г. был составлен "Проект о банке казенном", предусматривающий учреждение особого банка, который предоставлял бы кредит как землевладельцам, так и купцам. Предполагалось, что капитал банка должен состоять из предоставляемой в его распоряжение казной монеты на сумму 1 млн. руб. и из банкнот на такую же сумму, выпускаемых банком. Таким образом, неизвестный автор проекта предлагал учреждение эмиссионного банка по западноевропейскому образцу. Он должен был выдавать ссуды под 6% годовых на срок до одного года под залог движимого и недвижимого имущества. Однако, по-видимому, проект учреждения государственного эмиссионного банка (поступивший в Комиссию о коммерции за год до установления правил выдачи ссуд из Монетной конторы) показался слишком смелым и опасным, и было принято решение не рисковать и воспользоваться

уже существующим учреждением, придав ему некоторые дополнительные функции.

История казенных банков в России началась в середине 1750-х годов. Она связана с именем одного из наиболее значительных деятелей елизаветинского царствования - Петра Ивановича Шувалова (1711-1762). "Удачливый" по своим предприятиям производитель", как отзывался о нем его недоброжелатель и всегдашний оппонент обер-прокурор Сената Я.П. Шаховской[4], П.И. Шувалов был известен как предприниматель, владелец Гороблагодатских железоделательных заводов, переданных ему в январе 1755 г. Сенатом без конкурса, морских промыслов на Белом и Каспийском морях, табачных и винных откупов, неутомимый создатель различного рода проектов увеличения казенных доходов. Он начал свою службу при дворе цесаревны Елизаветы Петровны и возвышением своим был обязан в первую очередь своему двоюродному брату И.И. Шувалову - после 1749 г. наиболее влиятельному из фаворитов императрицы. В 1744 г. П.И. Шувалов становится сенатором, в 1746 г. ему пожалован графский титул, в 1751 г. он производится в генерал-аншефы, а в 1756 г. - в генерал-фельдцейхмейстеры. Экономические и финансовые проекты П.И. Шувалова связаны с винной и соляной монополиями. По его предложению на всей территории империи была введена одинаковая цена на соль (в результате эта цена значительно увеличилась). Шувалов учредил генеральное межевание, отменил внутренние таможни, реформировал чеканку медной монеты. В 1754 г. по его инициативе была создана Комиссия для разработки нового Уложения взамен Соборного Уложения 1649 года[5].

23 февраля 1754 г. граф П.И. Шувалов предложил Сенату обсудить возможность создания банка для купцов, торгующих при Санкт-Петербургском порте. Его доводы были убедительны: при высоком вексельном курсе (курс иностранных валют по отношению к рублю. Авт.) и дефиците денег столичные купцы испытывали затруднения. Это приводило к упадку торговли и следовательно - к уменьшению сбора налогов. Между тем, по словам графа, "на монетных дворах капитал состоит в немалой сумме без всякого плода; того ради для одного купечества банк до полмиллиона и на первый случай хотя до

200 000 рублев определить и отдавать торгующим в Петербурге купцам из процентов не менее месяца и не более полугода"[6]. Сенату оставалось лишь законодательно закрепить эту идею.

Согласно императорскому указу от 13 мая 1754 г. был учрежден Государственный Заемный банк. Фактически под этим названием были созданы два кредитных учреждения: банк для дворянства и банк для купечества ("для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества")[7]. Последний должен был открыть операции уже 15 июля (за ним закрепилось название Купеческого банка или "банковой конторы для купечества"; он назывался также Коммерческим банком). Он стал первым российским государственным банком для кредитования купечества и одновременно одним из первых банков в стране.

Банк должен был обеспечивать крупных российских купцов, связанных с внешней торговлей, дешевым кредитом. Он разместился на Васильевском острове в районе зданий Двенадцати коллегий и Гостиного двора с биржей, в средоточии деловой активности.

Антиростовщическая направленность банковского проекта Шувалова была вполне в русле традиционной патерналистской политики правительства. В данном случае казна, не надеясь на немедленные барыши (о том, что казенные банки станут со временем одним из основных кредиторов государства, в 1750-е годы, разумеется, еще никто не догадывался), обладала значительным изначальным преимуществом. Предоставляя помещикам и купцам более дешевый, чем у ростовщиков, кредит, власть укрепляла свое влияние как в экономической, так и в социальной сфере.

Разумеется, учреждение казенных банков требовало первоначальных затрат, которые были достаточно тяжелы для дефицитного бюджета Российской империи. Предстояло найти источник для образования капитала банков. Таким источником, как случалось впоследствии неоднократно, оказалась винная монополия. По инициативе П.И. Шувалова с 1750 г. были установлены единые по империи цены на вино. Доходы от них первоначально предназначались для усиления армии. Однако рост поступлений превзошел ожидания автора проекта

реформы, и к 1754 г. правительство было в состоянии взять из "винных денег" весьма значительную сумму для образования капитала Дворянского банка.

Указ от 13 мая 1754 г. об учреждении Государственного Заемного банка ознаменовал появление в России учреждений ипотечного долгосрочного и коммерческого краткосрочного кредита. Указ объявлял о прекращении займов из Монетной конторы и "взыскании переданных из нее в ссуду денег в казну", почти дословно повторяя при этом некоторые положения указа 1733 г., в первую очередь в отношении того, что касалось ростовщичества. Конечной целью нового банка являлось "уменьшение во всем государстве процентных денег", то есть снижение ссудного процента и его унификация, "дабы" во всем государстве одинакой и равной процент состоять мог".

Если банк для дворянства был подчинен Сенату, то банк для торгующих в Петербургском порту купцов должен был подчиняться Коммерц-коллегии. Таким образом, объединение обоих банков под названием "Заемный" не имело никакого практического значения. Банк для купечества производил краткосрочные (до 6 месяцев) ссуды под залог товаров, цена которых на четверть должна была превышать размер испрашиваемой в банке ссуды. Чтобы один и тот же заемщик не мог кредитоваться одновременно и в московской, и в петербургской конторах банка, этим конторам особым указом предписывалось обмениваться сведениями о своих заемщиках.

Вскоре как Купеческий, так и Дворянский банки стали использовать для предоставления ссуд не только капитал, но и проценты, сами оставаясь, таким образом, без средств. Последовал запрет на такое использование процентов: деньги, поступающие от их уплаты, должны были использоваться только для выплаты жалованья служащим в банках - характерный штрих, показывающий, что, учреждая банки, казна не всегда заботилась об увеличении своих доходов.

Вскоре правительство стало предоставлять отсрочки заемщикам банка сверх первоначального максимума погашения задолженности - трех лет. Начало политике отсрочек положил указ от 30 января 1756 г., позволивший "отлучившемуся за моря" прапорщику Семеновского полка А.В. Салтыкову (за которого проценты в банк вносил голландский купец Андрей Пальм) отсрочить

уплату банковского долга на один год. В декабре 1757 г. эта льгота была распространена вообще на всех заемщиков банка. Уже конфискованные за неуплату дворянские имения было велено возвратить их владельцам. Указ от 8 июля 1759 г. продлил сроки погашения ссуд банку вообще на неопределенное время. Однако уже в 1761 г. Сенатом было "усмотрено", что "некоторые люди" не только в сроки, но и по прошествии во многое время капитала и процентов не платят и вновь отсрочек не чинят". Для таких заемщиков устанавливался последний срок погашения - 2 месяца после опубликования указа под страхом конфискации имений. Тогда же было указано, чтобы заемщики "более" осми лет деньги в однех руках иметь не могли", из чего следует, что многие клиенты Дворянского банка не вернули ему деньги, занятые еще при его учреждении.

Продление сроков ссуд в банке для купечества, являвшемся учреждением краткосрочного кредита и выдававшем ссуды на "классический" для таких учреждений срок - до 6 месяцев, началось еще раньше, чем в Дворянском банке. Уже в августе 1754 г. президент Коммерц-коллегии Я.М. Евреинов докладывал, что "торгующие при здешнем (то есть петербургском. Авт.) порте российские купцы на такое краткое время - денег из банка не берут и высочайшею Ее Императорского Величества щедрою милостию поныне не пользуются". Впрочем, Семилетняя война и связанные с нею затруднения в морской торговле вынудили правительство отсрочить взыскание долгов с тех заемщиков Купеческого банка, которые все-таки воспользовались "милостью". Отсрочки платежей из Дворянского и Купеческого банков были прекращены лишь последовавшим за два дня до провозглашения Екатерины II императрицей указом от 26 июня 1762 г., объявлявшим, что "учрежденные для дворянства и купечества" банки имели служить для вспоможения всему обществу, но "известно, что следствие весьма мало соответствовало намерению"[8].

Купеческий банк выдавал ссуды под низкий процент - 6% годовых - купцам под залог товаров из расчета 80% его стоимости. Деньги выдавались по освидетельствовании товара Коммерц-коллегией. На сумму займа купцом выписывался вексель на гербовой бумаге, хранившийся в банке. В данном

случае он служил лишь механизмом обеспечения кредита, но не вексельным кредитом на основе поручительства. Вексель благодаря действовавшему Вексельному уставу 1729 г. в данном случае обеспечивал залоговую ссудную сделку. В залог принималось также золото, серебро, свидетельства (или аттестаты) магистратов. Ссуды должны были выдаваться на срок от 1 до 6 месяцев.

Учреждение Купеческого банка состоялось под покровительством П.И. Шувалова и, очевидно, при поддержке президента Коммерц-коллегии Я.М. Евреинова. Создание этого кредитного учреждения носит на себе явный отпечаток увлечения меркантилизмом. На практике это означало поощрение экспорта при повышенных таможенных тарифах на импорт. Не случайно почти одновременно с учреждением коммерческого банка в России были отменены внутренние таможни и внутренние таможенные пошлины (в 1754 г.), что, устраняя одну из главных причин ценовых различий в разных областях страны, безусловно, способствовало консолидации внутреннего рынка. Действительно, при заключении каждой сделки внутри России в пользу казны следовало вносить таможенную пошлину. Сборы, которые платили купцы, были многочисленны и разнообразны: отвальные и привальные, "весчие", с водопоя, с клеймения хомутов, с найма извозчиков. Компенсировать потерю доходов было решено увеличением сборов от внешней торговли с 5 до 13% от суммы сделок.

Идеи меркантилизма разделял Я.М. Евреинов, которому П.И. Шувалов доверил создание коммерческого банка и управление им. Яков Матвеевич Евреинов (1700-1772), сын московского купца-еврея, в 15-летнем возрасте был отправлен Петром I в Европу для обучения иностранным языкам и коммерции. Жил он и в Голландии, где были очень популярны идеи меркантилизма. В 1742 г. бывший генеральный консул России в Испании Я.М. Евреинов был назначен советником Мануфактур-коллегии, в 1745 г. он стал вице-президентом, а в 1753 г. - президентом Коммерц-коллегии. В этой должности он возглавил Купеческий банк.

Штат Купеческого банка

Должность	Число служащих	Годовое содержание, руб.
Бухгалтер	1	500
Помощник бухгалтера	1	300
Кассир	1	300
Помощник	1	200
Коллегии юнкера	2	100
Титулярные юнкера	2	60
Счетчики	4	100
Вахмистр	1	60
Солдаты	6	24
Итого служащих	**19**	**2224**

Источник: Экстракт сколько с начала учреждения Коммерческого банка, то есть с 1754 г. по именному указу Елизаветы Петровны служителей при банке (РГАДА, ф. 19, оп. Госархив, д. 414, ч. 1, л. 55).

Я.М. Евреинов добавил к своему жалованью президента Коммерц-коллегии годовое содержание директора банка - 441 рубль 90 копеек[9].

С самого начала деятельности нового кредитного учреждения Я.М. Евреинов столкнулся со специфическими проблемами торговли Петербурга. Основу купечества Северной столицы составляли западноевропейские купцы, часто имевшие российское подданство. В 1787 г. из 76 купцов, торговавших при Санкт-Петербургском порте, только трое были русскими[10]. По данным того же года, на долю русских купцов приходилось всего 0,5% петербургского экспорта и 1,2% импорта[11]. Европейским купцам был доступен вексельный кредит у себя на родине, а российский государственный банк для купечества вызывал недоверие, так как в стране не было традиции европейского банковского дела.

Поэтому с момента издания указа от 13 мая 1754 г. до августа того же года никто из купцов в банк не явился. Тогда президент Коммерц-коллегии вызвал нескольких купцов и расспросил их о причине нежелания брать ссуды под льготный процент. Те отвечали, что товарный залог вызывает у заграничных партнеров недоверие к русским торговым людям и что шестимесячный срок

ссуды нереален для торгового оборота в России. Купцы просили давать деньги не под товар, а под векселя и на более длительный срок. Я.М. Евреинов представил эти предложения Сенату, указом которого от 23 августа 1754 г. срок ссуды был увеличен до 1 года[12]. По указу от 7 марта 1762 г. допускалась и дальнейшая пролонгация, если товар или денежные суммы задерживались в пути, а также если должник не мог выплатить суммы в срок[13].

Возможно, проблема была также в том, что Купеческий банк, как уточняют документы, выдавал ссуды "казенными медными деньгами"[14], а не серебряной монетой. Это могло затруднять торговые сделки с иностранными купцами, принимавшими в платежи серебро (медная монета обращалась внутри Российской империи).

В конце 1754 г. от Купеческого банка последовало заявление, что вместо определенного ему капитала в размере 500 тыс. руб. с Монетного двора было отпущено только 200 тыс. руб., из которых 193 тыс. руб. было роздано в ссуды[15]. Многие купцы не погашали кредиты в срок, и многочисленные отсрочки привели к тому, что банк с трудом возвращал свои капиталы. Я.М. Евреинов даже приказал взять под караул 13 купцов как злостных неплательщиков. Положение заемщиков стало трагическим после пожара в петербургском порту 29 июня 1761 г., когда были уничтожены амбары с пенькой и льном. В огне погибли товары 94 купцов, предназначенные для продажи за границу. В том числе у 14 купцов, понесших значительные убытки, долг Коммерческому банку оценивался в 86 тыс. рублей[16]. Среди крупных должников числились петербургские купцы Л. Горбылев (42 тыс. руб.), И. Дьяконов (13 тыс. руб.), серпуховской купец Т. Остапов (12 тыс. руб.), а также директора банка И. Щукин (43,2 тыс. руб.) и С. Роговиков (40 тыс. руб.)[17]. В числе заемщиков банка числилась также Темерниковская компания по торговле с Турцией, занявшая около 14 тыс. рублей.

При Петре III выход из сложившейся ситуации видели в закрытии банка, о чем 26 июня 1762 г. последовал соответствующий указ[18].

Впрочем, банковские проекты Шувалова не ограничивались планами кредитования поместного дворянства и купцов-экспортеров. В его планах не

были забыты внутренняя торговля, вексельное обращение и тот род войск русской армии, которым командовал сам Шувалов, артиллерия.

Проект учреждения банка, обслуживающего интересы внутренней торговли, был связан с желанием казны получить как можно большие прибыли от эксплуатации монетной регалии - введения в обращение "дешевых" медных денег. Недаром этот банк назывался Медным.

Еще со времен правления Петра I правительство с крайней осторожностью относилось к проектам выпуска в большом количестве медных денег, особенно тогда, когда они не выполняли своей "естественной" вспомогательной функции - быть дополнением к серебру, а заменяли последнее. Однако начало в 1756 г. Семилетней войны и вступление в нее России вынудило правительство вновь прибегнуть к усиленной эксплуатации монетной регалии. В 1757 г. П.И. Шувалов выступил с проектом чеканки медной монеты на 16 руб. с пуда при стоимости меди 8-10 руб. за пуд[19].

Одновременно перед правительством стояла задача привлечения в казну серебряной монеты. Серебро, по мысли Шувалова, казна должна была получить от самих подданных. 6 ноября 1757 г. вышел указ, предписывавший 2 млн руб. медных денег развозить по провинциальным городам и передавать там в магистраты для раздачи в ссуды под 8-месячные векселя с уплатой по 0,5% с каждого занятого рубля для устройства таким образом ?чрез вексельное производство верного казенного кредита?. 21 июня 1758 г. вышел новый указ, явившийся продолжением предыдущего и новым шагом в воплощении плана П.И. Шувалова. Теперь провинциальные купцы, направляясь торговать в столицы (Петербург и Москву), могли брать векселя и по ним получать деньги в открываемых согласно этому указу ?банковских конторах вексельного производства?. Выдавая под 6% годовых ссуды ?новыми? медными деньгами, конторы должны были частично принимать в уплату долга серебряную монету. Кроме того, банковские конторы принимали вклады и выплачивали по ним проценты. Таким образом, передавая легковесную медную монету своим заемщикам, банк должен был явиться поставщиком в казну серебра[20].

П.И. Шувалов распорядился чеканить медные деньги также из поступавших в переплавку старых пушек. Полученные таким образом деньги должны были составить капитал особого банка, учреждаемого при Артиллерийском и Инженерном корпусах, состоявших в ведении Шувалова как генерал-фельдцейхмейстера. Указ об этом вышел 10 марта 1760 года. Особая "рентабельность" такого банка состояла в том, что себестоимость меди из пущенных в переплавку негодных пушек была значительно ниже рыночной.

Однако на этом эксперименты Шувалова с медными деньгами не закончились. В октябре 1760 г. он предлагает довести объем выпущенных по 16 рублей с пуда медных денег до 16 млн. руб., а потом переклеймить их с удвоением номинала. Из полученной прибыли (6 млн. руб.) Шувалов предлагал образовать капитал нового, более мощного медного банка, который, выдавая ссуды медью, привлекал бы в казну серебро. Уже были отчеканены пробные экземпляры таких монет, однако план не получил одобрения в Сенате. Потребовалось несколько его видоизменить, чтобы сенаторы одобрили шуваловский проект - доходы от чеканки Шувалов теперь предполагал отправлять в уже существующие Медный и Дворянский банки; процент, под который должны были производиться ссуды из полученного таким образом капитала, был понижен с 6 до 4.

Однако и после внесения этих изменений проект не получил высочайшего утверждения. Против плана выступил Я.П. Шаховской, указывавший на то, что вся прибыль от подобного рода махинаций потом уйдет на изъятие из обращения легковесной монеты. Для выхода из финансового кризиса как альтернативу шуваловским проектам он предлагал выпустить в обращение "с пристойными" предосторожностями, особые "банковские цыдули" - прообраз будущих ассигнаций. П.И. Шувалов, фактически превративший медные деньги в бумажные, был решительным противником идей Джона Ло, считая, что "бумажки за деньги не привычному к тому народу не токмо дики покажутся, но и совсем кредит повредится, ибо при употреблении банковских билетов в торгах всяких помешательства и обманы происходить могут"[21]. Таким образом, в наследство Петру III остались не только фактически обанкротившиеся

Дворянский и Купеческий банки, но и весьма опасные проекты вывода казначейства из кризиса, в котором оно оказалось во время войны с Пруссией. Однако опыт П.И. Шувалова, при всех внешних признаках неудачи, не прошел даром. В стране была создана практически всеобъемлющая система казенных кредитных учреждений, охватывавшая кредитование помещичьего землевладения, внешней торговли (через основной коммерческий порт империи) и торговли внутренней. К тому же "шуваловские" банки, ориентированные на "дешевую" медь, практически подготовили введение в 1769 г. ассигнаций. Плачевные результаты начинаний П.И. Шувалова по устройству банков отчасти были обусловлены тем, что они в какой-то мере опередили свое время. Потребовалось несколько десятилетий, чтобы эти учреждения, видоизменяясь, прижились на российской почве. Однако шуваловские банки менее чем какое-либо из петровских учреждений можно было назвать подражанием Европе, которая не знала казенных кредитных учреждений, образуемых в таких масштабах и с таким размахом. Максимум, на что решались европейские правительства в отношении банков, - это предоставление им различного рода льгот и привилегий. Сами же банки рождались из естественной потребности торгового сословия в кредите, а государства ? в легком способе покрытия бюджетного дефицита. В России же шуваловские проекты стали прежде всего плодом патерналистской политики правительства, в первую очередь в отношении дворянства.

Особенности эволюции денежной системы и проведения денежных реформ в России

В течение последних двухсот лет Россия десять раз переживала денежные реформы, как полные, в результате которых создавалась новая денежная система, так и частичные, задачей которых было упорядочение существовавшей денежной системы с целью стабилизации денежного обращения. Эти денежные реформы были очень разными: конфискационными и неконфискационными, мягкими и жесткими. Но все они имели общие черты, причем наибольшее сходство просматривается между денежной реформой

1839-1843 годов и реформами, проводившимися в Советской России в 20-х годах XX века.

На подготовку и проведение денежных реформ в России влияла прежде всего специфика денежной и банковской систем страны, генезис которых был обусловлен особенностями развития ее экономики.

Одной из определяющих особенностей экономического развития России было медленное внутреннее накопление капитала. Причина этого небольшой по сравнению с западноевропейскими странами объем совокупного прибавочного продукта, обусловленный низкой биопродуктивностью почв, суровым климатом и коротким вегетационным периодом.

Еще одной особенностью развития экономики России был так называемый континентальный характер торговли (в отличие от стран Западной Европы, где существовал крупномасштабный морской торговый оборот). Из-за ограниченности торговых отношений, слабого развития городов и, соответственно, низкого уровня отделения ремесла от земледелия процессы развития товарно-денежных отношений и накопления денежных капиталов в России шли очень медленно. Это обусловило ряд специфических черт в развитии ее денежной и банковской систем.

В России позднее, чем в странах Западной Европы и Северной Америки, появились кредитные деньги (банкноты). Это было связано прежде всего с тем, что исторически банкноты восходили к частным переводным векселям, долговым распискам частных лиц, занимавшихся разными видами предпринимательской деятельности. В России все виды предпринимательства, в том числе торговля, развивались медленно, и экономические условия для массового обращения банковских кредитных билетов к моменту их введения еще не созрели.

Отсюда такая особенность денежной системы России, как государственный характер денег. В отличие от ведущих западноевропейских стран, где до 1820-х годов функционировало значительное количество частных эмиссионных банков, выпускавших свои банкноты, в России до начала 1840-х годов обращались государственные бумажные деньги (ассигнации). В ходе денежной

реформы 1839-1843 годов они были заменены государственными кредитными билетами. Однако эмиссия любых видов бумажных денег в России всегда рассматривалась как дополнение к праву чеканки монеты (монетной регалии). Это имело решающее значение для регулирования денежного обращения, поскольку движение банкнот, прямо или косвенно отражающее объективные экономические процессы (торговые, производственные и др.), легче поддается банковскому регулированию, чем обращение государственных бумажных денег.

России был присущ не только государственный характер денег. Вплоть до 1860 года преимущественно государственной была и банковская система страны . Это было обусловлено тем, что из-за незначительности свободных денежных капиталов, отсутствия достаточно многочисленной социальной прослойки экономически свободных людей, рискованности торговых операций и слабой правовой обеспеченности кредита в стране долгое время не было экономических предпосылок для организации не только частных эмиссионных банков, но и вообще любых частных банкирских заведений. Поэтому заботу об организации и функционировании первых банков пришлось взять на себя государству .

Государственные деньги, система государственных банков, небольшое количество частных коммерческих банков и отсутствие частных эмиссионных банков, а главное небольшой по сравнению с развитыми западными странами спрос на деньги (из-за длительного господства в России натурального хозяйства), с одной стороны, затрудняли регулирование денежного обращения, с другой упрощали проведение денежных реформ.

История денежной системы России, писал известный экономист доктор экономических наук В.П. Шкредов, отнюдь не отличается прямолинейностью и неуклонным поступательным прогрессом. Напротив, для значительной ее части характерны неупорядоченная, лишенная ясно выраженной всеобщей закономерности, смена одних форм денег и денежных систем другими. В течение нескольких столетий преобладали смешанные, промежуточные, переходные несовершенные отношения .

На Западе становление экономически зрелых денежных систем, основанных на широком распространении по миру благородных металлов как товара и денег, относится к XVI-XVII векам периоду интенсивного развития мировой, особенно колониальной, торговли. В России в это время существовала монометаллическая (серебромонетная) система. В стране чеканились золотые, серебряные и медные монеты, но в обращении находились только серебро и медь. Золотые монеты не являлись платежными средствами, а использовались в качестве пожалований. Счетной единицей был серебряный рубль.

До начала XIX века своего золота, серебра и меди в России было очень мало . Государство закупало эти металлы за границей. Активная внешняя политика Петра I обусловила рост государственных расходов начиная с конца XVII века. За счет обычных доходов покрыть их было невозможно. Поэтому в 1698-1724 годах Петр I осуществил ряд преобразований в денежной сфере (в том числе денежную реформу 1698-1704 годов), в результате которых был уменьшен вес серебряных монет и увеличен выпуск медных .

В результате принудительного внедрения в обращение в начале XVIII века медных монет Россия перешла от серебряного монометаллизма к обращению преимущественно медных денег . В процессе становления денежной системы страны это было шагом назад.

Роль медной монеты в обращении в XVIII веке постоянно возрастала. До того как началась эмиссия бумажных денег, она была основным средством обращения и платежа внутри страны. Серебряная монета, в соответствии с законом Грешема, уходила из обращения. В 50-60-х годах XVIII века проблема ее возврата стояла особенно остро. Еще одной трудноразрешимой проблемой было увеличение объема денег в обращении, которое ограничивалось имевшимися у казны запасами серебра и меди.

Возвращение серебряной монеты в казну и увеличение денежной базы пытались обеспечить в том числе и при помощи специально созданных банков Медного и Артиллерийского. Между тем первую проблему во второй половине XVIII века в России решить было невозможно. А вторая была решена, но не за

счет увеличения монетного обращения, а в результате перехода к обращению разменных на медь бумажных денег.

Первыми бумажными деньгами в России были ассигнации, находившиеся в обращении в 1769-1843 годах (позднее их сменил другой вид бумажных денег государственные кредитные деньги банкноты, разменные на монеты из драгоценных металлов). Выпуск в обращение государственных ассигнаций начался на основании манифеста Екатерины II от 29 декабря 1768 года. Эмитировались они с целью покрытия дефицита государственного бюджета и для облегчения обращения тяжеловесной медной монеты. Осуществляли выпуск ассигнаций два специально созданных для этого эмиссионных банка так называемые ассигнационные банки (променные конторы), находившиеся в Санкт-Петербурге и Москве. В манифесте, в соответствии с которым началась эмиссия ассигнаций, не указывалось, на какую из находившихся в то время в обращении монет они должны были размениваться. Реально эту функцию выполняла медная монета. Ассигнациями и медной монетой выплачивались налоги. Медь из налогов использовалась для размена ассигнаций.

Ассигнации и медь ходили по свободному курсу по отношению к серебряной монете. Серебряный рубль был счетной единицей, но количество серебряных монет в обращении было небольшим. Это приводило к повышению цен на товары в серебре.

Хранила и отпускала готовые ассигнации специально образованная для этого Экспедиция заготовления листов для государственных ассигнаций. Эта экспедиция и сенатская типография находились под непосредственным надзором генерал-прокурора Сената князя А.А. Вяземского.

Бланки ассигнаций поступали в Сенат. Правление банков, единое для Санкт-Петербурга и Москвы, находилось в столице. Оно получало от Сената напечатанные государственные ассигнации, подписанные двумя сенаторами. Затем на ассигнациях ставил свою подпись главный директор. Только после этого правление отсылало каждому банку заранее намеченное количество ассигнаций. Когда ассигнации поступали в Московский или Санкт-

Петербургский банки, их подписывал директор того банка, который выдавал ассигнацию.

Таким образом, каждую государственную ассигнацию подписывали четыре ответственных лица: два сенатора, главный директор правления и директор банка-получателя. Однако сразу же обнаружилось, что подписание каждой ассигнации одним главным директором технически невозможно, и указом от 8 мая 1769 года его подпись было разрешено заменять подписью советника .

Ассигнации двух первых выпусков имели крупные номиналы, что делало их доступными только для состоятельных людей.

Частным лицам не вменялось в обязанность получать деньги в ассигнациях, но ассигнации брали охотно, так как они были удобны для расчетов. Начальный курс бумажных денег был очень высокий. На Петербургской бирже за рубль ассигнациями давали от 101 до 98 коп. серебром. В простонародном же обращении ассигнации были равноценны серебряной монете.

Сумма обращавшихся в это время ассигнаций несколько превышала годовой доход государства и равнялась сумме всей меди, чеканенной по 16-рублевой стопе .

В годы первой русско-турецкой войны ассигнации эмитировались в среднем на 3,5 млн. руб. в год . В результате к 1775 году в обращении их находилось более чем на 20 млн. рублей. После окончания войны выпуск ассигнаций резко сократился: за 1775-1781 годы бумажных денег было напечатано всего на 4,5 млн. рублей. В результате к 1786 году объем ассигнаций в обращении был равен 46,2 млн. руб. , медной монеты 47 млн. руб., то есть выпущенные ассигнации были полностью обеспечены наличной монетой. Курс ассигнационного рубля к серебряному рублю на Петербургской бирже на протяжении этого времени, как правило, держался на уровне 99-98 копеек .

Хронический бюджетный дефицит, свойственный в XVIII веке всем европейским странам, был характерен и для России. Активная внешняя политика, хозяйственное освоение и укрепление южных районов страны, содержание государственного аппарата и царского двора привели к тому, что в

1785 году расходы бюджета достигли 62 млн. руб., тогда как доходы его составляли всего 50 млн. рублей .

Кроме проблемы бюджетного дефицита перед правительством в это время стояла проблема выделения государственных средств для кредитования дворянства. Обе проблемы были решены за счет увеличения количества обращавшихся в стране бумажных денег. Манифест об эмиссии ассигнаций на 100 млн. руб. был подписан Екатериной II 28 июня 1786 года. В эту сумму вошли 46,2 млн. руб. ассигнациями, которые уже были выпущены к тому времени. Старые ассигнации (выпуска 1769 года) подлежали обмену на новые.

По сути, в России в 1786 году была проведена первая денежная реформа эпохи бумажных денег. В ее ходе в обращение были выпущены новые денежные знаки и принудительно изъяты старые. Кроме того, изменились эмиссионный орган и принципы эмиссии. Если ассигнации, выпускавшиеся на основании манифеста от 29 октября 1769 года, обращались наравне с ходячей монетой, то есть разменивались на серебро и медь, то новые ассигнации если и разменивались, то только на медь.

В 1786 году очередной выпуск ассигнаций должно было осуществлять эмиссионное банковское учреждение Государственный ассигнационный банк. Он создавался в соответствии с манифестом 1786 года на основе реорганизации двух столичных ассигнационных банков. Государственный ассигнационный банк функционировал до 1843 года, когда в ходе денежной реформы государственные ассигнации были заменены государственными кредитными билетами.

Ассигнации печатались и штемпелевались по-прежнему при Сенате. Процесс изготовления бумажных денежных знаков стал завершаться проставлением на каждой облигации номера с помощью специальной машины. Готовые ассигнации подписывали от руки молодые чиновники. Хотя они назывались директорами банка и советниками директоров банка, у них не было никаких других обязанностей, кроме проставления своей подписи на ассигнациях.

С 1818 года печатание и штемпелевание ассигнаций стала производить Экспедиция заготовления государственных бумаг в соответствии с

предписаниями министра финансов, которые он давал Особенной канцелярии по кредитной части.

Несмотря на то, что введение ассигнаций более мелких номиналов (в 1790 году они составляли 36% от всей суммы ассигнаций) значительно расширило сферу обращения ассигнаций , увеличение их объема более чем в два раза привело к обесценению. Курс ассигнационного рубля к серебряному в 1788-1789 годах составлял соответственно 92,75 и 91,75 копейки. В 1795 году он снизился до 70,5 коп., в 1800 году до 66,25 коп., а в 1810 году составил только 46 копеек .

В экономически и политически стабильных странах Западной Европы XIX век был эпохой утверждения металлического стандарта золотого, серебряного или биметаллизма. В России в начале XIX века была сделана попытка вернуться к серебряному монометаллизму. Инициатором денежной реформы был М.М. Сперанский. Над планом ее проведения работали также профессор кафедры политической экономии Петербургского педагогического института, будущий первый ректор Петербургского университета М.А. Балугьянский и выдающийся русский политэконом, первый Председатель Департамента государственной экономии Государственного совета адмирал Н.С. Мордвинов. Концепция реформы была изложена в Плане финансов 1810 года. В соответствии с ним основой денежной системы страны должен был стать серебряный рубль. Предполагалось учредить новый эмиссионный банк, выпускающий в обращение кредитные билеты и производящий их размен на серебро. Ассигнации подлежали изъятию и уничтожению.

Новые принципы организации денежной системы России вводились рядом манифестов. Манифест от 2 февраля 1810 года объявлял выпущенные в обращение ассигнации долгом государства, обеспеченным всем богатством Российской империи, и заявлял о намерении погасить указанный долг. Для этого предполагалось выпустить внутренний заем, который должен был обеспечить поступление в казну ассигнаций, подлежавших в дальнейшем публичному сожжению.

Манифестом от 20 июня 1810 года в качестве всеобщей законной счетной денежной единицы устанавливался рубль с содержанием чистого серебра 4

золотника и 21 доля (18 граммов). Согласно манифесту от 29 августа 1810 года медная монета становилась разменной.

К сожалению, после отставки М.М. Сперанского и Н.С. Мордвинова министр финансов Д.А. Гурьев прекратил проведение денежной реформы. Манифест от 9 апреля 1812 года объявил ассигнации законным платежным средством и узаконил их обращение на всей территории империи. Расчеты между частными лицами и платежи в казну должны были в дальнейшем совершаться ассигнациями, за исключением немногих сделок между частными лицами. Таким образом, за ассигнационным рублем сохранялась его прежняя функция счетной денежной единицы.

В то же время этот манифест не отменил действие манифеста от 20 июня 1810 года, и масштабом цен по-прежнему оставался серебряный рубль. Курс бумажных денежных знаков по отношению к серебру устанавливался на рыночной основе. При установлении цен товаров в серебряной монете официально признавались надбавки к ним. Поэтому курс ассигнаций постоянно колебался.

Сворачивание министром финансов Д.А. Гурьевым начатой М.М. Сперанским денежной реформы и возврат к бумажно-денежному обращению не позволили России перейти к более совершенной денежной системе. Стабилизация денежного обращения оказалась невозможной, поскольку реально это можно было сделать только после введения металлического стандарта.

Справедливости ради надо сказать, что в 1822 году, в конце срока пребывания на посту министра финансов, Д.А. Гурьев пришел к выводу о необходимости после постепенного извлечении из обращения ассигнаций заменить их билетами, основанными на серебре. Но осуществить это он уже не успел.

К металлическому стандарту Россия вернулась только в конце 30-х начале 40-х годов XIX века. До этого времени в стране параллельно обращались серебро, золото и ассигнации, имевшие податное обеспечение. С целью поддержания курса ассигнаций правительство (как и семьдесят лет назад) осуществляло их изъятие из обращения и одновременно требовало производить ими платежи в казну. В результате при наступлении срока платежей курс ассигнаций

скачкообразно возрастал. В некоторых губерниях обмен серебряных рублей на ассигнации был крайне затруднен. Были даже случаи, когда сборщики податей, привезя из округа в город серебро и не найдя на него ассигнаций, уезжали в свои селения без платежа недоимок .

Колебания курса ассигнаций на внутренних рынках принимали форму так называемых простонародных лажей. Их сущность заключалась в том, что при общепринятой счетной единице ассигнационном рубле масштабом цен стало количество серебра, представленное на тот момент ассигнационным рублем. Стихийный поиск устойчивой счетной единицы и постоянного масштаба цен привел к практике счета на монету, что позволяло частным лицам быстро производить расчеты с государством и друг с другом.

Постоянное изменение простонародных лажей дезорганизовывало денежное обращение. В каждой губернии и даже уезде была своя оценка серебряного рубля на монету и своя счетная оценка ассигнаций. Лаж на ассигнации колебался от 7 до 30% . Фактически счетный рубль как представитель неизменного количества серебра в результате уменьшения его серебряного содержания перестал существовать.

До 1837 года Министерство финансов не видело необходимости в восстановлении металлического обращения.

В связи с этим надо отметить, что назначение в 1823 году на пост министра финансов Е.Ф. Канкрина в значительной степени изменило денежную политику. Деятельность своего предшественника Д.А. Гурьева, стремившегося поднять ценность ассигнационного рубля до уровня серебряного за счет изъятия из обращения и уничтожения ассигнаций, Е.Ф. Канкрин называл дикой и, находясь на посту министра финансов, занимался в основном упорядочением бюджета. Вплоть до 1834 года он не принимал никаких специальных мер для повышения курса ассигнаций, считая, что основная задача министра финансов должна заключаться не столько в стремлении восстановить металлическое обращение путем изъятия ассигнаций посредством заключения займов, так как трудно предполагать, чтобы результатом этого было восстановление

металлического обращения (которое между тем нарушило бы интересы... населения), а в фиксации их курса .

Е.Ф. Канкрин был сторонником борьбы с простонародными лажами запретительными мерами. К выводу о целесообразности такого способа решения проблемы министр финансов пришел, сопоставив курсы ассигнаций на серебро и лажей на ассигнации в различных регионах страны. На основе этих вычислений Е.Ф. Канкрин сделал вывод, что если вычесть из цены серебра наддачу на ассигнации, то цена серебряного рубля повсеместно окажется близкой к биржевому (3,50 ассигнационного рубля) или податному (3,60 ассигнационного рубля) курсам . Но несмотря на то, что сами расчеты были верными, предпринятые по их результатам действия не дали положительного результата.

В 1834 году по инициативе Е.Ф. Канкрина правительство сделало попытку покончить с простонародными лажами, издав закон, запрещавший письменные сделки по счету на монету. Всем губернаторам были даны строгие указания наблюдать за невозвышением лажа. Однако административные меры не были и не могли быть эффективными, поскольку счет на монету был реакцией рынка на колеблющийся курс ассигнаций. Бороться с этим явлением можно было лишь путем реорганизации всей денежной системы.

Инициатором проведения денежной реформы опять (как и в начале XIX века) выступил М.М. Сперанский. В то время как Е.Ф. Канкрин, чьим именем теперь называется эта реформа, очень долго считал, что денежное обращение в России можно стабилизировать при помощи административных мер, М.М. Сперанский написал Записку о монете, в которой доказывал, что добиться стабилизации денежного обращения можно только путем преобразования основ денежной системы. По сути, эта записка была проектом денежной реформы, проведенной в России в 1839-1843 годах. Будучи членом Государственного совета, М.М. Сперанский раздал Записку о монете для ознакомления другим членам совета. Его доводы убедили сомневающихся в необходимости проведения денежной реформы. Министр финансов Е.Ф. Канкрин после прочтения этой записки также изменил свое мнение о методе стабилизации денежного обращения.

Суть проекта денежной реформы М.М. Сперанского заключалась в переходе от обращения неразменных и имевших лишь податное обеспечение ассигнаций к обращению разменных на звонкую монету кредитных билетов.

Реформу предлагалось осуществить в три этапа. На первом этапе планировался выпуск сохранных банковских кредитных билетов, обеспеченных вкладами серебра. На втором этапе должна была произойти фиксация курса ассигнаций на уровне податного курса (серебряный рубль = 3,60 рубля ассигнациями). На заключительном этапе предполагалась замена ассигнаций сохранными билетами, для чего ежегодно должны были объявляться серии ассигнаций, подлежавших замене .

Представления министра финансов о предстоящей реформе сформировались постепенно в ходе обсуждения этой проблемы в Государственном совете . Окончательный вариант проекта денежной реформы отличался от проекта М.М. Сперанского уровнем фиксации курса ассигнаций и тем, что сохранные билеты были названы депозитными билетами. Е.Ф. Канкрин считал, что фиксация курса ассигнаций должна произойти на уровне их биржевого курса (серебряный рубль = 3,50 рубля ассигнациями). Кроме того, согласно проекту Министерства финансов время осуществления реформы должно было быть более длительным, чем предполагалось в проекте М.М. Сперанского .

При обсуждении этих проблем в Государственном совете возникли разногласия. Все члены совета, за исключением Н.С. Мордвинова, были сторонниками девальвации, но относительно уровня фиксации курса ассигнаций и начала проведения реформы мнения разделились. Большинство поддерживало М.М. Сперанского. За немедленное начало денежной реформы также высказалось большая часть членов Государственного совета. Их оппоненты, в том числе Е.Ф. Канкрин, настаивали на фиксации курса на уровне биржевого и предлагали начать реформу с 1 января 1840 года.

Император Николай I наложил на меморию Общего собрания Государственного совета следующую резолюцию: Желательно мне, чтобы принято было среднее между двух мнений и, полагаю, определив курс в 3,50,

ныне же издать о сем манифест с нужными переменами, податной же курс в 3,60 оставить до 1 января 1840 года .

Экономическими и финансовыми предпосылками этой денежной реформы были рост производства, способствующий увеличению предложения товаров, бездефицитный бюджет и наличие достаточного количества серебра и золота для поддержания курса новых денег. В 30-40-х годах XIX века в России начался промышленный переворот. В рыночные отношения начала интенсивно втягиваться деревня. Наряду с ярмарочной активно развивалась постоянная (магазинная) торговля.

Все большее значение для экономики России приобретало развитие внешнеторговых оборотов. Запретительная таможенная политика, проводившаяся в первой половине XIX века (за исключением 1819-1822 годов), обеспечивала почти постоянное положительное сальдо внешнеторгового баланса. Особенно значительный рост экспорта и увеличение положительного сальдо внешнеторгового баланса наблюдались в годы, непосредственно предшествовавшие денежной реформе.

Начался прилив звонкой монеты из-за границы. Ежегодный перевес ввоза золота и серебра над их вывозом в 1821-1830 годах составлял 7,1 млн. руб., а в 1831-1840 годах 11,7 млн. руб. золотом (по курсу 1 руб. = 1/15 империала) . Кроме того, в России возросла добыча серебра и золота, и правительство увеличило чеканку монеты из них. Так, с 1811 по 1840 год было отчеканено 439 984 699 серебряных и 133 716 567 золотых рублей . Сильный платежный баланс обеспечивал повышение курса ассигнаций.

В связи с развитием товарно-денежных отношений в России происходила денатурализация доходов основного налогоплательщика крестьянина и, соответственно, увеличивались налоговые поступления. Так, в 1826 году обыкновенные государственные доходы дали 320,2 млн. руб., а в 1839 году 599,7 млн. руб. ассигнациями .

Большое значение имели внешние займы. В 1815 году задолженность России по внешним займам составляла около 29 млн. руб. серебром , в 1823 году 106,8 млн. руб. серебром, в 1843 году она достигла 193,3 млн. руб. серебром .

К особенностям денежной реформы 1839-1843 годов следует отнести один из способов покрытия бюджетного дефицита так называемые позаимствования беспроцентные бессрочные ссуды, предоставляемые государственными банками правительству.

Интенсивный рост внутреннего государственного долга начался в России с 1817 года. Он увеличился с 259 млн. руб. ассигнациями в 1817 году (65 млн. руб. серебром по тогдашнему курсу) до 269 млн. руб. серебром в 1843 году . Этот рост в значительной мере происходил за счет позаимствований из казенных банков . В 1843 году они составили 174,5 млн. руб. серебром, то есть почти 2/3 всего внутреннего долга.

Развитие внутреннего и внешнего товарооборота способствовало росту государственных доходов. Позаимствования из государственных кредитных учреждений, внутренние и внешние займы делали возможным покрытие бюджетного дефицита. Активное сальдо внешнеторгового баланса обеспечивало повышение курса ассигнаций и создавало условия для увеличения прилива звонкой монеты из-за границы.

В результате притока благородных металлов из зарубежных стран и увеличения объемов их внутренней добычи была создана база для чисто металлического денежного обращения в стране.

Однако наиболее существенной особенностью как денежной реформы 1839-1843 годов, так и денежного обращения в течение нескольких десятилетий после ее завершения был сравнительно небольшой рост денежной массы и, что особенно важно для России середины XIX века, денежной базы. Это было связано с тем, что до середины XIX века, несмотря на развитие товарно-денежных отношений, в стране господствовало натуральное хозяйство. Объем покупаемых предметов потребления был незначительным. Неразвитый рынок, плохие пути сообщения, низкие цены на продукты питания обусловили небольшую потребность в деньгах как средстве обращения (денежный оборот в России осуществлялся преимущественно с казной). Поэтому денежная реформа 1839-1843 годов обеспечила относительно устойчивое денежное обращение в течение первых пятнадцати лет после ее проведения.

Необходимо отметить, что денежная система, созданная в результате реформы 1839-1843 годов, обладала рядом важнейших признаков, типичных для биметаллизма.

Во-первых, существовала свобода чеканки и серебра, и золота.

Во-вторых, правительство в законодательном порядке закрепило стоимостное отношение между золотым и серебряным рублем. Манифест от 1 июля 1839 года устанавливал, что золотая монета в казну и кредитные установления принимается и из них выдается 3% выше нарицательной ее стоимости, именно империал в 10 руб. 30 коп. и полуимпериал в 5 руб. 15 коп. серебром .

В-третьих, кредитные билеты разменивались не только на серебро, но и на золото. Размен этот производился с соблюдением указанного между сими деньгами соотношения 103 руб. кредитными билетами обменивались на 103 руб. серебром или на 100 руб. золотом, то есть за кредитным рублем было закреплено не только определенное серебряное, но и золотое содержание .

Деньги как мера стоимости требуют использования только одного денежного материала для выполнения всех их функций. При одновременном обращении золота и серебра постоянно меняется соотношение их рыночных стоимостей и роль денег выполняет то один, то другой металл, причем тот металл, рыночная цена которого превышает официальную, исчезает из обращения таковы присущие биметаллизму противоречия.

Необходимость стабилизации денежного обращения в условиях растущих масштабов товарного производства и объемов торговли обусловили переход большинства экономически развитых стран к золотому монометаллизму. Последней попыткой утвердить биметаллизм в качестве системы мировых денег было создание в 1865 году Латинского монетного союза. Но уже в 1867 году на Парижской конференции было подписано международное соглашение, которое признавало золото единственной формой мировых денег.

Большой дефицит государственного бюджета, образовавшийся во время Крымской войны, стал причиной значительной эмиссии кредитных билетов. В 1854 году правительство прекратило их свободный размен на золото, а в 1858 году на серебро. Кредитные билеты из кредитных денег, опиравшихся на

государственный кредит, превратились в неразменные бумажные деньги. Денежная система, созданная в результате реформы 1839-1843 годов, перестала существовать. В России начался длительный период обращения кредитного рубля с резко колеблющимся валютным курсом. Правительство дважды (в 1862-1863 годах и в 1881 году) безуспешно пыталось стабилизировать кредитный рубль путем проведения дефляционной политики. В обоих случаях фактически предполагался возврат к денежной системе, созданной в результате реформы Канкрина.

Между тем во второй половине 70-х годов XIX века промышленно развитые страны стали вводить золотой монометаллизм. Произошло это примерно через 60 лет после того, как он окончательно был установлен в Англии (1816 год) . Введение золотого стандарта происходило в развитых странах Европы, Азии и Америки в течение нескольких десятков лет. В 1875 году он был введен в Германии, затем в Швеции, Норвегии, Дании, Португалии, Австралии, Египте, США (окончательно в 1900 году). В середине 90-х годов XIX века его ввела Япония.

Во время Первой мировой войны размен банкнот на золото был прекращен. Цельные монетно-металлические денежные системы, которые были основаны на обращении золотых монет и разменных на золото банковских билетов, вступили в период упадка, и началось становление исторически новой системы денег и денежных отношений.

Но это еще не было концом эпохи золотого стандарта. После окончания войны золото было вытеснено из обращения в крупный оптовый и международный оборот. В результате послевоенных денежных реформ в двух европейских странах Великобритании и Франции был установлен золотослитковый стандарт: банкноты обменивались на золотые слитки весом до 12,5 килограмма. В остальных странах прямой размен на золото не был восстановлен. Около трех десятков стран, в том числе 16 западноевропейских, перешли к золотодевизному стандарту. Эта форма организации денежно-валютных отношений предусматривала обмен кредитных денег на девизы в валютах стран золотослиткового стандарта, а затем на золото.

Золотой стандарт еще некоторое время сохранялся в США, но и там он был основательно подорван кризисом 1929-1933 годов. В 1934 году доллар был девальвирован, его золотое содержание уменьшилось почти вдвое. Для регулирования его курса на внешних рынках допускался обмен долларовых банкнот официальными учреждениями по курсу 35 долл. за 1 тройскую унцию (31,1 грамма) золота.

В России денежная система, однотипная со зрелыми денежными системами Запада, начала складываться после денежной реформы 1895-1898 годов. В ходе этой реформы (реформы Витте) в стране была введена золотомонетная форма золотого стандарта. Золотая валюта просуществовала в России до лета 1914 года. Пережив экономический кризис 1899-1903 годов, русско-японскую войну 1904-1905 годов и первую русскую революцию 1905-1907 годов, она обеспечила приток иностранного капитала и промышленный подъем 1910-1914 годов.

Процесс становления зрелой денежной системы в России был прерван Октябрьской революцией 1917 года, в результате которой страна перестала быть составной частью всемирного хозяйства. Этот факт имел определяющее значение для будущего России, поскольку формирование зрелых денежных систем неразрывно связано с развитием мирового рынка.

В 1922-1924 годах Россия сделала попытку вернуться к золотым монетам и разменным на золото банкнотам. Это потребовало огромных усилий, поскольку в результате двух войн и революции страна в своем экономическом развитии была отброшена на несколько десятилетий назад, причем наибольшим изменениям подверглась именно денежно-кредитная сфера.

Одним из первых мероприятий Советского правительства в области экономической политики стало введение государственной монополии на банковское дело. В результате к 1920 году на территории, подконтрольной Советам, практически не осталось ни частных, ни общественных банков. А в январе 1920 года был ликвидирован и единственный к тому времени государственный банк Народный банк РСФСР (бывший Государственный банк).

В 1921 году в связи с переходом к нэпу банк был восстановлен под названием Государственный банк РСФСР, а с 1922 года началось создание сети акционерных коммерческих банков и обществ взаимного кредита. Однако ко времени денежной реформы деятельность незначительного числа этих банков большого значения не имела, и на кредитном рынке доминировал Государственный банк РСФСР (с середины 1923 года Государственный банк СССР).

Таким образом, ситуация в банковской сфере России в 20-х годах XX века, несмотря на разницу в уровне экономического развития страны, была сходна с ситуацией, сложившейся в 40-е годы XIX века.

В начале 20-х годов XX века денежное обращение в России было расстроено в большей мере, чем перед проведением денежной реформы Канкрина. Военные расходы России с начала Первой мировой войны до Февральской революции составили 28 035 млн. рублей. Денежная масса в обращении к 1 марта 1917 года увеличилась по сравнению с довоенным уровнем более чем в 4 раза. Интенсивная работа печатного станка при сокращении производства и переориентация последнего на выполнение военных заказов вызвали быстрый рост цен: к февралю 1917 года рубль на внутреннем рынке обесценился почти в 4 раза.

При Временном правительстве дефицит госбюджета достиг 22 568 млн. рублей. Способы его покрытия были традиционными: увеличение налогов, внутренние и внешние займы, эмиссия бумажных денег. За восемь месяцев Временное правительство выпустило в обращение примерно такое же количество денежных знаков, какое было эмитировано за два с половиной года войны. Общая сумма бумажных денег, находившихся в обращении на 1 ноября 1917 года, составила 19 575,7 млн. руб., а покупательная способность довоенного рубля снизилась до 6-7 копеек.

В этот период стал ощущаться недостаток в обращении мелких и средних купюр. В результате кроме общегосударственных денежных знаков в некоторых городах и губерниях появились свои средства обращения. Начался распад единой денежной системы страны, усиливавший общую

дезорганизацию денежного обращения и способствовавший дальнейшему усилению инфляции.

Советским правительством с ноября 1917 года по июль 1921 года было выпущено в обращение 2328,3 млрд. рублей. В результате денежная масса возросла в 119 раз. Почти весь этот выпуск пошел на покрытие бюджетного дефицита, который в 1921 году достиг 21 936 916 млрд. рублей.

Вся денежная масса обращалась на вольном рынке, размеры которого были очень небольшими. Производство промышленной продукции к началу 1921 года сократилось с 6-6,5 млрд. золотых рублей (до войны) до 700-800 тыс. золотых рублей, а производство продукции сельского хозяйства с 4,5-5 до 1,6-1,8 млрд. золотых рублей. В результате резко выросли рыночные цены. Этому способствовала экономическая политика правительства. Реквизиции в счет продразверстки 40-60% посевного зерна (что уменьшало предложение хлеба на рынке и одновременно вело к сокращению посевов), контроль железных дорог с целью не допустить вывоза продуктов сельского хозяйства в города и побудить крестьян сдавать продукцию администрации вели к ускорению роста цен. В марте 1921 года рыночные цены почти в 30 тыс. раз превышали довоенный уровень.

Борясь со свойственным периоду инфляции безденежьем, Советское правительство выпускало в обращение все новые денежные знаки (постоянно повышая их номинал). Наряду с РСФСР собственные совзнаки выпускали Туркестан, Бухара, Хорезм. В обращении оставались царские деньги, думские деньги, керенки и т.д. Всего на территории бывшей Российской империи обращалось более 2 тыс. денежных знаков.

Дестабилизация денежной системы и связанные с этим трудности хозяйствования побуждали искать хоть и временные, но относительно устойчивые измерители. В стране функционировали различные условные измерители и индексы: товарный рубль, индекс Госбанка, индекс Специальной котировальной комиссии, бюджетный индекс. Однако индексация в условиях гиперинфляции была малоэффективной. Статистические индексы и условные измерители не могли заменить устойчивую денежную единицу.

С переходом к нэпу денежная политика Советского правительства кардинальным образом изменилась. Для составления и исполнения госбюджета, восстановления системы кредита и организации торговли необходима была устойчивая денежная единица. Кроме того, нэп предполагал включение страны в международное разделение труда и развитие сотрудничества с зарубежными странами, а это было невозможно без создания денежной системы, аналогичной денежным системам промышленно развитых стран.

Денежное обращение в СССР удалось нормализовать после проведения трех денежных реформ . В результате изменились не только параметры денежного обращения, но и тип денежной системы. В СССР была введена золотодевизная форма золотого стандарта.

Денежная реформа 1922-1924 годов (реформа Сокольникова) началась с выпуска банковских билетов (червонцев) в соответствии с Декретом СНК от 11 октября 1922 года О предоставлении Государственному банку права выпуска банковских билетов. Реформа была проведена в три этапа.

На первом этапе (октябрь 1922 года) был осуществлен выпуск в обращение новых денежных знаков банковских билетов (червонцев). В соответствии с декретом от 11 октября 1922 года целью этой эмиссии было предоставление Госбанку РСФСР средств для его коммерческих операций. Госбанк имел право эмитировать червонцы для выдачи краткосрочных ссуд Казначейству при условии, что эти ссуды обеспечены драгоценными металлами не менее чем на 50%.

На втором этапе реформы произошло внедрение банковских билетов в экономический оборот страны и вытеснение ими совзнаков. Решающими актами реформы были декреты ВЦИК и СНК от 5 февраля и 22 февраля 1924 года о выпуске казначейских билетов, чеканке разменной серебряной и медной монеты. После выпуска казначейских билетов эмиссия совзнаков была прекращена. Обмен денег производился в соотношении 1 рубль казначейских билетов за 50 тыс. руб. совзнаков образца 1923 года .

Одной из особенностей проведения денежной реформы 1922-1924 годов, так же как денежной реформы 1839-1843 годов, был период параллельного обращения различных видов денег. Однако в отличие от реформы Канкрина, когда выпуск в обращение параллельных денег был связан с поддержанием платежеспособности банков, во время реформы Сокольникова параллельное обращение было связано с необходимостью иметь устойчивую единицу измерения. С ликвидацией бюджетного дефицита в 1924 году совзнак стабилизировался бы, но в этом случае в течение полутора лет в стране не было бы устойчивой единицы измерения, что могло создать большие трудности при восстановлении хозяйства страны. У правительства был выбор: идти традиционным, но медленным путем оздоровления денежного обращения или осуществить в духе революционного времени финансово-технический эксперимент без особой надежды на скорую удачу, но позволявший несколько улучшить положение в экономике. Правительство выбрало второй путь.

Большое значение для успешного проведения денежной реформы 1922-1924 годов (как и реформы 1839-1843 годов) имела денатурализация налогового обложения . При этом основная масса населения России как в середине XIX века, так и в 20-х годах XX века жила в деревне и вела натуральное хозяйство. Поэтому потребность рынка в наличных деньгах и в первом, и во втором случае была ограниченной.

В результате денежной реформы 1922-1924 годов удалось справиться с гиперинфляцией, стабилизировать цены, увеличить товарооборот, расширить товарно-денежные отношения между городом и деревней. Но главное, были созданы предпосылки для формирования устойчивой денежной системы. С выпуском в обращение казначейских билетов, ставших фактически разменной монетой, денежная реформа не была закончена: по замыслу ее авторов она должна была завершиться установлением твердого соответствия между червонцем и иностранной валютой. Для этого предполагалось ввести свободный размен червонцев (банкнот) на золото по твердому курсу. Однако решение возобновить размен было экономически несостоятельным. Большинство западноевропейских стран перешли, как отмечалось выше, к

золотодевизному, а Великобритания и Франция к золотослитковому стандарту. Россия могла только присоединиться к этой системе. Однако ни состояние экономики страны, ни экономическая политика Советского правительства не позволяли рассчитывать на это.

Новая денежная система недолго оставалась устойчивой уже в середине 1925 года появились первые признаки инфляции, которая, после того как XVI съезд ВКП(б) принял курс на индустриализацию, приобрела характер ползучей инфляции. Связанные с индустриализацией глубокие структурные сдвиги в экономике, а затем постепенное свертывание нэпа привели к созданию в 1930-1932 годах кредитно-денежной системы, отвечавшей новым требованиям, но отличной от той, которая была задумана в начале 1920-х годов.

В результате банковских реформ конца 20-х годов XX века и кредитной реформы 1930-1932 годов произошло сращивание банковской системы с государством. Банки превратились в составные элементы государственно-бюрократической структуры, окончательно утратив собственно коммерческий характер и роль самостоятельного регулятора денежного обращения. Деятельность банков подчинялась инструкциям и распоряжениям партийно-государственного аппарата. Монополизация банковского дела государством превратила банки в особый элемент политической надстройки над экономикой. Использование денег и кредита определялось идеологическими и политическими целями, а не задачей повышения экономической эффективности производства.

Денежная система, сформировавшаяся в СССР после кредитной реформы, была полностью оторвана от мирового рынка. Советские денежные знаки не только не обменивались на золото, но и не служили по отношению к нему ни средством обращения, ни платежным средством.

В июле 1944 года на конференции Объединенных Наций в Бреттон-Вудсе (США) были подписаны соглашения о создании Международного валютного фонда и Международного банка реконструкции и развития. В работе конференции участвовал и Советский Союз, но он не ратифицировал эти соглашения и оказался вне системы международных валютных и кредитных

отношений. Таким образом, СССР была упущена возможность использования международного кредита и обратимости рубля в доллар США и другие мировые валюты.

Приглашение принять участие в работе Бреттон-Вудской валютной и финансовой конференции Объединенных Наций Правительство СССР получило в июне 1943 года. Это побудило И.В. Сталина задуматься о послевоенной денежной реформе. Спустя несколько месяцев он дал указание министру финансов А.Г. Звереву подготовить концепцию денежной реформы. Проведенная в 1947 году реформа имела те же характерные черты, что и денежные реформы 1839-1843 и 1922-1924 годов.

В середине XX века в России, так же как и в середине XIX века, отсутствовала система коммерческих банков. Кроме того, одним из направлений экономической политики того времени было максимальное сжатие наличноденежного обращения. Происходило это за счет сохранения в деревне практически натурального хозяйства, низкой заработной платы рабочих и служащих и карточной системы в городах. Поэтому при проведении денежной реформы 1947 г. требовался сравнительно небольшой объем наличных денег.

Таким образом, говоря об особенностях проведения денежных реформ в России в 1839-1843 годах и в СССР в 1920-х годах, а также в 1947 году, необходимо отметить следующее. Эти реформы проводились в условиях, когда основная масса населения жила в деревне и вела натуральное хозяйство. Потребность рынка в наличных деньгах была ограниченной, поэтому затраты на проведение реформ в России были меньше, чем в индустриально развитых странах. Облегчал проведение денежных реформ также свойственный нашей стране государственный характер денег.

Реформа Елены Глинской (1530-е годы)

...Из истории Банка России

С 1535 по 1538 г. в Русском государстве была проведена первая реформа денежного обращения. Реформа проводилась от имени малолетнего великого князя Ивана Васильевича в период регентства его матери Елены Глинской, под

именем которой она и получила известность. Реформа Елены Глинской была одним из самых значительных событий в экономическом и политическом развитии средневекового Русского государства. В результате реформы была создана устойчивая система денежного обращения. Реформа стала завершающим этапом политического объединения русских земель и способствовала их более интенсивному развитию.

Важнейшим условием и одновременно причиной создания единой общерусской денежной системы было объединение русских земель вокруг Москвы. В 1478 г. был присоединен Новгород, в 1485 г. Тверь. Процесс продолжился в начале XVI в., когда были присоединены Псков (1510 г.), Смоленск (1514 г.), Рязань (1521 г.)

Объединение русских земель вокруг Москвы значительно ускорило их экономическое развитие, прежде всего за счет более интенсивного товарообмена, что в свою очередь привело к активизации денежного обращения и его распространению в тех областях, в которых до рубежа XV и XVI вв. преобладало натуральное хозяйство. В начале XVI в. во многих регионах и хозяйственных комплексах оброк продуктами заменяется денежным оброком.

Первая половина XVI в. представляет собой эпоху расцвета русских городов, которые, по свидетельствам очевидцев, становятся крупными центрами развития торговли. С захватом во время Ливонской войны в 1558 г. Нарвы значительно расширяются русские международные торговые связи.

В первой половине XVI в. денежные отношения особенно рельефно проявляются в чисто феодальной области землевладения, в частности, в широком распространении денежной аренды земли. Арендаторами выступают все заинтересованные сословия духовенство, дворянство и крестьянство, а в некоторых случаях привилегированные представители торгового сословия. Широкое распространение получают денежные ссуды для закабаления крестьян и выплата за крестьянина новым помещиком денежных обязательств перед прежним хозяином предвосхищение продажи крестьян при крепостном праве.

Существенным условием проведения реформы было наличие значительного опыта русского монетного обращения, существовавшего к тому времени уже около 150 лет. Первые русские монеты чеканились еще в первой половине XI в., но очень недолго. Начало стабильного выпуска русских монет относится к 1380-м гг. в Москве, Рязани и Нижнем Новгороде. С 1420 г. монету чеканит Новгород Великий. В XV в. выпуск русских монет становится едва ли не повсеместным. Монеты чеканились самыми разными центрами. Часто это было не проявлением экономической самостоятельности и силы данного центра, а геральдическим утверждением политической самоценности, в большинстве случаев достаточно эфемерной. Монеты местных центров отличались необычайным разнообразием весовых номиналов, а также обозначений в виде изображений и надписей, что, естественно, затрудняло их использование в общей системе денежного обращения.

Наиболее устойчивым на протяжении XV в. был выпуск монеты в Новгороде Великом и Москве. Русская средневековая денежно-весовая система развивала домонгольскую традицию, основу которой составляла гривна серебра весом около 200 граммов. На протяжении XV в. московская монета несколько раз понижалась в весе. Новгородская монета почти не меняла веса на протяжении XV в. и сохраняла номинал 0,8 грамма. При Иване III после присоединения Новгорода к Москве московская серебряная монета была приравнена к половине новгородской и стала весить 0,4 грамма. После объединения вокруг Москвы в начале XVI в. основных русских регионов сложились условия для окончательной унификации номиналов и обозначений монет местных центров.

Помимо общих предпосылок денежной реформы в Русском государстве необходимо указать непосредственные причины, обусловившие ее проведение именно в 1530-е годы. Одной из них была необходимость ликвидировать дефицит государственного бюджета, образовавшийся в результате активной внешней политики Василия III. Значительных средств потребовало также укрепление южнорусских границ. В результате проведения реформы русской денежной системы предстояло регламентировать эксплуатацию денежной регалии, осознанно осуществить государственное понижение достоинства

денежных единиц с использованием разницы между себестоимостью денежного знака или его прежней стоимостью и его номиналом.

Поводом проведения в 1530-е гг. первой русской реформы денежного обращения стало также распространение порчи монеты через понижение количества серебра. Это в значительной степени было вызвано отсутствием абсолютной государственной монополии на выпуск монеты. В 1533 г. в преддверии проведения первой русской реформы денежной системы прошла широкоизвестная волна процессов над фальшивомонетчиками, завершившихся казнями виновных. Проведение реформы начиналось с принятия мер по защите новой русской монеты. Это же стремление защитить деньги от порчи привело к окончательному установлению государственной монополии на выпуск монеты и консолидации мастеров на монетных дворах в Москве, Новгороде и Пскове.

Важной предпосылкой проведения первой русской реформы денежной системы стала активизация в первой трети XVI в. дипломатических отношений с Германией. Русское государство не имело своих серебряных рудников, и сырьем для чеканки монеты было серебро, поступавшее в результате международной торговли, прежде всего из Германии.

Русские летописи сохранили множество сообщений о проведении реформы, с различными подробностями. В соответствии с ними общий порядок ее проведения выглядит следующим образом. В феврале 1535 г. от имени Ивана Васильевича (пятилетнего будущего Грозного) был принят указ о замене старых денег новыми. 20 июня 1535 г. в Новгороде начали чеканить новые монеты определенного достоинства, получившие наименование новгородки. По-видимому, чуть позже началось изготовление новых монет в других центрах Москве (московки по весу были вполовину легче новгородок) и Пскове. В 1535 г. летописи зафиксировали запрет на обращение старых новгородок, аналогичное сообщение 1536 г. касается старых московок. К 1538 г. относится окончательное запрещение старых денег.

Денежная реформа проводилась в крупнейших экономических центрах Руси XVI века. Это интересно соотносится с организацией государственных в буквальном смысле казенных монетных дворов, которые наряду с

государственными чиновниками (дьяками) возглавляли торговые гости, назначаемые на один год из числа городского купечества. Поскольку русские купцы наряду с иностранными участвовали в торговле серебром, они могли таким образом регулировать собственные потребности в денежной массе, образуя естественный уровень денежной массы, или (что, быть может, будет более правильно по отношению к XVI в.) денежного веса.

Основу русского денежного обращения после реформы Елены Глинской составили серебряные монеты копейки новгородки с весовой нормой 0,68 г, деньги московки с весовой нормой 0,34 г и полушки с весовой нормой 0,17 грамма. Более полная система соотношения русских денежных единиц была зафиксирована в Торговой книге (1570-е гг.):

рубль=2 полтины=10 гривен=100 новгородок=200 денег=400 полушек.

В качестве счетного определения, не подтвержденного особым номиналом, применялся 1 алтын=3 новгородки=6 денег=12 полушек. В XVI в. название полушки постепенно заменяется понятием полуденьги, быстро из употребления выходит название московки , замененное деньгой, но сохраняется наименование новгородка, которое только в XVII в. заменяется наименованием копейка. Таким образом, была окончательно ликвидирована разобщенность существовавших до реформы местных денежных систем и создана единая денежная система. В дальнейшем она переживала модификации и дополнения, но в целом сохранилась и составила основу российской денежной системы нового времени.

Реформа включала выпуск денег по новой стопе, то есть с новой характеристикой уставного веса монет данного выпуска, определяемого количеством монет одного номинала из определенного количества металла. За основу стопы была взята домонгольская гривна серебра весом 204,756 грамма. До реформы 1535-1538 гг. из этого количества серебра чеканили 2,6 руб., или 260 новгородских денег. В результате реформы из этого количества серебра стали чеканить 3 руб., что, естественно, вело к понижению веса монеты и ее удешевлению. Достаточно большое количество кладов периода 1530-х гг. с большим содержанием дореформенных монет и слитков серебра, по мнению

исследователя нумизматики А.С. Мельниковой, говорит об обычной реакции населения во время проведения монетных реформ стремлении припрятать старые, привычные деньги, которые кажутся надежнее новых, да и по ценности они бывают в большинстве случаев выше.

При проведении реформы Елены Глинской были унифицированы не только весовые соотношения вводимых типов монет, но и обозначения в виде изображений и надписей. Это также облегчало использование новых монет и их защиту от порчи. Введение новых унифицированных изображений на монетах как важная особенность реформы Елены Глинской была отмечена в летописях. На новгородках, чеканившихся в Новгороде и Пскове, был изображен князь велик на коне имея копье в руце ... оттоле прозвашеся деньги копейные. Традиционно всадник с копьем был одним из типов изображений на московских монетах, но на московских деньгах после реформы Елены Глинской изображался другой вариант всадника с саблей, и сами деньги получили еще одно название сабленицы.

Проведение денежной реформы при Елене Глинской имело важнейшее значение для дальнейшего развития Русского государства. В результате реформы была создана единая система денежного обращения Русского государства, на протяжении последующих веков претерпевавшая различные изменения, но в целом сохранявшая единство и устойчивость. Это стало объективным положительным фактором политического и экономического развития Русского государства. В результате реформы были окончательно унифицированы денежные системы ранее экономически мало связанных областей, прежде всего Новгорода и Москвы. Это позволило значительно успешнее развиваться общерусской экономике, особенно в середине XVI века.

Благодаря реформе Елены Глинской русская денежная система достигла нового качественного экономического и технического уровня (обеспечение и выполнение чеканки монет). Это также имело огромное значение для активизации русской внешней торговли, прежде всего с европейскими странами.

Выпуск монет был сконцентрирован в руках государства. Таким образом, введение государственной монополии стало основой создания устойчивого выпуска монет. Это позволило Русскому государству получать дополнительный доход, использовавшийся для погашения экстренных расходов, в частности, строительства крепостей в 1530-е гг. и финансирования многочисленных военных операций во второй половине XVI века

Российские банки в Китае в конце XIX - начале XX века

...Из истории Банка России

В конце XIX в. экономика России динамично развивалась, в связи с чем особенно актуальной стала проблема расширения рынков сбыта. С.Ю. Витте, занимавший пост министра финансов Российской империи в 1892-1903 гг., связывал экономическое развитие страны с активной борьбой за рынки сбыта на Дальнем Востоке[1]. В рамках политики так называемого "мирного проникновения" России на рынки Дальнего Востока было учреждено несколько банков, находившихся под контролем Министерства финансов и ставших проводниками этой политики[2]. С помощью казенных и иностранных капиталов правительство рассчитывало решить задачи, которые были не по плечу частным предпринимателям. Витте надеялся, что в течение нескольких лет русская промышленность достигнет достаточно высокого уровня развития, русские товары станут конкурентоспособными на рынках Среднего и Дальнего Востока.

В конце 1895 г. по инициативе С.Ю. Витте в Санкт-Петербурге был учрежден акционерный Русско-Китайский банк. Его основными задачами были финансирование строительства Китайско-Восточной железной дороги (КВЖД) и содействие проникновению российского капитала на северо-восток Китая. Необходимость создания нового банка обосновывалась строительством Транссибирской железнодорожной магистрали, частью которой должна была стать Китайско-Восточная железная дорога, а также грядущим развитием торговли и экономики Дальнего Востока (по уставу банк был создан исключительно для "производства торговых операций в странах Восточной

Азии"[3]). Получив по договору с Китаем право провести железную дорогу через Маньчжурию до Владивостока, Россия, по воспоминаниям С.Ю. Витте, приобрела предприятие "величайшего политического и коммерческого значения", причем "дорога эта не должна была служить ни при каких обстоятельствах орудием каких бы то ни было захватов; она должна была быть орудием сближения восточных и европейских наций, сближения как материального, так и морального"[4].

Право финансирования строительства и эксплуатации КВЖД было предоставлено Русско-Китайскому банку. Кроме того, предусматривалось учреждение акционерного общества КВЖД, акционерный капитал которого составил в 1900 г. 5 млн. рублей. Весь пакет акций (1 тыс.) принадлежал Государственному банку. Обществу КВЖД был предоставлен ряд привилегий: "безусловное и исключительное управление своими землями", право сооружения телеграфа, освобождение от налогов, свобода от контроля со стороны китайского правительства (состав правления КВЖД утверждался министром финансов Российской империи).

Строительство дороги было начато в 1898 г., а завершено в основном к 1903 году. В 1913 г. протяженность пути составила 2269 верст, затраты на сооружение магистрали превысили 650 млн. золотых рублей. Концессия предоставлялась на срок 80 лет с последующей передачей дороги китайской стороне.

По замыслу Витте, изложенному им в докладе Николаю II в 1895 г., новый банк должен был упрочить "русское экономическое влияние в Китае в противовес тому огромному значению, которое успели приобрести здесь англичане"[5]. К созданию банка были привлечены французские инвесторы. Имея на севере Китая значительно менее сильные позиции, чем на юге, они надеялись с помощью Русско-Китайского банка потеснить там своих английских и германских соперников. В учреждении Русско-Китайского банка приняли участие Санкт-Петербургский Международный коммерческий банк и группа французских кредитных учреждений, включавшая Парижско-Нидерландский банк, банк "Лионский кредит" и другие. Французская группа взяла на себя

размещение 5/8 акций банка, но ей отводилось только 3/8 количества мест в правлении. Остальные акции приобрел Государственный банк, что обеспечило Министерству финансов России контроль над Русско-Китайским банком. К 1904 г. в руках русского правительства было сосредоточено 33 из 80 тыс. акций банка. Для того чтобы сохранить за русской стороной влияние на деятельность банка, в его устав был включен пункт, предусматривавший непременное утверждение министром финансов членов правления, выбиравшихся общим собранием. Российские представители, фактически назначавшиеся министром финансов, составляли большинство администрации банка. Так, в 1896-1910 гг. председателем правления банка являлся князь Э.Э. Ухтомский, в 1896?1904 гг. директором-распорядителем был глава Санкт-Петербургского Международного коммерческого банка А.Ю. Ротштейн - доверенное лицо министра финансов С.Ю. Витте. Французские интересы в банке представлял М.Верстрат, представлявший Парижско-Нидерландский банк.

Устав Русско-Китайского банка предполагал проведение целого ряда операций, не предусмотренных уставами обычных акционерных банков, действовавших в России. Так, Русско-Китайский банк мог заниматься покупкой за свой счет и по поручению частных лиц товаров, страхованием и продажей за счет третьих лиц недвижимости, ему были разрешены получение концессий на строительство железных дорог, покупка-продажа иностранных государственных или гарантированных иностранными государствами процентных бумаг, эмиссия собственных денежных знаков ("банковых билетов"). Вместе с тем в пределах Российской империи ему были запрещены сделки, которые могли отвлечь капиталы от основных операций, связанных с предоставлением ссуд, открытием кредитов под залог процентных бумаг, товаров, коносаментов и т.д.

"Складочный" (совокупный) капитал Русско-Китайского банка был определен в размере 6 млн. руб., затем увеличен до 15 млн. рублей. Китайское правительство внесло в банк в виде оборотного вклада 5,5 млн. рублей. К началу 1900-х годов основной капитал банка достигал 20,5 млн. руб., а запасной - 3,7 млн. рублей. Банк начал свою деятельность со сравнительно скромных оборотов в Шанхае, а накануне русско-японской войны 1904-1905 гг.

он уже имел отделения в Пекине, Тяньцзине, Гонконге, Ханькоу (Ханчжоу) и в ряде более мелких городов Китая. Отделения в портовых городах Китая обслуживали в основном российских чаеторговцев (российские фирмы ежегодно закупали в Китае около 2 млн. пудов чая). Кроме того, банком были открыты филиалы и агентства в Японии, Лондоне, Нью-Йорке и Бомбее, а также в некоторых населенных пунктах Средней Азии, Сибири и Приморья, через которые осуществлялась торговля с Китаем.

Русско-Китайский банк поддержал создание в 1897 г. компаний по разработке месторождений золота в Монголии ("Монголор") и рудных ископаемых Маньчжурии (Англо-русская компания). С 1899 по 1903 г. годовой оборот банка вырос с 6,7 до 14,5 млрд. руб., чистая прибыль за 1903 г. составила 4,3 млн. рублей. Русско-Китайский банк сыграл важную роль в экономическом обеспечении внешней политики правительства России на Дальнем Востоке. К началу Русско-японской войны 1904?1905 гг. он стал основным каналом для вывоза русских капиталов на Дальний Восток: среди действовавших на территории Китая десяти иностранных кредитных учреждений он занимал второе место после английского Гонконг-Шанхайского банка[6].

Поражение России в войне с Японией существенно сказалось на положении Русско-Китайского банка. В 1906 г. Министерство финансов, которое к тому времени возглавил В.Н. Коковцов, приняло решение отказаться от использования банка в качестве инструмента реализации внешнеполитических целей. Принадлежавшие казначейству 33 тыс. акций были проданы акционерным коммерческим банкам, а контроль над Русско-Китайским банком перешел в руки французов. Число филиалов банка к 1907 г. сократилось с 45 до 27, почти прекратились операции в Маньчжурии. Потери банка за 1907 г. превысили 11 млн. рублей. Китайско-Восточная железная дорога оказалась разделенной между Россией и Японией, коммерческий престиж России в Китае, для упрочения которого так много сделал Русско-Китайский банк, пошатнулся. Однако Россия восприняла крах своей дальневосточной политики всего лишь как временное отступление. Свидетельством тому стало желание правительства возродить и укрепить Русско-Китайский банк[7].

Положение Русско-Китайского банка обсуждалось на совещании, созванном министром финансов В.Н. Коковцовым в феврале 1908 года. Французские банкиры настаивали на правительственной помощи банку, а министр финансов требовал от них предоставления России кредитов.

Директором-распорядителем банка был назначен А.И. Путилов, одно время возглавлявший общую канцелярию Министерства финансов. По воспоминаниям С.Ю. Витте, Путилов был "одним из самых влиятельных" финансистов в банковских сферах не только у нас в Петербурге, но и за границей"[8].

Единственное спасение для Русско-Китайского банка А.И. Путилов видел в его слиянии с каким-либо другим банком. Первоначально он пытался достичь соглашения с Сибирским Торговым банком, но эта сделка не состоялась. В 1910 г. в результате слияния петербургского Северного банка - дочернего учреждения французского банка - Генеральное общество (Societe Generale) с Русско-Китайским банком, в котором значительное участие имел Парижско-Нидерландский банк (Banque de Paris et Pays-Bas), был создан новый банк, получивший название Русско-Азиатского. Его первоначальный акционерный капитал составил 35 млн. руб., причем 3/4 акций были размещены среди клиентуры "Генерального общества" и Парижско-Нидерландского банка. Председателем правления стал бывший директор-распорядитель Русско-Китайского банка А.И. Путилов, вице-председателем - бывший директор-распорядитель Северного банка и член правления Русско-Китайского банка М.Верстрат. Однако первоначально правление нового банка выполняло чисто исполнительские функции: формально решения правления должен был утверждать находящийся в Париже специальный комитет, представлявший интересы французских инвесторов.

От Северного банка новое учреждение получило в наследство обширную сеть отделений (43 филиала в России), от Русско-Китайского - выход на дальневосточные рынки. Слияние было проведено в форме присоединения Северного банка к Русско-Китайскому, чтобы подчеркнуть, что тот не ликвидирует свои дела, а, напротив, расширяется. Русско-Азиатский банк

сохранил за собой принадлежавшие Русско-Китайскому банку права на Китайско-Восточную железную дорогу, вернее, на ту ее часть, которая осталась во владении России по условиям Портсмутского договора. Таким образом, русское правительство, потерпев на Дальнем Востоке военное поражение, через пять лет получило в свое распоряжение мощный инструмент, позволявший возобновить активную политику - мирного проникновения на восток, прерванную поражением в войне с Японией и революционными событиями 1905-1907 годов.

Правление нового банка разместилось в Петербурге (Невский пр-т, 62). Русско-Азиатский банк стал лидером не только петербургского, но и российского банковского мира. К 1917 г. он занимал первое место среди акционерных коммерческих банков России по основным активам, вексельным и подтоварным кредитам, по вкладам и текущим счетам. Рекордно большим были также размер его акционерного капитала (50 млн. руб.) и число отделений (175 в России и за рубежом).

Созданный французскими патронами банка громоздкий механизм управления, предполагавший руководство деятельностью банка Парижским комитетом, в первые же месяцы показал свою непригодность. В 1911 г. Путилов, угрожая отставкой, потребовал предоставления ему необходимой свободы в определении главных направлений деятельности банка и в его повседневном руководстве. Убедившись в невозможности управлять из Парижа кредитным учреждением, созданным ими в России, руководители "Генерального общества" и Парижско-Нидерландского банка изменили свою стратегию: сохраняя контрольный пакет акций банка, они перестали вмешиваться в его практические действия. Под руководством Путилова Русско-Азиатский банк за короткое время превратился в самое крупное в Российской империи кредитное учреждение универсального типа с широкими деловыми связями по всему миру[9].

Используя доставшуюся от предшественников сеть отделений в России и за границей, Русско-Азиатский банк активно занимался кредитованием товарооборота, проводил широкомасштабные операции по торговле хлебом,

хлопком, каракулем. Но главным направлением его деятельности стало финансирование железнодорожного строительства, производства вооружения и некоторых других отраслей промышленности. В эти операции банком к 1914 г. была вложена половина основных активов - 323 млн. рублей.

Сосредоточив основную свою деятельность в России, банк вместе с тем не забывал и об "азиатском" направлении. Во время Синьхайской революции 1911-1913 гг., свергнувшей Цинскую династию, Русско-Азиатский банк понес в Китае значительные убытки. Тем не менее он сохранил присутствие в стране и по настоянию российского Министерства иностранных дел возглавил русскую группу в составе международного консорциума по реализации китайского реорганизационного займа 1913 г., осуществленного правительством Юань Шикая[10].

После октября 1917 г. Русско-Азиатский банк, как и все остальные акционерные коммерческие банки, был национализирован советским правительством в соответствии с декретом СНК РСФСР. Однако вокруг его заграничных активов развернулась острая борьба. Во время Гражданской войны в России Харбин и так называемая полоса отчуждения КВЖД - регион, прилегающий к железной дороге, - превратились в тыловую базу русского белогвардейского движения. Острая потребность в денежных знаках привела к выпуску собственных бон: соответствующее решение было принято приехавшим еще в начале 1918 г. в Шанхай Путиловым совместно с дирекцией азиатских отделений банка.

Боны были заказаны в Америке у известной фирмы по изготовлению банкнот "American Bank Note Company". Выпуск новых денежных знаков был поручен Харбинскому отделению Русско-Азиатского банка, куда изготовленные в Америке боны поступили к концу 1918 года. Все выпущенные купюры имели подпись управляющего Китайско-Восточной железной дороги Д.Л. Хорвата и председателя правления Русско-Азиатского банка А.И. Путилова. На самих бонах имелась надпись о том, что они принимаются во всех кассах КВЖД, равно как в отделениях банка в Харбине, Хайларе и Куаньченцзы (ныне

Чанчунь), наравне с российскими государственными кредитными билетами, находившимися в обращении до 1917 года.

Большая часть отделений банка по-прежнему действовала в Китае, однако функции правления перешли к представительству банка в Париже. Им руководил эмигрировавший из России А.И. Путилов, который преобразовал Парижское отделение в самостоятельный банк.

В 1926 г. эмигрантская пресса обвинила А.И. Путилова в том, что он вел переговоры с советской Россией по поводу передачи ей банка. В результате он был смещен со своего поста. Председателем правления стал князь С.В. Кудашев. Осенью того же года банк был признан несостоятельным должником и ликвидирован, однако его отделения в Китае (Харбине и других городах) продолжали самостоятельную деятельность. Разумеется, в это время речь шла уже не о полноценных операциях, а лишь о выживании бывшего крупнейшего банка Российской империи. Отрезанный от России, Русско-Азиатский банк не смог вписаться в мировую банковскую систему. Его деятельность сошла на нет и в той стране, где был призван утвердить русское влияние его исторический предшественник - Русско-Китайский банк. В наше время об истории российских банков в Китае напоминают лишь сохранившиеся в ведущих экономических центрах этой страны респектабельные здания бывших отделений Русско-Китайского и Русско-Азиатского банков.

Что касается Китайско-Восточной железной дороги, то Русско-Азиатский банк вплоть до его ликвидации оставался законным владельцем акций КВЖД, на которые претендовала советская Россия в связи с активизацией политики на Дальнем Востоке. С 1924 г. КВЖД находилась в совместном управлении СССР и Китая, а в 1935 г. была продана властям марионеточного государства Маньчжоу-Го, созданного японцами на северо-востоке Китая. После Второй мировой войны по советско-китайскому соглашению 14 августа 1945 г. вся дорога вместе с частью, отторгнутой Японией по Портсмутскому миру 1905 г., перешла в совместное управление СССР и Китая. По соглашению от 14 февраля 1950 г. дорогу, получившую название Чанчуньской, и права по ее управлению СССР безвозмездно передал Китайской Народной Республике.

Российские государственные банки для дворянства в XVIII веке

...Из истории Банка России

В первой половине XVIII в. на русском кредитном рынке безраздельно господствовало ростовщичество и ссудный процент держался на очень высоком уровне 10-20%. В случае неуплаты денег в срок, имения должников-дворян часто оказывались в руках ростовщика, несмотря на то, что в Российской империи недворяне не имели права владеть имениями. Проблема разорения помещиков приобрела государственное значение. Известно, что к началу 1760-х гг. около 100 тыс. дворянских имений было заложено.

В целях предотвращения отчуждения дворянских имений императрица Елизавета Петровна 1 мая 1753 г. дала Сенату указ обсудить возможность учреждения специального банка. Вышедший год спустя манифест от 13 мая 1754 г. объявлял во всенародное известие о создании в России государственного банка для дворянства, точнее, Петербургского и Московского дворянских банков, находившихся в ведении Сената.

Их учреждение было одним из начинаний политики просвещенного абсолютизма второй половины царствования императрицы Елизаветы Петровны. Одновременно с ними при Коммерц-коллегии был учрежден Коммерческий банк для купечества; в то же самое время отменены стеснявшие торговлю внутренние таможни. По инициативе фаворита императрицы П.И. Шувалова проводятся также преобразования в области науки и культуры. Показательно, что для купечества и дворянства были учреждены разные банки, построенные по иному принципу, нежели частные банкирские дома. В новых банках главным было удовлетворение интересов сословий, а не прибыльность операций.

Согласно манифесту 1754 г. дворянским банкам был предоставлен оборотный капитал в размере 750 тыс. рублей. Эта сумма была распределена между Петербургским и Московским банками. На оборотный капитал Московского дворянского банка было выделено 500 тыс. рублей вдвое больше, чем на

оборотный капитал Петербургского банка. Это объяснялось тем, что в Москве выдавали кредиты помещикам практически всей центральной России, в то время как в Петербурге преимущественно прибалтийским помещикам и помещикам северо-запада России. До 1786 г. оборотный капитал дворянских банков был увеличен почти на 6 млн. рублей. Деньги были отпущены из Главного Кригскомиссариата, главным образом из Камер-коллегии. Источником формирования банковского капитала послужили доходы винной монополии одной из наиболее прибыльных статей дохода этого ведомства.

Целью дворянских банков в Петербурге и Москве была выдача ссуд дворянам из низкого процента 6% в год. Ссуды брали не столько для обустройства усадеб, сколько для выкупа заложенных имений. Ситуация была особенно острой в конце 1750-х начале 1760-х гг., когда многие имения оказались заложенными у частных лиц. При этом из полученных банковских ссуд практически ничего не направлялось на развитие сельского хозяйства, а сами дворяне, находясь в действующей армии, не могли даже съездить в свое имение, чтобы оценить положение дел и изыскать способ расплаты с новым кредитором государством.

Залогом ссуд служили имения с крепостными и угодьями, каменные дома, а также драгоценные металлы, изделия с алмазами и жемчугом. В дворянские банки высылались копии переписных книг дворянских имений, которые использовались в качестве справочного материала для определения платежеспособности клиента. По характеру залога дворянские банки занимали промежуточное положение между ипотечными кредитными учреждениями и ломбардами. При этом основным залогом оставались дворянские имения.

Кредиты под залог имений составляли от 500 до 10 тыс. рублей, минимальный заклад 50 крепостных душ. Однако по указу 11 декабря 1766 г. стоимость крепостного была повышена вдвое до 20 рублей. Ссуды под залог золота, серебра и драгоценных камней выдавались в размере 66% стоимости изделий. Ссуда могла быть выдана и без залога под поручительство богатых и знатных людей.

Кредиты в дворянских банках предоставлялись на срок не более года и могли продлеваться не более, чем на три года. Однако дворяне не торопились расплачиваться с долгами, поскольку санкции по отношению к должникам были чрезвычайно мягкими. В 1759 г. по предложению графа П.И. Шувалова срок уплаты процентов был продлен до четырех лет, а в 1761 г. был издан указ о продлении срока погашения ссуд до восьми лет. По истечении этого времени продавались личные вещи должника, а если это не возмещало суммы кредита, то заложенное имение продавалось на аукционе. Однако последняя мера применялась в исключительных случаях.

Устройство дворянских банков было несложным. Во главе каждого из них находился Главный присутствующий в чине надворного советника. Его заместитель именовался Помощником и обычно носил чин коллежского асессора. В высшее звено руководства дворянских банков входили также секретарь, бухгалтер и кассир. В отличие от Ассигнационного банка, конторы которого подчинялись Правлению, конторы Дворянского банка, именовавшиеся Московским и Петербургским дворянскими банками, напрямую подчинялись Сенату.

Важные дела в Московском и Петербургском дворянских банках обсуждались на заседаниях под председательством Главного присутствующего и его Помощника. Решения заседаний записывались в особый журнал. Как видно по сохранившимся журналам Московской конторы, на правлении зачитывались императорские и сенатские указы, обсуждались вопросы о должниках и о желавших взять ссуды. Главный присутствующий не всегда председательствовал на собрании, поручая исполнение своих обязанностей заместителю. Так, в журнале правления Московской конторы за 1758 г. часто встречается подпись Помощника Ивана Киселева, подполковника в отставке. В его обязанности входило в основном рассмотрение ходатайств о выдаче ссуд.

Всего в штате Петербургского дворянского банка состояли 22 человека. Затраты на содержание банка, включая жалованье персонала, составляли 3359 рублей в год. В Московском дворянском банке размеры жалований служащих

были примерно такими же, как в Петербургском. Согласно ведомости 1783 г. Главный присутствующий получал в год 600 руб., его Товарищ 375 руб., секретари 450 и 300 руб., бухгалтер 400 руб., кассир 400 рублей. На содержание низшего персонала помощников бухгалтера и кассира, регистраторов, прочих канцелярских служителей, счетчиков, сторожей, мешконосцев и надзирателей за ними выделялось в год 2558 рублей.

Жалованье служащим дворянских банков первоначально выплачивалось из средств казны, но с открытием в начале 1770-х гг. операции приема вкладов частных лиц банки обязали выплачивать содержание из остающегося в банке от частных капиталов шестого процента. Однако на практике из-за низкой ликвидности кредитов это правило соблюдалось далеко не всегда, и содержание банков, по-прежнему, осуществлялось за казенный счет.

Банковские операции в дворянских банках осуществлялись в обычных домах, внешне напоминавших богатые особняки. Обязательным условием был лишь вместительный каменный подвал или кладовая, где хранились денежная казна и вещевые залоги, так называемая Казенная палата. Счет и выдача денег проводились в Кассирской, неподалеку от которой располагался Зал заседаний высшего руководства дворянского банка. Высокий статус банка в государственной кредитной системе России подчеркивался расположением его контор в центре столиц. Известно, что Московская контора Дворянского банка занимала одно из кремлевских зданий.

Открытие дворянских банков не смогло решить проблему долгов дворянства. Объемы ссудных операций оставались незначительными по сравнению с запросами помещиков. В условиях Семилетней войны основная масса служилого дворянства, находясь в действующей армии, просто не имела возможности погасить долги. Кабинет П.И. Шувалова по настоянию канцлера М.И. Воронцова в 1761 г. вынужден был уменьшить ссудный процент с 6 до 4%. Эти меры принимались прежде всего в интересах казны, так как были направлены на достижение большей возвратности сумм по кредитам. Сроки ссуд были изменены до 10 лет, а капитал банка уменьшен с 6 до 5 млн. рублей.

При этом основная часть средств разошлась среди небольшой группы придворных, главным образом среди лиц, приближенных к П.И. Шувалову. В кассе постоянно не хватало денег в условиях военного времени вливания из казны не были достаточными, тем более, что часть их, по указаниям Сената, бралась на всевозможные затеи. В частности, в 1758 г. было велено выдать содержателю итальянской оперы Локателли 7000 рублей. Директор Дворянского банка донес, что в кассе банка нет этой суммы осталось всего 3000 рублей.

Вследствие огромного невозврата сумм в банки вошедший на престол император Петр III принял решение об их закрытии. В указе о прекращении деятельности дворянских банков от 26 июня 1762 г. говорилось, что следствие весьма мало соответствовало намерению и банковые деньги оставались по большей части в одних руках, в кои розданы с самого начала; сего ради повелеваем в розданных в заем деньгах отсрочек более не делать и все оные неотложно собрать.

В результате дворцового переворота 1762 г. Петр III был убит, а престол гвардейцы отдали его супруге Екатерине II. Указ о ликвидации дворянских банков так и остался на бумаге.

Влиятельные дворяне, составившие окружение новой императрицы, нуждались в источнике дешевых кредитов. Дворянские банки в случае тяжелого материального положения, стихийных бедствий и беспорядков служили им якорем спасения. Банки выдавали льготные ссуды на восстановление помещичьих хозяйств, несмотря на их заведомо низкую ликвидность. Кроме того, право пользоваться ссудами из банков распространялось на новые территории. Если с 1754 г. ссуды выдавались великорусским помещикам, то в 1764 г. последовало разрешение дворянскому банку в Петербурге принимать в залог прибалтийские и малороссийские имения. В 1776 г. разрешили выдавать ссуды владельцам белорусских имений на тех же условиях, что и для великорусских. Присоединенные по первому и второму разделам Польши провинции тоже составляли часть империи, и на них распространялись все

права по получению ссуд и залогу имений. С 1783 г. ссуды могли получать и украинские помещики.

Дворянские банки оказали значительную поддержку дворянам, пострадавшим от восстания Емельяна Пугачева. 31 марта 1775 г. в Московский дворянский банк был дан указ раздать взаймы 1,5 млн. рублей губерниям, пострадавшим от бунта. Государственные ассигнации под воинским конвоем были доставлены в Оренбург, Казань и Нижний Новгород. Заемные экспедиции в этих городах выдавали ссуды на 10 лет под 3% годовых. Из собираемых процентов 1% уходил на содержание банковских экспедиций, а 2% предполагалось употребить на постройку каменных банковских зданий в этих городах или отсылать в правление банков. Помещики для получения льготных ссуд не преминули пожаловаться на разорение имений. Взятые деньги не возвращались. Банк не получал даже свои 2%, которые должны были отсылаться в Москву.

Однако, к этому времени ссудная операция перестала быть единственной банковской операцией в дворянских банках. К ней добавилась операция перевода денежных сумм. Деньги переводились в разные районы империи за очень скромную комиссию 0,5 копейки с рубля. Из-за больших расстояний, бездорожья, форс-мажорных обстоятельств суммы подолгу задерживались в пути. 20 декабря 1781 г. деньги было велено перечислять почтой в целях скорейшего их получения. Пересылке подлежали золотая и серебряная монета, а также государственные ассигнации.

С 1770 г. дворянские банки, остро нуждаясь в привлеченных средствах, стали принимать вклады дворян и учреждений, обязуясь выплачивать по ним сравнительно высокие проценты 5% и 6%. Такие высокие процентные нормы сводили к нулю основную статью прибыли банка, и в условиях слабого возврата сумм по кредитам выплата официально заявленного процента становилась нереальной. Проценты по вкладам пришлось понизить, и выплачивались они нерегулярно. Это вызывало неудовольствие вельмож, державших в банке крупные суммы. В начале 1780-х гг. они даже хотели

забрать свои вклады в случае неуплаты процентов. Дело получило огласку и рассматривалось на уровне Сената. Однако дворянские банки продолжали начислять повышенные проценты лишь по некоторым вкладам, например, по вкладу Московского университета.

Вкладная операция в дворянских банках не получила такого большого развития, как ссудная. Государству, несмотря на хронический бюджетный дефицит, приходилось осуществлять все более значительные денежные вливания в эти банки. Средства казны стали основной статьей пассива, из которой черпались средства для кредитования. В 1782 г. Петербургскому дворянскому банку были переданы оставшиеся по балансу средства от ликвидированного Купеческого банка. Но это не спасло положения спрос на кредиты был так велик, что очень скоро полностью поглотил полученные денежные средства.

Между тем, дела в Петербургском дворянском банке шли плохо. Основная проблема возврат ссуд так и не была решена, несмотря на все старания директора Петербургского дворянского банка А.А. Вяземского. По его мнению, корень этой проблемы заключался в недостаточном обеспечении выдаваемых ссуд и, кроме того, в нарушении правил их выдачи. Часто значительные суммы выдавались под залог имений, где проживало всего несколько ревизских душ. В 1774 г. А.А. Вяземский направил в Сенат донесение, в котором просил санкций на исправление создавшегося положения, в том числе разрешения продать с аукциона имения злостных должников.

Сенат, заслушав доклад А.А. Вяземского, отказал в применении столь суровых мер, сославшись на отсутствие законов, которые помогли бы прояснить данную ситуацию. Крупные помещики с явным недовольством отреагировали на возможность хотя бы малейшего притеснения своего сословия. По расплывчатой формулировке Сената дело передавалось на личное рассмотрение самой императрицы.

А.А. Вяземский так и не получил ответа на поставленный вопрос вместо него последовал неожиданный указ Екатерины II об отпуске значительной суммы из

средств банка на содержание Московского воспитательного дома.

Активы и пассивы дворянских банков не были сбалансированы, и сроки хранения вкладов не соответствовали долгосрочности кредитов. Одна нерешенная проблема порождала другую. Из-за резкого истощения кассы вследствие раздутого кредитования, хронической задержки или невозврата сумм было невозможно своевременно и в полном объеме возвращать вклады.

В 1775 г. Московский дворянский банк послал в Сенат донесение, где говорилось о невозможности исполнить указ императрицы. Только один Опекунский совет Московского воспитательного дома, за которым стоял видный сановник И.И. Бецкой, требовал выдачи 22 484 рублей, что по меркам того времени было очень большой суммой. Всего же к декабрю этого года Московский дворянский банк был обязан выдать по вкладам 158 097 рублей.

Сенаторы приказали отдавать деньги по старшинству сначала крупным вельможам или руководимым ими организациям. Показательно, что одной из подписей под таким решением была подпись Романа Илларионовича Воронцова, за взяточничество и стяжательство получившего у современников прозвище Роман большой карман. Екатерина II смягчила формулировку решения Сената, приказав отдатчиков обнадежить всякою в их капиталах безопасностью.

Возведенная на российский трон дворянами императрица ни в коей мере не хотела покушаться на их имущество и права. 30 июня 1775 г. она объявила, что погасит долги Московского дворянского банка из комнатной ее величества суммы. Царица решилась распродать часть огромного и уже устаревшего личного гардероба, считая, что таким образом можно погасить долги на громадную сумму 287 649 рублей. В результате уже к сентябрю 1775 г. требования вкладчиков банка уменьшились до 19 417 рублей. Для погашения оставшегося долга императрица распорядилась отпустить суммы из Статс-конторы. Однако это было искусственным решением проблемы, доказывающим, что болезнь дворянских банков давно перешла в хроническую фазу.

Не в силах справиться с упорным сопротивлением сенаторов, А.А. Вяземский, которого справедливо именовали совестью чиновничьей России, ушел с занимаемого поста. На его место в 1779 г. был назначен Яков Вилимович Брюс, заставший отчетность Петербургского Дворянского банка в совершенном беспорядке. Его попытки разобраться в ней не увенчались успехом, и в 1781 г. он покинул Дворянский банк, так и не успев вникнуть во все тонкости его работы.

Между тем, документация банка была по-прежнему в беспорядке. Годовые балансы составлялись нерегулярно. По свидетельству современника, бухгалтерия в нем не действовала, а введен несвойственный сему месту приказный обряд. Бухгалтерские книги правильно велись лишь первые годы существования Дворянского банка, а с 1770-х гг. их совсем перестали вести. Вместо них составлялись лишь списки вкладчиков и заемщиков. Все это приводило к расхищению казенных денег.

В 1781 г. преемник Я.В. Брюса на должности директора Петербургского дворянского банка сенатор Петр Васильевич Завадовский послал в Сенат донесение, в котором вновь предлагались меры по прекращению злоупотреблений. В отличие от А.А. Вяземского, П.В. Завадовский оценивал их формально, не вникая в глубинные причины происходящего. Прежде всего, по его мнению, нужно было завести книги по бухгалтерским правилам всему банковому обращению сколько банк капитала процентов и на оные роста должен платить посторонним вкладчикам и иметь таковых на заемщиках надежных, сомнительных и безнадежных. Последних П.В. Завадовский предлагал исключить из списка кредитующихся лиц.

П.В. Завадовский предлагал организовать также особую при банковой конторе экспедицию, на финансирование которой из средств самого банка выделялось бы 3500 рублей в год. Эти средства предполагалось выделить из сумм шестого процента недворянских вкладов в банке. Сенатор предложил свои услуги в качестве руководителя данного мероприятия. Приобретая таким образом неограниченную власть в банке, П.В. Завадовский обещал через два года

привести банк в совершенный касательно внутренности его порядок.

Донесение было написано 9 декабря 1781 г., а слушано в Сенате уже 14 декабря. Сенат постановил поднести по этому вопросу доклад Екатерине II. Однако в докладе, составленном по основным пунктам донесения, кандидатура П.В. Завадовского как возможного руководителя экспедиции не упоминалась; того, кто займет эту должность, определяла сама императрица. 31 декабря 1781 г. Екатерина II написала на сенатском докладе быть по сему, и экспедиция начала свою работу.

В ходе работы выяснилось, что помещики задолжали казне большие суммы, которые не в состоянии были выплатить. Экспедиции приходилось принимать жесткие меры вплоть до продажи личного имущества и имений. В этой связи указом от 27 января 1781 г. губернаторам и всем присутственным местам повелевалось незамедлительно предоставлять по требованию дворянских банков сведения об имениях должников. В случае неуплаты долга заемщиками он взыскивался с поручителей. Если имение должника покупалось за цену больше объявленного долга, то остаток покупной цены возвращался заемщику.

Из ведомостей, составлявшихся в Петербургском дворянском банке, видно, что суммы дворянами занимались разные от 100 руб. до 12 тыс. руб. и даже более в зависимости от положения, звания и титулов. Так, супруга тайного советника и камергера князя М.М. Щербатова в феврале 1778 г. заняла в банке 12 тыс. руб., а секунд-майору М.Н. Яковлеву в январе 1776 г. было выдано только 100 рублей.

Дворянские банки на протяжении всего своего существования оставались кассой для кредитования дворянства. Однако, в условиях многочисленных военных кампаний и бюджетных дефицитов царствования Екатерины II становилось все более затруднительным проводить это кредитование. Выход был найден в преобразовании дворянских банков в Заемный банк и учреждении Ассигнационного банка с правом эмиссии не обеспеченных металлическим фондом бумажных денег. Манифест о реорганизации был обнародован 28 июня 1786 г. и означал ликвидацию прежних дворянских банков. Оставленная для

счета похищенных денег? Московская контора Дворянского банка существовала до 1800 года.

После ликвидации в 1786 г. дворянских банков встал вопрос о создании ипотечного банка для российских дворян, осуществляющего долгосрочное кредитование. Указом от 18 декабря 1797 г. был учрежден Вспомогательный банк для дворянства. Название Вспомогательный было объяснено в тексте Устава Заемного банка, который делал вспоможения... дворянским фамилиям, имеющим собственности в недвижимых имениях, обремененным долгами, падшим в руки алчных ростовщиков и приходящим в несостояние от тягостных процентов.

Создание нового кредитного учреждения было инициативой правительства сына Екатерины II императора Павла I. Поклонник прусского порядка с его ясностью и четкостью, он по-новому рассматривал проблему банка для дворян. Вспомогательный банк был задуман по образцу прусских земельных банков. Он стал эмитентом 5-процентных банковских билетов, которыми выдавались долгосрочные ссуды. Это были денежные суррогаты ценные бумаги, обязательные к приему частными кредиторами и государственными учреждениями. Их разрешалось передавать из рук в руки по передаточным надписям. Идея выпуска таких билетов была предложена в 1791 г. известным поэтом Г.Р. Державиным, представившим проект учреждения Патриотического банка. Хотя последний так и не был создан, идея эмиссии билетов была подхвачена автором устава Вспомогательного банка А.Б. Куракиным.

Алексей Борисович Куракин был видным российским сановником времен Екатерины II и Павла I. Главный директор Ассигнационного банка, он занимал также должность генерал-прокурора, а позднее министра Департамента удельных имений. Он приходился братом Александру Борисовичу Куракину, самому влиятельному деятелю первых лет царствования Павла I. Благодаря родственным связям А.Б. Куракин реализовал свой проект создания нового банка и стал его руководителем. Согласно уставу управлять созданным банком должен был Главный попечитель, ближайшими помощниками которого были

Старший советник и два советника, составлявших Правление банка.

Вспомогательный банк начал свои операции 1 марта 1798 года. Его устав предусматривал использование ссуд в первую очередь для погашения долгов помещиков купцам и государственным кредитным учреждениям. Банк должен был на протяжении двух лет выдавать долгосрочные ссуды на 25 лет под 6% годовых банковскими билетами под залог населенных имений. Размер ссуды определялся из расчета 40-75 руб. на ревизскую душу в зависимости от разряда губернии. При получении билетов заемщик должен был внести в банк 8% суммы (2% монетой и 6% билетами). В течение первых пяти лет заемщики выплачивали 6% годовых и лишь в последующие годы погашали ссуду. При несостоятельности заемщика банк должен был взять заложенные имения под свою опеку расплатиться с кредитором, а через 25 лет вернуть свободные от долгов поместья их владельцам.

При создании Вспомогательного банка правительство рассчитывало, что выпущенные банком 5-процентные банковские билеты, приносившие доход в 5% годовых, будут храниться на руках у дворян в течение относительно длительного срока. Исходя из этого, а также в соответствии с запросами дворян банк выпустил в обращение билеты на сумму 50 084 200 руб., что было сопоставимо с размером годового государственного дохода (в 1796 г. он составил 68 млн. рублей).

Но среди дворян не было доверия к новым денежным суррогатам, и держатели банковских билетов стали в большом количестве предъявлять их к размену на ассигнации. В кассах Вспомогательного банка периодически не хватало наличности. Курс банковских билетов при их переходе из одних рук в другие падал до 15%. Кроме того, выяснилось, что создатель банка А.Б. Куракин оказался одним из основных держателей билетов. Уже в первый день деятельности Вспомогательного банка братьям Куракиным была выдана ссуда под залог имения в Псковской губернии; не прошло и двух недель, как они же получили ссуды под залог еще трех поместий. Куракины, как ранее П.И. Шувалов, прибыльно использовали средства казны.

Правительство, столкнувшись с проблемой обмена билетов на ассигнации, было вынуждено учредить при банке разменную экспедицию, в которую ежегодно передавалось из казны 6-7 млн. рублей. Сумма оказалась недостаточной, а правительство не могло предоставлять банку все новые и новые средства.

Деятельность Вспомогательного банка оказалась неплодотворной. Ни о какой ликвидности кредитов не могло идти и?речи, так как Вспомогательный банк, подобно дворянским банкам, не был коммерческим. Это была все та же государственная касса помощи дворянам. Вся Россия того времени жила интересами преимущественно одного сословия, пользовавшегося доходами практически бесплатного труда крепостных крестьян. Взятые помещиками ссуды зачастую расходовались крайне непроизводительно.

Уже в начале 1799 г. банк прекратил выдачу ссуд. В 1802 г. его существование было признано нецелесообразным, и указом от 19 июля 1802 г. Вспомогательный банк был присоединен к Заемному банку под названием Двадцатипятилетней экспедиции. 27 марта 1812 г. эта экспедиция полностью утратила самостоятельность, слившись с Заемным банком. С этого времени долгосрочное кредитование дворянства осуществляли Заемный банк, Приказы общественного призрения и Сохранные казны.

Государственные банки для дворянства были первыми ипотечными банками в России, деятельность которых протекала в период господства феодальных отношений и была направлена на поддержание правящего дворянского сословия. Их операции не ограничивались лишь выдачей ссуд дворянам, а включали также вкладную и переводную операции, эмиссию банковских билетов, деятельность банков не носила коммерческого характера, а выданные кредиты отличались низкой ликвидностью. Тем не менее нельзя отрицать, что дворянские банки сыграли важную роль в истории России. Разбросанные по всей стране остатки возведенных во второй половине XVIII в. богатых имений - золотого века русского дворянства подтверждение этому.

Сельские учреждения мелкого кредита в России до 1917 года

...Из истории Банка России

Первое учреждение мелкого кредита (1) в Российской империи появилось почти два столетия назад. По указанию императора Александра I 7 июля 1803 г. было создано кредитное учреждение для выдачи ссуд с мелиоративной целью немецким поселенцам в Новороссии. Эти ссуды должны были выдаваться из капитала, сформированного за счет общественных доходов.

Подобные учреждения были созданы и для прибалтийских крестьян после их освобождения от крепостного права в 1815-1818 годах. На основании Положения о лифляндских крестьянах, утвержденного 26 марта 1819 г., при сельских волостях на средства местных жителей могли основываться небольшие кредитные учреждения (2). Они выдавали ссуды под поручительства и открывали целевые кредиты.

Через несколько лет по их образцу были основаны кредитные учреждения в военных поселениях. Создаваемые на общественные капиталы, они управлялись казенным ведомством. Был образован заемный капитал, который пополнялся за счет разных доходов, в том числе годовых взносов поселенцев. Эти взносы, составлявшие по три рубля на одно хозяйство, вычитались из жалованья (3).

В ходе проведения реформы военных поселений в 1826-1828 гг. распоряжение капиталами кредитных учреждений перешло к сельским правлениям. Ссуды в размере не более 60 руб. выдавались под поручительство из 6% годовых на срок от 4 месяцев до 3 лет. При этом оговаривалось право погашения долгосрочных кредитов равными годовыми взносами.

В 1837 г. было разрешено образовывать банки для крестьян Удельного ведомства (оно заведовало имуществом императорской семьи), а в 1839 г. - сберегательные и вспомогательные кассы для государственных крестьян. Первые три кассы были открыты уже в следующем году в Санкт-Петербургской губернии. Успех первых опытов убедил в необходимости более широкой постановки кредитного дела на селе, и в 1842 г. было издано

отдельное Положение о крестьянских вспомогательных кассах. В том же году при Московской палате была открыта центральная касса с основным капиталом 3 тыс. руб., а в 1843 г. - пять местных касс при волостных правлениях. Вспомогательные кассы были во многом схожи с банками Удельного ведомства. Капиталы банков образовывались из части хозяйственного капитала, а капиталы вспомогательных касс - из мирских сборов и арендных поступлений. Надзор за учреждениями по Удельному ведомству осуществлял специальный приказ, а за вспомогательными кассами - Палаты государственных имуществ. Операции проводились по решению сельских властей, причем в удельных банках ссуды выдавались лишь на основании мирских приговоров.

В 1859 г. Удельное ведомство разработало правила по учреждению сельских банков, в соответствии с которыми они могли принимать вклады и выдавать ссуды крестьянам. С этого времени начала развиваться деятельность удельных банков. Только в Московском уезде в 1859 г. были открыты банк в с. Мячково Бронницкого уезда и Ссудный торгово-промышленный банк Московского удельного имения с капиталом 15 тыс. руб., который выдавал ссуды исключительно удельным крестьянам и крестьянским артелям, связанным с промышленностью и торговлей (4).

Помимо учреждений мелкого кредита, состоявших в Удельном ведомстве, в России были также волостные кассы государственных крестьян (к 1860 г. ?2082 кассы с капиталом более 8 млн. руб.) (5). Это была уже вполне сложившаяся и успешно функционировавшая сеть сельских кредитных учреждений. Максимальный размер ссуд во вспомогательных кассах достигал 60 руб., а в удельных банках - 500 рублей. Ссуды выдавались на сроки до 3 лет с ежегодным погашением задолженности, в отдельных случаях срок продлевался до 5 лет. Однако сельским обществам разрешалось выдавать и более долгосрочные ссуды - до 16 лет. Для привлечения средств в оборотный капитал этим кредитным учреждениям было разрешено принимать вклады. Процент по вкладам составлял 4% годовых, а по ссудам - 6%.

Сохранившаяся статистика по волостным кассам государственных крестьян свидетельствует о том, что кредитование производилось в основном за счет средств казны. Вклады играли вспомогательную роль, их доля в общей сумме привлеченных средств составляла около 30%.

В 1866 г. удельные банки и волостные кассы были переданы в ведение волостных управ, и вскоре многие из них прекратили свою деятельность. Это объяснялось как слабым возвратом кредитов, так и ограничением круга заемщиков жителями лишь данных волостей, границы которых не совпадали с прежним административным делением (становым). Только в Царицынском банке с 1852 по 1874 г. к неликвидным активам относилось 54% всех выданных ссуд; похожая картина наблюдалась во многих других удельных банках (6).

После отмены крепостного права в 1861 г. крестьянские общины, члены которых получили личную и имущественную самостоятельность, остро нуждались в средствах. Если раньше помещик или государство снабжали крестьян семенным фондом и орудиями труда, то после 1861 г. общины были вынуждены позаботиться о себе сами.

Крестьяне нуждались в деньгах, чтобы купить семена, уплатить подати, взять в аренду землю и т.п. (см. таблицу). Отсутствие недорогого государственного кредита более чем для 80% населения страны объективно должно было способствовать обеднению крестьянства - процессу, развивавшемуся во второй половине XIX в. быстрыми темпами.

Займы в Московском уезде в 1876 г. по целевому назначению (7)

Целевое назначение	Количество случаев, в % от общего числа	Сумма займов, в % от общей суммы займов
На покупку семян	60	45
На уплату податей	32	33

На наем земли	3,5	2
На другие потребности	4,5	20

Острая потребность крестьян в кредитах способствовала образованию прослойки сельских ростовщиков. В нее входили служащие, священники, кулаки, но главным образом мелкие торговцы и владельцы трактиров, которые, надеясь получить высокие проценты, сами искали клиентов.

Согласно статистическим данным по Московскому уезду в 1860-1870 гг., собранным земским статистом В.И. Орловым, более половины кредитов бралось на срок до одного года, каждый четвертый кредит - до полугода. При этом средний размер ссуды составлял от 153 до 188 руб. с тенденцией к увеличению с течением времени, что свидетельствует как о большой нужде крестьян в деньгах, так и о том, что кредитные сделки совершались по большей части крестьянскими общинами. Сделки, заключенные между ростовщиком и сельским обществом, записывались в Книгу сделок и договоров, которая была при каждом волостном правлении и содержала копии гражданских актов.

В Московском уезде в 1860-1870 гг. средний годовой процент, под который предоставлялись кредиты, составлял 35,5% - в несколько раз больше, чем процент по кредитам Государственного банка. Ростовщические проценты буквально закабаляли крестьянство. По признанию министра финансов С.Ю. Витте, крестьяне за год выплачивали больше денег ростовщику, чем государству податей (8).

Слабое развитие капиталистических отношений не способствовало созданию в России большого рынка свободного ссудного капитала. В этих условиях ростовщики устанавливали чрезвычайно высокий (по сравнению с принятым в Европе) ссудный процент. Кроме того, часто наблюдались случаи жульничества (среди крестьян было распространено выражение надуть на документах). Так, крестьяне с. Борисово Царицынской волости Московского уезда в 1871 г. заняли 2800 руб. под 20% (они остро нуждались в средствах, так как град уничтожил значительную часть урожая). В течение четырех лет они

выплатили своему кредитору 4400 руб. и еще в 1876 г. оставались ему должны 2600 рублей. На вопрос, как удалось их так закабалить, крестьяне отвечали: Уж такой он ловкий человек... так нас подвел, что мы и опомниться не можем (9).

Обобщая такие случаи, земский статист В.И. Орлов писал: Не раз мне приходилось слышать от самих же крестьян, что в быту их иногда бывают такие обстоятельства, что предложи им денег из 100% в месяц, они и на это согласятся... Они сильно страдают от хищнической ловкости, с которой совершают местные ростовщики свои операции. Опираясь на невежество крестьян, эти ростовщики совершают с последними такого рода сделки, что крестьяне попадают к ним в продолжительную кабалу (10). Крестьяне-заемщики почти всегда, помимо долга, были обременены недоимками по казенным и общественным повинностям. После их взыскания у должников оставалось лишь самое ничтожное имущество, продажа которого не могла покрыть долг. В то же время продажа этого имущества окончательно подрывала крестьянское хозяйство.

Обследование Московского уезда в 1899-1902 гг. выявило, что многие крестьянские семьи числились безлошадными и с малым количеством домашнего скота. Обеднение крестьянских хозяйств во второй половине XIX в. - известный факт, отмечавшийся многими современниками. Одной из главных причин этого было отсутствие государственного кредита для крестьян. Господство ростовщичества с его высокими процентами и кабальными условиями приводило к продаже за несвоевременную уплату денег крестьянского имущества, прежде всего скота, по заниженным ценам. По мнению товарища (заместителя) министра финансов Ф.Г. Тернера, результатом засилья ростовщичества в русской деревне явились значительное число безлошадных крестьян, падение нравственности и пьянство (11).

В.И. Орлов в середине 1870-х гг. наблюдал в Московском уезде целые селения, которые разорили исключительно займы под высокие проценты. В одной из волостей некое духовное лицо держало пять деревень в долговой кабале. Беря по ссудам 50% и назначая значительные неустойки за просроченное время,

священник нарочно назначал крестьянам самые неудобные для них сроки уплаты. Это приводило не только к значительному увеличению суммы долга, но и к продаже скота за ничтожную цену. Нередко долговой документ переписывался с причислением неустойки и с повышением процента.

Примерно таким же образом обращались с крестьянами сельские власти (12). Как и ростовщики, они нередко собирали подати в самое неблагоприятное время и, пользуясь моментом, оказывали давление на крестьян, угрожая продажей скота за недоимки. Сельский староста, знавший о бедственном положении сельчанина, предлагал выдать ему кредит под кабальное долговое обязательство, и в большинстве случаев крестьянину приходилось соглашаться.

При отсутствии государственной программы кредитования крестьян оставалось уповать на частную инициативу. Мне кажется, - писал В.И. Орлов, - что одним из существенных вопросов является вопрос о расширении правильно организованного кредита в форме ли ссудо-сберегательных товариществ или в какой-либо иной (13).

Ссудо-сберегательные товарищества, появившиеся в России в 1860-е гг., были основаны на принципах кооперации. Образцом для них послужили успешно действовавшие в Германии кассы Шульце-Делича, которые стали известны в России благодаря тесным культурным связям с Германией.

В середине XIX в. юрист Герман Шульце из города Делича основал кассу для немецких ремесленников. В основе этого начинания лежали идеи кооперации, которые выдвигали Р.Оуэн, Ш.Фурье, Л.Блан, Ф.Лассаль и другие представители в основном социалистического направления общественной мысли. Однако в отличие от них Г.Шульце воплотил идею кооперации на практике. Его последователь Ф.-В. Раффайзен распространил почин учреждения мелкого кредита на крестьян-землевладельцев. В 1864 г. он основал в деревне Геддесдорф близ г. Нойвид на Рейне кредитное товарищество без паевого капитала, которое проводило активные операции исключительно путем займов. Он назвал его объединением ссудных касс (Darlehenkassenverein).

Идеи Г.Шульце активно пропагандировал в среде российских помещиков Н.П. Колюпанов, в 1865 г. опубликовавший статью Современное артельное движение в Германии (14). В 1870 г. он выпустил практическое руководство к учреждению сельских и ремесленных банков по образцу немецких ссудных товариществ (15). Кроме него, идею кредитной кооперации пропагандировали А.В. Яковлев и В.Ф. Лугинин16.

Ярким примером инициативы в устройстве ссудо-сберегательных товариществ служит деятельность братьев Лугининых, представителей богатого дворянского рода. В.Ф. Лугинин значительную часть жизни провел в Петербурге, Москве и европейских странах - Германии, Франции, Англии и Бельгии. В 1858-1859 гг. он был слушателем Гейдельбергского университета - одного из крупнейших научных центров Европы. Именно там В.Ф. Лугинин проникся идеями кооперативного движения, которое могло, по его словам, постепенно, без крови, без переворотов и политических бурь преобразовать политическое и общественное устройство (17).

Известный историк и общественный деятель А.А. Кизеветтер так отзывался о В.Ф. Лугинине: Он пользовался всеобщим уважением и как ученый, и как почтенный общественный деятель. В высшей степени корректный джентльмен, человек с весом и авторитетом, независимый, широколиберальный (18).

В 1865 г. по инициативе братьев Лугининых было основано Рождественское ссудо-сберегательное товарищество в с. Дороватово Костромской губернии. Его устав разрабатывался по образцу касс Шульце-Делича, однако был видоизменен с учетом российских условий. В отличие от касс Шульце-Делича, которые осуществляли кредитование ремесленников в небольших городах, товарищество братьев Лугининых представляло собой учреждение мелкого кредита, ведущее свои операции на селе и кредитующее крестьян. При этом крестьянские вклады не играли существенной роли в формировании привлеченных средств.

Ссудо-сберегательные товарищества получили в России широкое распространение. Их членами были преимущественно крестьяне среднего

достатка. Богатые крестьяне, как правило, имели достаточно средств для ведения своего хозяйства и не нуждались в кредитах. Бедняки, напротив, редко могли стать членами товариществ из-за своей низкой кредитоспособности.

Крестьяне не хотели становиться членами ссудо-сберегательных товариществ также из-за коротких сроков предоставления кредитов: Дела не успеешь сделать, а тут срок наступил - деньги подай. Ну, приходится бросить начатое дело на половине с убытком для себя или же идти к ростовщику и платить ему по гривеннику за рубль, чтобы он только дал на короткое время денег для представления в кассу (19).

Показательно, что в большинстве случаев инициатива устройства ссудо-сберегательных товариществ и касс принадлежала не крестьянам, а людям более образованным. Часто это были мировые посредники или судьи, а также помещики, священники, управляющие и арендаторы. По признанию В.И. Орлова, если и есть единичные примеры, когда товарищества учреждаются по инициативе самих крестьян, то такие товарищества по свидетельству компетентных людей мало заслуживают сочувствия (20).

Так, начальник Новгородского уездного земства И.Ф. Кошко, видя бесправие заемщиков-крестьян, сам решил взяться за организацию кредита, составив необходимый денежный фонд из средств волостной кассы. Он начал раздавать ссуды беднякам, которые вовремя возвращали деньги.

В результате успешной деятельности в течение нескольких лет И.Ф. Кошко пришел к следующим выводам:

- потребность крестьян в кредите насущна, и улучшение их положения начинается с создания системы дешевого сельского кредита;
- даже бедный крестьянин, если его не развратило пьянство, кредитоспособен;
- капиталы, помещенные в дело крестьянского кредита при условии, что операции ведутся со знанием дела, местного быта и отдельных личностей, не подвергаются риску;
- начальные денежные средства, необходимые для ведения этой операции, можно взять из средств волостных касс.

Однако почин И.Ф. Кошко остался примером для очень немногих. По наблюдениям современника, большинство сельского населения нисколько не пользуется ссудо-сберегательными товариществами, существование которых едва ли может оказывать влияние на улучшение благосостояния массы, принося, впрочем, существенную пользу избранным (21). Были отмечены случаи, когда такие избранные использовали ссуды для раздачи взаймы более бедным сельчанам под высокие проценты.
Что касается помощи со стороны государства, то она ограничивалась в основном всевозможными рекомендациями и утверждением образцовых уставов. Так, 21 марта 1869 г. император Александр II утвердил положение Комитета министров, согласно которому утверждение уставов ссудо-сберегательных товариществ и касс было предоставлено Министерству финансов. Между тем без целенаправленной и планомерной помощи государства сельские учреждения мелкого кредита не могли быстро и успешно развиваться.

В России развитие сельских учреждений мелкого кредита пошло по пути образования ссудо-сберегательных товариществ, а позже кредитных товариществ и сельских банков. Но до 1880-х гг. развитие их сети шло медленно. С 1865 по 1870 г. в Российской империи возникло всего 11 таких учреждений. В дальнейшем с 1871 по 1887 г. было основано 1218 ссудо-сберегательных товариществ, однако многие из них очень быстро прекратили свою деятельность.
Не слишком активное участие правительства в развитии учреждений мелкого кредита уравновешивалось инициативой сельских хозяев и земств. Вопросы, связанные с мелким кредитом, обсуждались на Новгородском губернском земском собрании в 1869 г., в Петербургском обществе сельских хозяев в 1870 г., на Втором съезде сельских хозяев в том же году. С 1875 по 1900 г. состоялось десять земских съездов, на которых рассматривались вопросы мелкого кредита. Шесть из них прошло во Пскове (в 1875, 1879, 1884, 1894,

1896, 1900 гг.), два в Москве (1876 г.), по одному - в Смоленске (1876 г.), Крыму (Мелитополь, 1879 г.) и Перми (1900 г.) (1).

На Втором съезде сельских хозяев, собравшемся в декабре 1870 г., были учреждены специальная комиссия по вопросам мелкого кредита и Комитет о сельских ссудо-сберегательных и промышленных товариществах при Московском обществе сельского хозяйства с отделением в Санкт-Петербурге, который начал работу в 1871 году.

Деятельность комитета внесла в дело образования учреждений мелкого кредита некоторое оживление. Он поставил своей целью пропаганду идеи создания сети сельских учреждений мелкого кредита в России. Издавались книги о ссудо-сберегательных товариществах, для них был составлен образцовый устав. Кроме того, были выпущены правила счетоводства и отчетности, изготовлены счетные книги для продажи их товариществам. Достаточно сказать, что с 1870 по 1889 г. вышло до 1000 книг и статей по мелкому кредиту, тогда как до 1870 г. было опубликовано не более десяти работ (2). Санкт-Петербургское отделение комитета проверяло отчеты товариществ, проводило консультации и аудит, а также публиковало сводные отчеты по ссудо-сберегательным товариществам. Именно благодаря работе комитета они в 1872 г. получили право кредитоваться в Государственном банке.

Деятельность Комитета по ссудо-сберегательным и промышленным товариществам побудила некоторые земства вплотную заняться проблемой мелкого кредита. Почин принадлежал Новгородскому земству, которое выработало собственный образцовый устав для товариществ и открыло им кредит для выдачи ссуд в размере 15 тыс. рублей.

Однако далеко не все земства откликнулись на призыв комитета. С 1865 по 1890 г. помощь ссудо-сберегательным товариществам оказали лишь 67 из 360 земств, то есть меньше их пятой части. А с 1876 г. земства стали свертывать операции по кредитованию товариществ, что было связано с накопившейся задолженностью последних.

Вскоре земства охладели к идее развития сельских учреждений мелкого кредита. Надежды, возлагаемые на них, не оправдались: кредитные операции

товариществ были по большей части убыточными, не хватало денежных средств и квалифицированных кадров. По свидетельству современника, ссудо-сберегательные товарищества, разделив земскую ссуду и не успев заручиться частным кредитом фактически прекращали свою деятельность (3). К 1888 г. было закрыто 395 ссудо-сберегательных товариществ, причем 124 из них по неумению вести дело (4) (см. таблицу).

Причины закрытия ссудо-сберегательных товариществ к 1888 году

Причина закрытия	**Количество закрытых ссудо-сберегательных товариществ**
По неумению вести дело	124
По растрате сумм распорядителями	13
По выходе или смерти распорядителей	17
По неуплате долгов членами	61
По неполучению или прекращению кредитов	48
По разным причинам	13
По невыясненным причинам	119
Всего закрытых ссудо-сберегательных товариществ	395

Ссуды нередко использовались непроизводительно (например, крестьяне-бедняки иногда брали ссуды на празднование свадьбы своих детей). Это влекло за собой рост задолженности, отражавшийся на ликвидности сельского кредитного учреждения. Поэтому земства предложили кредитовать крестьян, снабжая их в долг усовершенствованными орудиями труда, материалами для кустарного производства (лесом, металлом) и т.п. Для этого были основаны земские склады сельскохозяйственных орудий, а также ставший впоследствии известным банк Пермского губернского земства.

Кустарно-промышленный банк Пермского губернского земства, основанный в 1893 г., - самый известный сельский банк в России. Он был учрежден на средства, пожертвованные земством в ознаменование 25-летия царствования императора Александра II (114 тыс. руб.).

Банк выдавал ссуды в основном ремесленникам, не пользовавшимся наемным трудом, а также артелям кустарей. Для получения ссуды было необходимо представить поручительство двух благонадежных лиц. Если ссуда выдавалась артели, то все ее члены отвечали за занятые деньги круговой порукой.

Размер ссуды определялся в зависимости от суммы годового производства заемщика. Она выдавалась под 8% годовых на срок до 3 лет с возможной пролонгацией до 6 месяцев. Ссуды использовались преимущественно на приобретение сырья - дерева и т.п.

Для расширения базы привлеченных средств банку разрешалось принимать денежные вклады до двух и до пяти лет с уплатой по ним 4 и 5% годовых соответственно.

Операции банка Пермского губернского земства были направлены на поддержку и развитие мелкого кустарного производства, существовавшего в рамках одной семьи или артели.

К концу XIX в. учреждения мелкого кредита (ссудо-сберегательные товарищества и сельские банки) получили право производить взыскания с заемщиков административным путем. Кроме того, они имели льготы по налогообложению (по гербовому сбору, промысловому налогу и по сбору процентов по вкладам).

Как упоминалось выше, с 1872 г. (фактически, с 1873 г.) ссудо-сберегательные товарищества стали кредитоваться в Государственном банке (в форме учета векселей сроком до 9 месяцев в размере до 5-кратной суммы паевых капиталов). До конца 1880-х гг. этим правом воспользовалось около 200 товариществ, сумма кредитования составила около 2 млн. рублей. По ряду причин они не смогли эффективно использовать полученные средства. Задолженность товариществ достигла 1 млн. руб., что вызвало сокращение (начиная с 1886 г.) кредитования сельских кредитных учреждений. К 1 января 1901 г. кредитами Государственного банка пользовалось лишь 65 товариществ, общий долг которых составлял 228 тыс. рублей. Кроме того, за другими товариществами числилось долгов по опротестованным векселям на сумму 233 тыс. рублей.

В Министерстве финансов считали, что главное влияние на развитие операций ссудо-сберегательных товариществ оказывают размеры основных капиталов. Во многих товариществах они составляли всего несколько сотен рублей, и такие товарищества зачастую пытались распространить свои операции на всю волость. Безусловно, суммы, которыми они располагали, не могли удовлетворить потребности крестьян в ссудах. К тому же многие лица, стоявшие во главе сельских кредитных учреждений, были малокомпетентны в банковском деле, а иногда и нечисты на руку (5).

В 1889 г. была сделана первая попытка организации правительственного надзора за ссудо-сберегательными товариществами через земских начальников. Однако в большинстве случаев они исполняли свои обязанности формально, поскольку такой надзор был не главной их обязанностью, а лишь дополнительной нагрузкой, к которой многие относились небрежно.

Несколько иная политика проводилась по отношению к сельским банкам, инициатором создания которых было государство. 23 января 1883 г. Александром III было утверждено Мнение Государственного совета об учреждении сельских банков и ссудо-сберегательных касс на новых началах, которые разработает Министерство финансов совместно с Министерством

внутренних дел. При этом преобразованию подлежали и уже существовавшие кредитные учреждения.

В 1885 г. был издан образцовый устав сельских банков, и с этого времени движение по созданию учреждений мелкого кредита приобрело значительно более организованный характер. С 1 января 1885 г. по 1 января 1901 г. было образовано 653 сельских банка с суммарным первоначальным капиталом 1764 тыс. рублей (6).

Было очевидно, что поступательное развитие русской промышленности зависит не столько от протекционистских таможенных тарифов, сколько от повышения спроса на отечественные товары, которое стимулировало бы расширение и модернизацию производства. Без повышения благосостояния русского крестьянина - основного потребителя промышленной продукции - это было невозможно. А этому мог способствовать правильно организованный кредит.

В конце XIX в. широко обсуждались темы платежеспособности и кредитоспособности российского крестьянина. В лекциях по политэкономии, прочитанных в Киеве в 1898-1899 гг., поборник идеи развития мелкого кредита экономист В.Я. Железнов говорил: В странах, сравнительно недавно выступивших на путь капиталистического развития, как, например, в нашем Отечестве, острые промышленные кризисы могут случаться и будут происходить, пока будут существовать значительная неопределенность и неустойчивость рынка для произведений их обрабатывающей промышленности. В России, например, такая неопределенность заключается в положении крестьянства, составляющего до сих пор главную массу покупателей наших фабрично-заводских продуктов. Пока положение крестьянства не станет более устойчивым, приток капиталов (в том числе и иностранных) в наши промышленные предприятия может влечь за собой усиленное оживление дел на некоторое время, а затем застой и кризис (7).

К мнению экономистов прислушивались в Министерстве финансов. Занявший в 1892 г. пост министра финансов С.Ю. Витте сделал своим заместителем доктора политэкономии Киевского университета А.Я. Антоновича, высказывавшегося за расширение кредитования мелких производителей. Уже в

следующем 1893 г. на заседаниях банковской комиссии по пересмотру устава Государственного банка был поднят вопрос о мелком кредите и о помощи, которую государство может оказать его развитию.

Итогом обсуждения банковской комиссии стала новая редакция устава Государственного банка 1894 г., в которой было предусмотрено кредитование крупнейшим банком империи ремесленников, кустарей и мелких торговцев. Это стало поворотным пунктом в истории развития мелкого кредита в России.

Учреждениям мелкого кредита было посвящено специальное Положение от 1 июля 1895 года. В его проекте были намечены меры по устранению трудностей, связанных с развитием мелкого кредита. Предлагалось установить государственный контроль за деятельностью ссудо-сберегательных товариществ, допустить выдачу долгосрочных кредитов как по личному доверию (вексельное кредитование), так и под залог (ссуды).

В Государственном банке считали, что одним из недостатков прежних ссудо-сберегательных товариществ была система паевого участия. В проекте Положения было высказано пожелание создать кредитные товарищества раффайзеновского типа (8). Было оговорено, что учреждения мелкого кредита должны проверять кредитоспособность заемщика и оговаривать целевое использование ссуд. Предполагалось предоставить им право вести посреднические операции по покупке сырья, орудий труда, продаже готовой продукции и т.п.

Капитал кредитных товариществ составлялся из выделенных государством целевых ссуд на образование капитала, пожертвований отдельных лиц и учреждений. При этом предполагалась большая роль Государственного банка как кредитора. Надзор над товариществами возлагался на Министерство финансов, которое могло запрашивать все сведения, касающиеся их деятельности, и проводить их ревизию.

В 1897 г. С.Ю. Витте через Государственный совет добился ежегодного ассигнования в размере 15 тыс. руб. на надзор за учреждениями мелкого кредита. По его инициативе в 1901 г. император Николай II утвердил Положение Комитета министров, разрешавшее учреждать союзы учреждений

мелкого кредита. Уставы таких союзов утверждались министром финансов по образцу устава Бердянского союза ссудо-сберегательных и кредитных товариществ. По мнению членов Совета Государственного банка, цель союза заключается в содействии установлению и развитию постоянных сношений между входящими в состав его учреждениями и совместной деятельности, направленной к наиболее успешному достижению их задач (9).

Союзы учреждений мелкого кредита в России создавались по образцу германских, первый из которых был основан уже в 1864 году. Средства для образования и деятельности союзов планировалось выделить из отчислений из прибыли участников (по 100 руб. с каждого). Кроме того, предполагалось использовать пожертвования.

Идея образования союзов учреждений мелкого кредита получила развитие на Первом всероссийском съезде представителей ссудо-сберегательных товариществ в Москве в 1898 году. К 1914 г. в России было создано 11 таких союзов, объединявших 588 товариществ, что составляло, однако, менее 4,5% их общего числа в стране (10). Таким образом, большинство учреждений мелкого кредита не было объединено в союзы и сохраняло прямую связь с Государственным банком.

Благодаря государственному покровительству развитию учреждений мелкого кредита с 1897 г. появляется более или менее полная статистика по данному вопросу (в отличие от фрагментарных данных за предшествующие десятилетия). Именно в период с 1897 по 1901 г. было создано 639 учреждений мелкого кредита (11), или 40% всех существовавших в России к началу 1902 года.

Особенно активным это учредительство было на территории российской Польши, где с 1897 по 1901 г. было создано 76 ссудо-сберегательных товариществ, а также на Кавказе. Так, в Кутаисской губернии (Грузия) было учреждено 24 товарищества - больше, чем во всей российской Прибалтике (22 ссудо-сберегательных товарищества). Однако если в Польше вновь создаваемые учреждения мелкого кредита включались в развитую систему кредитных учреждений, распространяя кредитные операции на село (в городе

они были достаточно хорошо развиты, доказательством чему служили развитое вексельное обращение и самые низкие в Российской империи показатели валюты векселей), то в Грузии, напротив, высокие темпы учредительства были связаны с необходимостью преодолеть отставание в образовании системы кредитных учреждений.

Между тем в 14 губерниях Великороссии за указанные пять лет не было открыто ни одного ссудо-сберегательного товарищества. Это было обусловлено главным образом острой нехваткой свободных ссудных капиталов в российской провинции ?на протяжении всего существования пореформенной кредитной системы в России денежные средства активно перекачивались в столицы и крупные города.

Рост числа учреждений мелкого кредита способствовал распространению кредита на всей территории Российской империи. Количество членов ссудо-сберегательных товариществ с 1897 по 1901 г. увеличилось с 201 до 261 тыс. человек, или почти на 30%. Суммарная цифра баланса товариществ возросла на 40%, увеличившись с 25 до 35 млн. руб., собственный капитал - на 22%; вклады ?на 55%, ссуды - на 50%. Хотя в общей сумме увеличения баланса 7,1 млн. руб., или около половины, приходилось на ссудо-сберегательные товарищества прибалтийских и польских губерний, существенные изменения происходили и в самой России.

К 1902 г. в Российской империи насчитывалось 843 ссудо-сберегательных товарищества, 118 кредитных товариществ и 653 сельских банков. Эта сеть учреждений мелкого кредита по масштабам была соизмерима с системой мелкого кредита в европейских странах. Однако в России одно учреждение мелкого кредита приходилось на 72 тыс. жителей, тогда как в Германии в это время одно учреждение мелкого кредита приходилось на 4800 человек, в Австро-Венгрии - на 8800 человек, в Италии - на 27 500 человек (12).

Статистика показывает, что деятельность учреждений мелкого кредита в России в начале XX в. была достаточно эффективной. Это видно из анализа такого показателя, как процент просроченных ссуд к сумме всех ссуд. В ссудо-сберегательных товариществах он составлял до 5%, а в кредитных

товариществах - всего 0,3%. При этом доля кредитных товариществ и объемы их операций составляли порядка 90% аналогичных показателей по всем учреждениям мелкого кредита. Об эффективности системы мелкого кредита в России свидетельствует также показатель годовой прибыли учреждений этой системы - в среднем порядка 7% от величины собственного капитала (13).

До 1904 г. Государственный банк оказывал большую поддержку только одному типу учреждений мелкого кредита - кредитным товариществам. К началу 1904 г. из 176 кредитных товариществ 162 были образованы при содействии Государственного банка и по выработанному им уставу. Из них 159 кредитных товариществ получили от банка ссуду в основной капитал на общую сумму 249 250 рублей.

В среднем размер ссуды Государственного банка каждому отдельному кредитному товариществу колебался от 1,0 до 1,6 тыс. руб., что в большинстве случаев было достаточно для начала их деятельности.

По утвержденному императором Николаем II 7 июня 1904 г. Мнению Государственного совета общий контроль над мелким кредитом был передан Государственному банку. При Центральном управлении Государственного банка было образовано Управление по делам мелкого кредита в составе управляющего, его помощника, ревизоров и пр. В конторах и отделениях Государственного банка были введены новые должности инспекторов мелкого кредита - непосредственных организаторов и координаторов работы с товариществами и сельскими банками, которые были обязаны в случае необходимости выезжать на места для проведения ревизий.

Кроме ссуд на образование основного капитала учреждения мелкого кредита получали от Государственного банка кредиты на увеличение оборотных средств, а также целевые кредиты, в основном для выдачи ссуд под залог хлеба. Ссуды выдавались в форме открытия специальных текущих счетов, реже - в форме учета векселей сроком до 1 года под 6% годовых. Эти кредиты должны были обеспечиваться процентными бумагами или векселями, подписанными членами управления сельских банков.

Государственное регулирование процесса развития мелкого кредита в Российской империи очень скоро дало результаты. Только с 1906 по 1910 г. выдачи Государственного банка учреждениям мелкого кредита увеличились в 5 раз с 7,1 до 36,9 млн. рублей. Конечно, ссуды учреждениям мелкого кредита не отличались такой высокой ликвидностью, как ссуды первоклассным заемщикам. Если к началу 1906 г. учреждения мелкого кредита были должны Государственному банку 5,0 млн. руб., то к началу 1910 г. сумма долга достигла 18,8 млн. рублей.

В то же время к 1910 г. в общем объеме ссуд на увеличение основного капитала (по сумме) большая часть предоставлялась на шесть месяцев, то есть к этому времени ссуды Государственного банка учреждениям мелкого кредита были в значительной степени более ликвидными, чем они были в 1906 г., когда краткосрочные ссуды возвращались в среднем за 197 дней, а ссуды под хлеб ?за 356 дней. Хотя в общей сумме кредитных операций Государственного банка выдачи учреждениям мелкого кредита составили всего 1,2%, для них эта помощь была весьма существенной.

В связи с проводимой политикой сближения Государственного банка с центральными банками стран Европы министр финансов В.Н. Коковцов выступил в 1909 г. за исключение из круга операций Государственного банка тех из них, которые не были свойственны европейским центральным банкам. К таким операциям относились и ссуды учреждениям мелкого кредита. Министр предлагал либо выделять на эти цели из средств казны ежегодные ассигнования в размере 2 млн. руб., либо предоставить кредитование сельских банков сберегательным кассам . Результатом рассмотрения данной проблемы стал закон от 21 июня 1910 г. О выдаче из сумм государственных сберегательных касс ссуд в основные капиталы учреждений мелкого кредита и о разрешении обращать на нужды сего кредита некоторые крестьянские общественные капиталы.

Закон возлагал функцию кредитора учреждений мелкого кредита на сберегательные кассы, однако Государственный банк продолжал оказывать помощь мелкому кредиту. Ссуды выдавались на увеличение оборотных средств

или носили характер целевых кредитов ?под залог хлеба, на постройку элеваторов и т.п.

Несмотря на издержки, Государственный банк поддерживал и поощрял создание учреждений мелкого кредита. Этот процесс начался задолго до аграрной реформы П.А. Столыпина, но после 1910 г. органично лег в программу обновления России. Министерство финансов считало создание такой сети перспективным направлением - в России многие крупные населенные пункты по-прежнему не имели кредитных учреждений, что создавало неудобства в сбережении средств населения и получении ссуд на развитие хозяйств. Таким образом, кредитование учреждений мелкого кредита стимулировало развитие сельскохозяйственного и ремесленного производства.

Кредитование учреждений мелкого кредита в начале XX в. было, скорее, выполнением долгосрочной государственной программы создания сети кредитных учреждений на селе, где жило подавляющее большинство населения Российской империи, чем коммерческой операцией. Эта операция, навязанная Государственному банку, не имела ничего общего с характером эмиссионного центрального европейского банка, так же как и операции выдачи подтоварных и промышленных ссуд.

Ссудные операции русских монастырей в XIV-XVII веках

...Из истории Банка России

Представление о монастырях как банкирах Древней Руси сложилось в русской исторической науке еще в конце XIX в., несмотря на то что на Руси кредиторами были также купцы, зажиточные горожане и знать. В настоящее время мы располагаем многочисленными свидетельствами того, что именно ссудные операции монастырей получили в России XIV-XVII вв. широкое распространение.

Богатая подборка подобных документов содержится, например, в фонде Иосифо-Волоколамского монастыря - одного из крупных русских

средневековых монастырей - Российского государственного архива древних актов. Фонд грамот Коллегии экономии этого архива также располагает большим количеством документов, свидетельствующих о ссудных операциях русских монастырей, включая Троице-Сергиев монастырь, являвшийся крупнейшим вотчинником средневековой России. Акты, касающиеся его деятельности, хранятся также в фонде монастыря в Отделе рукописей Российской государственной библиотеки. Часть этих документов опубликована.

Из-за того что многие документы были утеряны, сейчас не представляется возможным определить общие объемы монастырского кредитования в XIV-XVII вв., однако по сохранившимся актам можно проследить его развитие и особенности на примере отдельных монастырей. Так, благодаря уникальной подборке документов по ссудным операциям Иосифо-Волоколамского монастыря он стал для исследователей этой проблемы (например, А.А. Зимина, К.Н. Щепетова, Г.А. Победимовой) излюбленным объектом изучения.

Несмотря на то что ростовщичество осуждалось Священным Писанием и Правилами св. Апостолов, случаи, когда священнослужители прибегали к росту, не были редкостью на Руси. Еще в 1274 г. церковный собор, созванный во Владимире, вынес постановление о тщательной проверке священников и дьяконов, принимающих сан, - не грешны ли они блудом, убийством, насилием, а также ростовщичеством.

Вместе с тем видные представители духовенства осуждали не столько сам факт дачи денег в рост, сколько грабительские проценты по ссудам. По уставу Владимира Мономаха процент не должен был превышать 50% одолженной суммы. Эта норма сохранялась в XIV-XV веках. Со временем законный процент понижался, и в XVII в. обычным ростом считался уже на пять шестой (то есть 20%). Однако и в XVI в., по свидетельству германского дипломата Сигизмунда Герберштейна, крупные монастыри ссужали под 10%.

В долг давались как деньги, так и натуральные продукты ?пшеница, рожь, овес и т.д. В последнем случае проценты нередко взимались натуральной доплатой в

насып, если речь шла о зерне. В XV-XVI вв. практиковались выплаты деньгами и доходами с имений, а также погашение долга службой у кредитора. Известно, что в счет роста нанимались служить и мелкие феодалы. Судебник 1550 г. ограничил размер таких ссуд 15 рублями.

Обычно ссуда давалась на срок до одного года, а ее возвращение приурочивалось к какому-либо религиозному празднику.

Займы документально оформлялись с помощью заемной кабалы или ее сокращенного варианта - заемной памяти. Эту функцию могли выполнять также закладная и служилая кабала. Закладная оформляла залог земель, угодий, другой собственности на время погашения долга и процентов по нему, а в служилой кабале фиксировалась отработка долга службой у кредитора. В отличие от них, заемная кабала и заемная память фиксировали сделку по ссуде и оговаривали выплаты по ней процентов деньгами или продуктами.

Форма составления кабалы была выработана не позднее XIV века. На это указывает опубликованная Н.В. Калачевым в 1864 г. закладная кабала этого времени, написанная на пергамене. Согласно ей Обросим и Лаврентий Васильевы взяли в долг у Федора Макарова десять сороков бел. В закладной уже содержится норма, известная по более поздним актам, в случае неплатежеспособности заемщика на заложенное владение составлялась купчая. С XV в. для краткости в заемной кабале делали оговорку о том, что при невыплате ссуды она становилась купчей на заложенные угодья (ся кабала и купчая грамота).

От XV в. дошли закладные кабалы, оформленные на монастыри (в том числе Троице-Сергиев и Симонов). В одной из них, датированной серединой XV в., говорится, что некто Васюк Нога Есипов занял у старца Геронтия Троице-Сергиева монастыря 2 рубля с четвертью и отдал в залог принадлежавшую ему Лукинскую пустошь, а за рост Геронтию ту пустошь Лукинскую косити. Подобная практика, когда при получении ссуды закладывали землю и оговаривали получение процентов путем эксплуатации угодий, получила широкое распространение. Она, в частности, упомянута в закладной кабале

1462-1463 гг.: вотчинник Андрей Иванов Логинов занял у келаря Симонова монастыря 5 рублей под залог деревни Михайловской в Дмитровском уезде, а за рост посельский симоновский косит сено в той деревне.

В XVI-XVII вв. получили распространение служилые кабалы, по которым заемщики для отработки долга нанимались работать у кредитора. Они были известны уже в первой половине XVI в. - о них упоминала статья Судебника 1550 г., посвященная кабальному холопству (кабалы за рост служити).

Кабала составлялась по шаблону. Ее оформлял писец по поручению заемщика с указанием имени, сословия и места жительства. Обязательно указывались срок возврата займа и проценты по нему. Могли оговариваться и другие условия, в частности, оплата заемщиком судебных издержек в случае суда по кабале. Как сказано в одной из кабал (1641 г.), под которым судом ни будут по сей кабале сделав суд - давати, и за эти деньги заплатить рост, и судские все сполна. На обороте заемщик руку приложил, удостоверяя свое согласие с условиями кабалы. При заключении сделки обязательным было наличие свидетелей (послухов) - эта норма известна еще со времен Русской Правды.

В качестве образца составления этого документа приводим кабалу 1600 г. из архива Иосифо-Волоколамского монастыря.

Се аз Евдоким Иванов сын Литвинова занял есми у Василья Васильевича Ржевского, у Григорья Ивашкина сына Шаблакина государей серебра три рубля денег московских ходячих августа от 25 числа до того ж дня на год. А за рост мне у государей и у Василья Васильевича служить на его дворе по все дни. А полягут деньги по сроку, и мне у государей, у Василья Васильевича, за рост по тому ж служить во дворе по все дни. А на то послух Безсон Иванов сын Козин.

Кабалу писал Васька Степанов сын июля в 20 день лета 7108 году.

Как видно из кабалы, заемщик отрабатывал проценты службой у кредитора, становясь холопом. Скорее всего он был выкуплен монастырем, и кабала оказалась в монастырском архиве. Документ составлен накануне голодных лет. Известно, что во время страшного голода 1601-1603 гг. владельцы изгоняли холопов, выдавая им отпускные грамоты, что было закреплено указом от 16

августа 1603 года.

У монастырей занимали представители разных категорий населения - от знати до крестьян. Обеспечением взятых ссуд служило их имущество, которое в случае неплатежа пополняло богатства обители. В зависимости от ситуации ростовщические операции могли преследовать разные цели: получить расположение того или иного князя, увеличить свои владения или освоить их и, наконец, рационально использовать имеющиеся ресурсы, обеспечивая их прирост.

Интересно, что сами деньги (которые в эпоху Средневековья обозначались словом серебро) именовались в актах либо дельными, либо ростовыми, то есть ростовщическими. С помощью дельного серебра в феодальные и монастырские хозяйства привлекались рабочие руки. Дельное серебро иногда еще называли летним, так как ссуда погашалась отработкой по летам (годам).

Если долг вместе с ростом возвращался вовремя, кабальную запись отдавали заемщику. Однако это случалось не часто (недаром в русском языке закрепилось выражение попасть в кабалу). В XV в. было широко распространено кабальное холопство. Должники заносились в особые списки, с которых делали копии, хранившиеся в волостной администрации. В завещании митрополита Алексея, написанном около 1377 г., упоминаются холопы-должники, попавшие в кабалу за серебрецо. Глава Русской церкви не исключает возможности дать им волю при условии возврата долга, но последнее было маловероятным. Перешедшие по завещанию кремлевскому Чудову монастырю холопы-должники превратились в зависимых от обители крестьян.

В фонде Иосифо-Волоколамского монастыря хранится редкий документ "Долговая книга 1532-1534 гг.", в которой фиксировались долги крестьян (она была опубликована А.А. Зиминым в 1948 г.). По-видимому, эта практика была распространена в крупных монастырях, которые с помощью кредита (выражавшегося как в денежной, так и в натуральной форме) привлекали в свои вотчины крестьян и удерживали их за собой.

Всего в Долговой книге перечислено 670 должников-крестьян из 24 сел, 3 селец, 18 починков и 157 деревень. Причем в записях о займе значится не только сам должник, но и вся его семья. Большинство выданных ссуд относилось к долгосрочным, рассчитанным на длительное сохранение зависимости крестьян от монастыря. Это так называемые подможные ссуды, которые возвращались лишь при уходе крестьян из вотчины. Их размеры доходили до 1,5 рубля.

Подобные книги составлялись, по-видимому, на протяжении всего XVI в. и в первой половине следующего столетия, когда монастырь для привлечения рабочих рук продолжал активно использовать кредит. Так, на основании ссудной (заемной) записи, составленной в 1642 г., вольный человек Евсевий Юрьев по прозвищу Дружина с семьей за долг в 10 рублей стал жить в монастырской вотчине и работать на обитель наравне с другими крестьянами.

Знатным заемщикам ссуды выдавались с иной целью - для округления монастырских владений. А.А. Зимин, изучавший землевладение Иосифо-Волоколамского монастыря, подсчитал, что со времени его основания до кончины Иосифа Волоцкого, то есть с 1479 по 1515 г., монастырь заключил 60 сделок, из них 27 вкладов, 10 обменов, 1 покупку, и лишь одна вотчина была приобретена за долги). Это было село Бужировское с деревнями, полученное в 1512 г. от княгини Ирины, жены князя Семена Романовича, за долг в 500 рублей и причитающиеся проценты.

Однако на практике доля земель, приобретаемых монастырями с помощью ростовщичества, была значительно больше. Хотя по грамотам земли и угодья отдавались монастырю в дар (по душах родителей своих в наследие вечных благ), реальная причина расставания со своей собственностью заключалась в неплатежеспособности феодалов. Так, в 1425-1427 гг. Кузьма Яковлевич Воронин передал в Троице-Сергиев монастырь свою вотчинную землю на помин души. Там же содержится обязательство монастыря заплатить долг Воронина (10 рублей) некоему Трепареву. Очевидно, что под видом дарственной была совершена купчая.

По другой дарственной, датированной историками 1474-1478 гг., Анна Кучецкая передавала Троице-Сергиеву монастырю ряд своих владений, за что он снимал с нее долг мужа в размере 5 рублей. На похожих условиях Семен Васильев Шевяков в середине XVI в. передал Иосифо-Волоколамскому монастырю четверть деревни Шевелево - игумен обязался заплатить долгу нашего с той отчинки по двум кабалам 5 рублей и 10 алтын с роста.

При изучении документов по истории Троице-Сергиева монастыря исследователи обнаружили, что его земельные владения значительно увеличились в период междоусобной войны 1425-1453 гг., причем из 50 сел, приобретенных за это время, 9 достались обители неизвестным путем. То же можно сказать о 4 из 5 селец и 10 из 50 деревень, перешедших к монахам. Показательно, что монастырь, как правило, старался избавиться от сомнительно приобретенных владений, обменивая их на другие селения и угодья. Одновременно монастырь начал раздавать деньги взаймы под заклад угодий. В результате именно период междоусобной войны второй четверти XV в. стал временем становления Троице-Сергиева монастыря как крупного вотчинника.

Феодалы в качестве залога кредитору предлагали принадлежавшие им деревни, села и другие угодья, причем практиковался сбор дохода с этих имений в счет процентов - за рост пахать, и крестьян ведать, и доходы с крестьян имать всякие, и луга косить, и лес сечь, и всякими угодьями владеть, как сказано в одной из закладных XVI в. По мнению Б.Д. Грекова, в судьбах многих знатных российских семей ростовщический капитал сыграл роковую роль.

К XVI в. монастыри уже владели значительной земельной собственностью. В конце правления Ивана III (в 1503 г.) была предпринята попытка секуляризовать монастырские и церковные земли, однако она не увенчалась успехом. Известно, в частности, что Иван III хотел затребовать в казну для проверки все земельные документы Троице-Сергиева монастыря.

При его преемнике Василии III с 20-х годов XVI в. в монастырских архивах появляются новые акты, так называемые отписи (очищальные), грамоты, подтверждающие бескабальность проданных земель. По мнению

исследователей, это свидетельствовало о все возраставшей ценности земли, стремлении закрепить ее в собственность, а также о распространении ее приобретения с помощью ссудных операций

К середине XVI в. ростовщичество монастырей стало таким распространенным явлением, что привело к оскудению многих сел и деревень. Ивана Грозного настораживало чрезмерное укрепление монастырей, и он, как и многие его современники, выступал за запрет церковного ростовщичества. Церковный собор вынужден был согласиться с решением правителя, которое в официальном документе мотивируется Священным Писанием. Одна из глав Стоглава 1551 г. наставляла: отныне по священным правилам святителям и всем монастырям деньги давать по своим селам своим крестьянам без росту и хлеб без насыпу для того, чтобы за ними христиане были, и села бы их были не пусты. Предписывалось составлять книги займов с указанием должников и хранить эти книги в монастырской или святительской казне. По приговору церковно-земского собора 1580 г. митрополиту, епископам и монастырям запрещалось покупать земли или держать на них закладные грамоты.

Ограничения произвола ростовщиков коснулись и мирского населения: указ от 15 октября 1557 г. устанавливал, что в льготные годы (например, в неурожайный год) ссудный процент либо не взыскивался, либо понижался вдвое против обычного - до 10%.

Главным обеспечением прав кредитора являлся закон. Судебник 1550 г. содержал статью о кабальном холопстве (ст. 78), что свидетельствовало о распространенности этого явления (в более раннем судебнике 1497 г. такая статья отсутствовала, хотя само явление бытовало с конца XV в.). В Соборном уложении 1649 г. (глава 12, статьи 39 и 40) оговаривалась процедура отработки долга головой до искупа, когда при неуплате ссуды должник с семьей должен был работать на истца в счет погашения суммы. Такая отдача в зажив отражена еще в юридических нормах Киевской Руси, предусматривавших переход на службу кредитору за долги. Однако если в Русской правде норма отработки долга не оговаривалась, то в Уложении 1649 г. она предельно

конкретизирована: 5 руб. за год работы взрослого мужчины, 2,5 руб. - за год работы женщины и 2 руб. - за год работы ребенка.

Соборным уложением 1649 г. выдача ссуд под проценты запрещалась. Но эта норма соблюдалась формально. За просрочку платежа проценты начислялись по прежней норме (20%). Как сказано в одной из заемных кабал 1657 г., по сроку без роста, а полягут деньги по сроце [после срока. А.Б.] и те деньги давати рост, как идет в людях, по расчету на пять шестой. В противном случае монастырям не было бы смысла выдавать ссуды а монастыри продолжали ссужать деньги, о чем свидетельствуют сохранившиеся заемные кабалы и памяти.

В это время клиентура монастырей по-прежнему включала представителей знати, вотчинников и помещиков. Так, согласно тексту сохранившейся заемной памяти 1681 г. князь П.Ф. Мещерский занял у Иосифо-Волоколамского монастыря 280 рублей под залог разных драгоценностей - камней, золота и серебра.

Что касается другой крупной категории заемщиков - крестьян, то в XVII в. монастыри продолжали ссужать их деньгами и сельскохозяйственными продуктами. Получаемые в долг пшеница, рожь и овес могли использоваться как посевной фонд. В случае если крестьяне не могли заплатить зерном, в монастырских записях указывался денежный эквивалент: А буде рожью не заплатят, и им платить за ту рожь деньгами по торговой цене. Эти нормы обычно применялись монастырями не только к чужим крестьянам, но и к своим, а также к монастырским слугам. Однако своим, как показывают заемные памяти Иосифо-Волоколамского монастыря XVII в., могли ссужать и без процентов. В пору Смутного времени монастырь даже не ставил ограничений по возврату долга, ссудив в 1609 г. (в период осады монастыря тушинцами) черного попа Александра осьминой ржи, он указал вернуть ее в монастырскую житницу как Бог даст минется.

В XVII в. монастыри, как и прежде, активно использовали кредит для привлечения в хозяйство рабочих рук. Согласно сохранившимся документам из

архива Воскресенского (Новоиерусалимского) монастыря для этого использовалось заключение найма или займа. И в том, и в другом случае простолюдины работали на монастырь за ссуженные или выданные деньги. При этом в случае невыполнения договора монастырь требовал возвращения задаточных денег с уплатой неустойки. Кроме того, наем сопровождался рядом кабальных условий, ограничивавших свободу работника. Были случаи, когда последние и вовсе лишались заложенного имущества, становясь батраками. Монастырь использовал их на перевозке дров, рубке леса и других работах(51).

В процессе изучения сохранившихся в российских архивах кабал XVI-XVII вв. историки заметили, что лишь незначительное их количество было снабжено приписками о хотя бы частичной выплате долга. По версии В.О. Ключевского именно крестьянская задолженность феодалам (в том числе монастырям) вызвала к жизни оформление крепостной зависимости крестьян(52) по Соборному уложению 1649 года.

Таким образом, итогом ссудных операций монастырей в XV-XVII вв. стало увеличение их земельных владений, привлечение рабочей силы и освоение приобретенных угодий. Еще со времен В.О. Ключевского стало общепризнанным фактом, что монастыри сыграли значительную роль во внутренней колонизации России. В этой связи на ростовщичество русских монастырей, видимо, следует смотреть не только как на форму стяжательства, но и как на один из инструментов для освоения обширных пространств страны.

Экономический кризис начала XX в. и Государственный банк: Дело Лазаря Полякова

...Из истории Банка России

В январе 1914 г. в Москве состоялись пышные похороны банкира Лазаря Соломоновича Полякова, прозванного современниками "московским Ротшильдом". Сын небогатого купца из-под Орши, Поляков достиг весьма высокого положения в обществе. Миллионер, владелец нескольких банков, получивший потомственное дворянство именным Высочайшим указом, турецкий и персидский генеральный консул в Москве, награжденный многими российскими и иностранными орденами, отмеченный за благотворительную деятельность чином тайного советника, - таков вкратце "послужной список" этого незаурядного человека. Лазарь Поляков владел шестью особняками в Москве и Петербурге, а также земельными имениями общей стоимостью свыше 4 млн. рублей. Впрочем, последние 10 лет жизни он был фактически банкротом, о чем мало кто догадывался, и лишь смерть банкира приоткрыла завесу над этой тайной.

В семье Поляковых было три брата. Старший - Яков (1832-1909) поселился в Таганроге, участвовал в создании местных банков (Донского земельного, Петербургско-Азовского, Азовско-Донского). Средний - Самуил (1837-1888), нажив состояние на винных откупах, позднее стал одним из крупнейших частных строителей железных дорог. При его непосредственном участии в России было введено в эксплуатацию 9 новых железнодорожных линий протяженностью около 4 тыс. верст. Своим наследникам он оставил громадное состояние - 32 млн. руб., в том числе 30 млн. руб. в ценных бумагах, прежде всего в акциях его железнодорожных компаний. Часть этих денег была завещана "любимым моим братьям, вместе со мною всю жизнь трудившимся", как говорилось в завещании Самуила Полякова.

Самым известным из братьев стал младший - Лазарь (1843-1914), который начинал подрядчиком у брата Самуила, но затем избрал финансовое поприще. В начале 1870-х годов Лазарь Поляков стал купцом первой гильдии и поселился в Москве (по закону коммерсанты иудейского вероисповедания могли покидать черту оседлости и проживать в столичных городах только при условии записи в первую купеческую гильдию), открыв банкирский дом "Л.С. Поляков" с капиталом 5 млн. рублей.

В обстановке "банковской лихорадки" начала 1870-х годов Поляков выступил инициатором создания ряда коммерческих и ипотечных банков, в которых стал главным акционером и руководителем: Московского Земельного (1871 г.), Рязанского Торгового (1872 г., в 1892 г. переименован в Московский Международный Торговый), Орловского (1870 г.), Ярославско-Костромского земельного (1873 г.). Позднее Поляков создал Петербургско-Московский банк в Петербурге (1884 г.) и перекупил у прежних владельцев Южно-Русский Промышленный банк (1897 г.) в Киеве, переведя его правление в Москву.

Здание главного банка Лазаря Полякова - Московского Международного Торгового, возведенное в конце 1890-х годов по проекту архитектора С.С. Эйбушица, и сейчас можно видеть в Москве на углу улиц Рождественка и Кузнецкий Мост. Помпезное строение с надписью золотыми буквами на фронтоне "БАНКЪ" и в советское время оставалось резиденцией банковского учреждения (в нем размещался Банк СЭВ), теперь его занимает Банк Москвы. В других российских городах также сохранились здания банков, в управлении которыми участвовал Поляков. Так, в здании основанного им Орловского банка, построенном в 1897-1899 гг. по проекту архитектора С.К. Родионова, ныне размещается Главное управление Банка России по Орловской области.

Возвышению банкира способствовали родственные связи клана Поляковых. Одна из дочерей Самуила Полякова была замужем за петербургским банкиром Л.А. Варшавским, другая - за английским финансистом бароном Дж.Гиршем, третья - за французским дисконтером Ж.Сен-Полем. Благодаря этим бракам Поляковы считались "своими людьми" среди ведущих европейских банкиров.

В Персии Лазарь Поляков основал компанию по постройке шоссе от границы с Россией (Энзели) до Тегерана[2]. За эти заслуги он был награжден персидским орденом "Льва и Солнца", а также российскими орденами Св. Владимира III степени и Св. Станислава I степени. По личному повелению Николая II Лазарь Поляков в 1897 г. первым из российских предпринимателей иудейского вероисповедания стал потомственным дворянином. Правда, московское дворянство отказалось занести нувориша в свою книгу дворянских родов, и

Поляков оказался приписан к дворянскому обществу Войска Донского. На гербе новоиспеченного дворянина значился девиз: "Бог - моя помощь".

Крупнейшим в финансово-промышленной группе Полякова был Московский Международный Торговый банк. По размеру основного капитала, достигшего к середине 1890-х годов 10 млн. руб., ему не было в Москве равных, так же как и по развитию сети отделений, которых к концу 1890-х годов насчитывалось 29 (в том числе 7 располагались за границей - в Кенигсберге, Данциге, Лейпциге, Марселе, Роттердаме, Штеттине и Тегеране). Большая часть отделений занималась финансированием хлебной торговли, прежде всего экспорта русского хлеба в Западную Европу.

В состав финансово-промышленной группы Полякова входили также одна страховая компания, пять транспортных (железнодорожных и шоссейных) компаний и шесть торгово-промышленных фирм. Роль холдинг-компании группы играл банкирский дом Полякова. К 1900 г. при капитале 5 млн. руб. он владел ценными бумагами на 40 млн. руб., прежде всего акциями компаний и банков, принадлежавших Полякову. Его бесконтрольные операции с бумагами своих компаний стали возможными благодаря тому, что в России информация о деятельности частных банкиров являлась коммерческой тайной. В отличие от акционерных банков частные кредитные учреждения не были обязаны публиковать свои отчеты и балансы. С.Ю. Витте, вступив на пост министра финансов, в 1894 г. утвердил за своим ведомством право проводить ревизии банкирских домов и требовать сведения об их деятельности, но законодательно операции частных банкиров так и не были регламентированы.

Поэтому Поляков мог закладывать акции своих предприятий в подчиненных банках, а полученные ссуды использовать в новых биржевых сделках. В результате проведения такой политики долг банкирского дома "Л.С. Поляков" различным кредитным учреждениям достиг к 1901 г. 41 млн. руб., из них 6,8 млн. руб. приходилось на долю Московского Международного Торгового банка. "Под всевозможные акции Поляковых, - отмечал в конце 1901 г. в докладе императору С.Ю. Витте, - выдавались крупные ссуды, выходящие из пределов разумной банковой политики, а также обильно снабжались

средствами предприятия, в которых Поляков являлся главным заинтересованным лицом".

В условиях экономического подъема конца XIX в. эта тактика принесла Полякову колоссальные прибыли, но разразившийся в 1899 г. биржевой кризис поставил банкирский дом на грань краха.

Министра финансов насторожила настойчивость Полякова, который летом 1901 г. стал осаждать Государственный банк просьбами о крупной ссуде в 4?6 млн. руб. под залог акций своих компаний. Правительственная ревизия, проведенная в 1901 г., обнаружила убыток от падения курсов биржевых ценностей на 15 млн. руб. - эта сумма втрое превышала капитал самого большого банкирского заведения Полякова, который фактически обанкротился и по закону должен был объявить о своей несостоятельности. Потери коммерческих банков группы Полякова также достигли критической отметки.

"Затруднительность положения, - докладывал С.Ю. Витте Николаю II в конце 1901 г., - заключалась в том, что руководимые Поляковым правления этих банков затратили значительную часть банковских средств на выдачу ссуд под различные принадлежащие Полякову акции и на широкое кредитование различных промышленных предприятий, в которых Поляков являлся равным образом главным, а иногда единственным заинтересованным лицом". В случае истребования вкладов эти банки, заморозившие средства в активах Полякова, легко могли оказаться неплатежеспособными. "Приостановка платежей этими банками, существующими около 30 лет и имеющими 58 отделений в разных городах России, - подводил итог министр финансов, - разорила бы множество вкладчиков и нанесла бы трудно поправимый удар всему частному кредиту, подорвав и без того пошатнувшееся доверие к частным банкам".

В результате Министерство финансов и Государственный банк не пошли на официальную ликвидацию банкирского дома Полякова, опасаясь цепной реакции крахов связанных с ним банков и фирм. На заседании Комитета финансов в декабре 1901 г. С.Ю. Витте заявил, что следует "всемерно предотвратить упадок частных банков, в коих Поляков является главным

акционером и руководителем". Вопрос заключался в том, насколько заслуживает поддержки сам банкирский дом.

Первоначально С.Ю. Витте склонялся к тому, что "если крушение названного банкирского дома и вызвало бы временные осложнения в положении некоторых предприятий, преимущественно Московского района, то едва ли оно могло бы на продолжительное время отразиться существенно неблагоприятным образом на общем течении торгово-промышленных дел в империи". Тем не менее он поставил перед монархом и членами Комитета финансов вопрос, "следует ли ограничить правительственное воспособление предприятиям Лазаря Полякова пределами, указанными в составленных по всеподданнейшим докладам моим Высочайших повелениях, или же надлежит распространить воспособление на банкирский дом Полякова, и на каких именно основаниях".

На участников заседания Комитета финансов произвела впечатление реакция торгово-промышленной Москвы, переданная вызванным в Петербург председателем Московского Биржевого комитета Н.А. Найденовым. "Поддержка Полякова, - заявил он, - будет в торговых сферах встречена с несомненным сочувствием, так как устраняет общее ухудшение дел".

В итоге было принято компромиссное решение: финансовую помощь из Государственного банка банкирскому дому Полякову оказывать без ограничения суммы (по усмотрению министра финансов), однако предоставлять ее с целью постепенной его ликвидации. В отношении банков группы Полякова было решено открыть кредитную линию в Государственном банке на льготных условиях и ввести в их правления представителей финансового ведомства для поставления дальнейшей деятельности банков под фактический контроль правительства".

Таким образом, банкирская контора Полякова и подчиненные ему банки с 1902 г. фактически управлялись введенными в правления банков представителями Министерства финансов и Государственного банка.

Вся кредиторская претензия к банкирской фирме Полякова в итоге была консолидирована примерно поровну в Государственном банке (23,5 млн. руб.) и в трех банках группы Полякова (23 млн. руб.). Предприятия Полякова,

представлявшие непосредственный интерес для Министерства финансов, были выкуплены государством. В частности, в 1902 г. Государственным казначейством были приобретены акции учрежденного в 1895 г. с основным капиталом 1,5 млн. руб. Общества Энзели-Тегеранской колесной дороги. В докладе императору 17 мая 1902 г. С.Ю. Витте констатировал, что "дела общества пришли в полный упадок", но, "принимая во внимание государственное значение пути Энзели-Тегеран", настаивал на выкупе дороги и получил соответствующее разрешение.

Собственно банкирская деятельность дома Полякова была практически свернута. В 1904 г. в поисках выхода Поляков обратился в Государственный банк с предложением перевести туда претензии трех банков с 15-летней рассрочкой выплаты всего долга. Совет банка отклонил ходатайство на том основании, что "значение фирмы Полякова как банкирского дома совершенно утрачено, и весь вопрос должен быть сведен к ликвидации долга Полякова Государственному и частным банкам". Однако в связи с экономическим кризисом начала 1900-х годов, событиями Русско-японской войны 1904-1905 гг. и революции 1905-1907 гг., негативно влиявшими на ситуацию на фондовой бирже, ликвидация банкирской фирмы Полякова затянулась.

К 1908 г. долг банкирского дома Государственному банку уменьшился незначительно - с 20 до 18,1 млн. рублей. "Ввиду сомнительности возмещения их Поляковым" эти средства не проводились по балансу Государственного банка, представляя собой скрытые убытки от кредитования неудачливого банкира. По представлению министра финансов В.Н. Коковцова в 1908 г. вопрос о долгах Полякова вновь обсуждался на высшем уровне, но остался неурегулированным. В дело вмешался премьер-министр П.А. Столыпин, по прямому настоянию которого Государственный банк принял экстренные меры.

Расчеты с банкиром были ускорены после слияния в 1909 г. трех бывших банков группы Полякова (Московского Международного Торгового, Орловского и Южно-Русского Промышленного) в один новый московский Соединенный банк с капиталом 7,5 млн. рублей. В этом банке, который возглавил представитель Министерства финансов граф В.С. Татищев и

значительный пакет акций которого перешел к Государственному банку и французскому Банку Парижского союза (Banque de l?Union Parisienne), Поляков влиянием уже не пользовался.

Государственному банку удалось наконец погасить обременительный долг, приступив в 1909 г. к продаже акций Полякова "небольшими партиями и с перерывами" на вновь оживившейся бирже. В докладе Николаю II В.Н. Коковцов признал, что "задолженность Полякова является одною из самых тяжелых статей банковских (имеется в виду Государственный банк. Ю.П.) активов, обращающей на себя внимание в прессе и в финансовых кругах..."[15]. За 8 лет Государственному банку удалось продать активов Полякова всего на 3 млн. рублей.

Согласно резолюции Николая II дело было передано в Совет министров, который констатировал, что "деятельность банкирского дома признана компетентными правительственными органами имеющей явно спекулятивный характер" и что "Госбанк, затратив огромные суммы на предотвращение несостоятельности Полякова, фактически принял на себя его обязательства и вступил в распоряжение имуществом банкирского дома, стоимость которого далеко не покрывала произведенных Госбанком за счет Полякова выдач". Совет министров поручил В.Н. Коковцову "озаботиться скорейшей реализацией находящегося в залоге Госбанка движимого и недвижимого имущества Полякова".

К концу 1910 г. Государственный банк погасил задолженность банкирского дома частично путем продажи акций на бирже, частично путем зачисления в портфель банка по биржевой цене всех обеспечивавших долг Полякова процентных бумаг. С.Ю. Витте в воспоминаниях, которые он писал в 1912 г., упоминал "известного банкирского деятеля Полякова" как человека, "теперь в значительной степени разорившегося".

К 1914 г. банкирский дом Полякова оставался должен Государственному банку 1,4 млн. руб. (не считая наросших процентов по долгу в сумме 8 млн. руб., на возврат которых Министерство финансов уже не рассчитывало). Банкир не оставил завещания, поэтому судебным приставом была составлена опись всего

принадлежавшего покойному имущества, и документ был передан старшему сыну Полякова Михаилу Лазаревичу. Оставленное банкиром движимое состояние, главным образом акции его предприятий, заложенные в разных банках, оценивалось всего в 1,3 млн. рублей. Кроме того, ему принадлежали 10 объектов недвижимости (дома и земельные участки) в Москве, Петербурге и других городах, но это имущество большей частью было заложено и перезаложено в ипотечных банках, и реальная его ценность была невелика. Сыновья банкира отказались вступить в права наследования, чтобы не принимать на себя долг отца, и учредили над наследственным имуществом дворянскую опеку (поскольку покойный являлся дворянином), опекуном стал М.Л. Поляков. Согласно подсчетам опекунства, к моменту смерти Л.С. Поляков владел имуществом в общей сумме на 4,7 млн. руб., в то время как его долги составляли 4,8 млн. рублей.

Остаток долга банкирского дома казне был списан за счет прибылей Государственного банка, причем он не был отражен в его балансе. "Нельзя не признать, - отмечал новый министр финансов П.Л. Барк, - что виды на получение долга Полякова ограничиваются весьма скромными размерами"[19]. В конце концов М.Л. Поляков, также ставший крупным банкиром, предложил в сентябре 1917 г. Государственному банку в окончательный расчет 1 млн. руб. с выплатой в течение 10 лет. Министр финансов принял эти условия, но вследствие октябрьских событий 1917 г. сделка не состоялась.

Таким образом, в условиях экономического кризиса начала 1900-х годов Государственный банк в целях предотвращения цепной реакции банкротств кредитных организаций фактически принял на себя долги разорившегося "московского Ротшильда". Эта мера помогла избежать обострения кризисной ситуации, но дорого обошлась Государственному банку, которому пришлось заморозить часть своих активов в долгах Полякова. Лишь с улучшением экономической конъюнктуры на исходе 1900-х годов Государственному банку удалось реорганизовать банки Полякова и с помощью французских инвесторов избавиться от бремени финансирования банкирского дома и его компаний. В конечном итоге "дело Полякова" позволило Государственному банку

отработать механизм антикризисной политики. В дальнейшем вплоть до 1917 г. Госбанк избегал единоличного финансирования пошатнувшихся компаний, предпочитая действовать совместно с коммерческими банками в форме биржевых синдикатов и банковских консорциумов.