СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. Государственные кредитные учреждения

2. Частные кредитные учреждения

3. Учреждения мелкого кредита

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

Кредитная система дореволюционной России в своей основе имела трехъярусную организационно-правовую форму.

1. Государственные кредитные учреждения, состоявшие при министерстве финансов и функционировавшие под наблюдением Совета Государственных кредитных установлений. К ним относились: Государственная комиссия погашения долгов; Государственный банк с его конторами и отделениями; сберегательные кассы; Государственный Дворянский земельный банк; Крестьянский Поземельный банк; сохранные казны; ссудные казны.

2. Общественные кредитные учреждения:

а) городские общественные банки и городские ломбарды;

б) общественные банки и ссудосберегательные кассы волостных и сельских обществ;

в) банки дворянского сословия, купеческих обществ.

3. Частные кредитные установления:

а) акционерные коммерческие банки (учетные, ссудные, купеческие, торговые и промышленные);

б) общества взаимного кредита;

в) акционерные земельные банки;

г) поземельные банки, основанные на круговом поручительстве заемщиков; общества поземельного кредита и кредитные общества, предназначенные для предоставления ссуд под залог недвижимости.

Каждая из вышеназванных структур единой трехъярусной кредитной системы дореволюционной России имела персональное правовое обеспечение в форме Положения или Устава о соответствующем уровне кредитного учреждения, либо иного "законодательного установления".

1. Государственные кредитные учреждения

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. руб. 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.

Согласно Уставу 1860 г. Государственный банк был создан для «оживления торговых оборотов» и учреждения 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 счет доверителей, приеме вкладов, производстве ссуд (кроме ипотечных), покупке государственных бумаг за свой счет.

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.

Управление всеми операциями и делами банка и наблюдением за их производством возглавлялось на Правление банка, которое состояло из Управляющего (председатель), его товарища (заместитель), шести директоров и трех депутатов от Совета государственных кредитных установлений.

Из коммерческих операций наибольшее развитие в течение 1860 – 80-х гг. получили учет векселей, покупка и продажа процентных бумаг и ссуды под процентные бумаги.

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 дореформенных банкам.

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 результате действий Государственного банка банковские кризисы середины 70-х – начала 80-х гг. 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.

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.

6 июня 1894 г. был принят новый Устав Государственного банка, после принятия которого основным направлением деятельности Государственного банка должно было стать интенсивное кредитование торговли и промышленности, в особенности сельскохозяйственной. Основной капитал банка был увеличен до 50 млн. руб., резервный – до 5 млн. руб.

Все изменения в Уставе были направлены на создание условий для широкого развития промышленных предприятий 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 «упрочнению денежной и кредитной системы».

Новый Устав внес изменения в организацию управления Банков. Государственный банк был выведен из-под надзора Совета государственных кредитных установлений и поставлен под надзор Государственного контроля.

Спустя год после Высочайшего утверждения нового Устава в России началась денежная реформа, завершившаяся в 1989 г. В ходе этой реформы – денежной реформы Витте – Государственный банк стал эмиссионным центром страны. И в дальнейшем главной его задачей стало регулирование денежного обращения.

После введения в действие нового устава в Государственном банке начала активно развиваться операция жиропереводов по условным текущим счетам. В 1897 г. на таких счетах в Государственном банке находилось 1,5 млн. руб., тогда как в 1900 г. - 2,6 млн. руб., а в 1906 г. - уже 93,2 млн. руб.[[1]](#footnote-1)

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 вкладом, 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.

Кроме акционерных земельных банков, ипотечный кредит предоставлялся двумя государственными земельными банками - Крестьянским и Дворянским.

Крестьянский банк помогал помещикам продавать свои земли по высоким ценам и одновременно помогал кулацкой верхушке деревни увеличивать свою земельную собственность.

В 1885 г. царское правительство в интересах крупных дворян-землевладельцев учредило Государственный дворянский земельный банк, задача которого заключалась в том, чтобы поддержать помещичье землевладение путем выдачи дворянам ипотечных ссуд на льготных условиях.

2. Частные кредитные учреждения

Коммерческие банки стали 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.

Несмотря на относительно небольшой количественный рост, благодаря созданной в начале 1990-х гг. широкой сети отделений, акционерные коммерческие банки занимали в кредитно-банковской системе России центральное место.

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., 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.

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 Берлине.

Основой активов коммерческих банков России были кредитование торгово-промышленного оборота и финансирование производства по счетам учета векселей, кредитов на определенный срок, или «онкольных» (от англ. «on call» - погашение по требованию), ссуд под залог векселей, ценных бумаг и товаров (табл. 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[[2]](#footnote-2)

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 |

Наряду с акционерными коммерческими банками получили развитие также городские банки и общества взаимного кредита.

Общества взаимного кредита в XX в. продолжали расти по своей численности и ресурсам: с 1900 по 1914 г. их число увеличилось со 117 до 1 108, а их ресурсы-с 206 до 746 млн. руб. Однако на их долю в 1914 г. приходилось менее 11% основных пассивов всей русской банковой системы. Клиентура их состояла преимущественно из средней и мелкой торгово-промышленной буржуазии.

Городские банки выдавали ссуды местным торговцам, промышленникам и домовладельцам. За период 1900 - 1914 гг. сеть их увеличилась с 241 до 317, ресурсы со 136 до 258 млн. руб. Удельный вес городских банков на денежном рынке был еще меньше, чем обществ взаимного кредита (по ресурсам он составлял в 1914 г. менее 4%). В операциях этих банков большое место занимали ссуды под городскую недвижимость, причем городские банки нередко пускались на рискованные спекулятивные операции, предоставляя местным предпринимателям и домовладельцам крупные ссуды под ненадежное обеспечение.

Акционерные земельные банки стали возникать с 70-х годов XIX в. и занимались выдачей долгосрочных ссуд под залог земель и домов. Они выдавали ссуды не деньгами, а закладными листами, которые заемщики продавали на рынке при посредничестве тех же банков, за что уплачивали им комиссионное вознаграждение. Акционерные земельные банки предоставляли ипотечный кредит в первую очередь помещикам, затем городским домовладельцам и отчасти зажиточно-кулацким слоям деревни. Подавляющая часть ссуд акционерных земельных банков приходилась на долю помещиков, ссуды же крестьянам в начале 90-х годов составляли лишь 7% общей суммы ссуд земельных банков.

3. Учреждения мелкого кредита

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.

Первые учреждения мелкого кредита в России появились в 30-х годах XIX века, но наибольшее развитие получили в начале XX века.

Условно учреждения мелкого кредита подразделялись на две большие группы.

Основу первой составляли сословные кредитные учреждения, состоящие из сельских и волостных банков, сельских банков удельных крестьян, вспомогательных и сберегательных касс бывших государственных крестьян, а также ряда кредитных учреждений, действовавших на основе особых указов в присоединенных к империи новых территориях (Средняя Азия, Польша и т.д.).

Вторая группа была наиболее многочисленна. В ее состав входили ссудосберегательные и кредитные товарищества, союзы кредитных и ссудосберегательных товариществ, земские кассы мелкого кредита, а также сельские, волостные и станичные общественные ссудосберегательные кассы. Контроль за этой группой осуществлялся Министерством финансов через Государственный банк.

В 1837 г. в России открылся первый сельский банк для удельных крестьян, положивший начало существованию в стране сословных кредитных учреждений. Они, по сути, не являлись самостоятельными кредитными учреждениями. Государство с их помощью от лица удельного ведомства кредитовало сельское хозяйство. К 1885 г. таких банков по России действовало 159 с общим оборотным капиталов в 1,03 млн. руб. Они создавались индивидуально решением удельного ведомства.

Вслед за сельскими банками для удельных крестьян в России появились вспомогательные и сберегательные кассы для бывших государственных крестьян, подконтрольные окружным начальникам и палатам государственных имущества. Эти учреждения являлись единой финансовой структурой. Сберегательные кассы только привлекали денежные средства, а вспомогательные кассы из этих средств выдавали ссуды.

Следующим этапом в развитии сословных кредитных учреждений стали волостные и сельские баки, появившиеся в 1885 г. В эту форму кредитного учреждения стали преобразовываться сельские банки для удельных крестьян, а также часть вспомогательных и сберегательных касс для бывших государственных крестьян.

Волостные и сельские банки создавались для крестьян по приговорам сельских обществ. Их уставы утверждались губернатором, затем министром внутренних дел и министром финансов. Размер основного капитала сельских и волостных банков должен был составлять не менее 300 руб., он образовывался из свободных мирских сумм, пожертвований и беспроцентных ссуд земств и частных лиц.

Особняком в группе сословных кредитных учреждений стояли учреждения, возникшие на основе особых указов. Они несколько отличались от типовых сословных учреждений. В их деятельности учитывались культура, обычаи, климат и т.д. тех мест, где они действовали (ссудосберегательные кассы Царства Польского, ссудные кассы Туркестанского края и т.п.).

Сословные кредитные учреждения сыграли значительную роль в кредитовании сельского хозяйства России, но в 80-90-х годах XIX века их начали вытеснять из финансовой сферы кооперативные кредитные учреждения.

Кооперативные кредитные учреждения появились в России в 60-х гг. XIX века в виде ссудосберегательных товариществ. Первое такое товарищество возникло в 1865 году в Костромской губернии. Его удачный опыт дал импульс дальнейшему развитию ссудосберегательных товариществ. Так, в 1870 году их количество достигло 15, в 1880 году – 500, а на 1 января 1915 года – 3 887 с оборотными средствами 47,65 млн. руб.

В 90-х гг. XIX века к ссудосберегательным добавились кредитные товарищества. За очень короткий промежуток времени они приобрели большую популярность и стали явными лидерами среди учреждений мелкого кредита. На 1 января 1915 году в России действовало 10 662 кредитных товариществ с оборотным капиталом в 238,5 млн. руб. Из успех объясняется главным образом тем, что они были рассчитаны не на зажиточные слои, а на маломощные и беднейшие слои крестьянства.

Ссудосберегательные и кредитные товарищества могли привлекать заемные денежные средства как у физических, так и юридических лиц, но на сумма, не превышающую более, чем в 10 раз размер их основного капитала. Товарищества обязаны были иметь запасной капитал для покрытия возникающих убытков. Он формировался в размере не менее 20% от чистой прибыли.

В начале XX века появляются кредитные и ссудосберегательные союзы. Основу каждого из них составляли все те же товарищества числом не менее четырех. Они создавались в пределах определенной местности и позволяли избежать конкуренции между товариществами за привлекаемые денежные средства.

Еще одной разновидностью кооперативных кредитных учреждений были общественные и земские кассы. Общественные ссудосберегательные кассы учреждались на одно или несколько обществ. Они могли быть волостными, станичными, сельскими, поселковыми или хуторскими. Кроме того, их могли учреждать и переселенческие товарищества, обладающие землей. Общественные кассы создавались на основе приговора общественного схода большинством, но не менее двух третей лиц, имеющих право голоса на сходе. Действовали они на основании устава с солидарной ответственностью по обязательствам (полной, ограниченной предельным размерам). В уставе указывался предельный размер выдаваемых ссуд, как правило, не превышающий 300 рублей. Ссуд выдавались на срок до 5 лет. Денежные средства привлекались от юридических и физических лиц. Процентная ставка по ним устанавливалась на сходе общества и менялась по истечении только одного месяца после принятия решения.

Земские кассы, в отличие от общественных, не только занимались кредитованием и привлечением денежных средств, но и участвовали в создании новых учреждений мелкого кредита.

Земские кассы учреждались по постановлению земского собрания и действовали в пределах уезда или губернии. Минимальный размер основного капитала не устанавливался. Он образовывался из отчислений земских средств по постановлению земских собраний или правительственной ссуды.

Земским кассам кроме кредитных и депозитных операций разрешалось проводить посреднические операции в пользу учреждений мелкого кредита (прием и производства платежей, перевод сумм, а также покупка и продажа государственных и гарантированных государством ценных бумаг).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В отличие от Западной Европы, где уже в XVIII веке и в первой половине XIX века банковское дело развивалось на капиталистических началах в форме индивидуальных банкирских домов, а затем и акционерных коммерческих банков.

В России до отмены в 1861 году крепостного права организация кредитных учреждений находилась почти всецело в руках царского правительства.

Другим существенным отличием русской кредитной системы от кредитных систем западноевропейских стран являлось то, что банковские ресурсы направлялись в основном не на кредитование промышленности и торговли, а на кредитование крепостнического государства и помещичьего землевладения.

Кредитная система крепостнической России, состоявшая из казенных кредитных учреждений, немногих банкирских фирм и многочисленных ростовщиков, не удовлетворяла запросов капиталистической промышленности и торговли, которые начали развиваться в недрах феодального строя.

Поэтому переход от крепостничества к капитализму и сделал необходимой реорганизацию кредитной системы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бовыкин В.И., Петров В.А. Коммерческие банки Российской империи. – М., 1994. – с. 64.
2. Боголепов М.И. Биржа и банки // Банковая энциклопедия. Т. 2. - Киев, 1917. - с. 382.
3. Вопросы государственного хозяйства и бюджетного права. – СПб., 1907. – с. 267.
4. Деньги, кредит, банки / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Юрайт-Издат, 2003. – с. 273.
5. Дмитриев-Мамонов В.А., Евзлин З.П. Теория и практика коммерческого банка. - Пг., 1916. - с. 359.
6. История финансового законодательства России / Под ред. И.В. Рукавишниковой. – М.: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2003.
7. Орлов А.С., Георгиев В. А., Георгиева Н.Г., Сивохина Т.А. История России. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003.
1. Вопросы государственного хозяйства и бюджетного права. – СПб., 1907. – с. 267. [↑](#footnote-ref-1)
2. Бовыкин В. И., Петров В. А. Коммерческие банки Российской империи. – М., 1994. – с. 64. [↑](#footnote-ref-2)