Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

Высшего профессионального образования

«Санкт-Петербургский государственный

инженерно-экономический университет»

Кафедра финансов и банковского дела

##### Контрольная работа по дисциплине

ИСТОРИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

на тему «Банковский бизнес в в 1900-10 гг.»

**Выполнил**: Базалеев Артем Михайлович

 (Фамилия И.О.)

студент III курса, срок обучения 3 г 10 мес.

группа № 8/3382 № зачетной книжки 33808

специальность 080105 - Финансы и кредит

Подпись:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Преподаватель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Оценка:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Санкт-Петербург

**2010**

Содержание

[Введение 2](#_Toc277623460)

[2 Банковский бизнес в 1900-1910 гг. 3](#_Toc277623461)

[2.1 Сращивание банковского и промышленного капитала 4](#_Toc277623462)

[2.2 Денежная реформа Витте 6](#_Toc277623463)

[2.3 Банковские монополии и кредитная система 11](#_Toc277623464)

[2.4 Законы о банковской деятельности 15](#_Toc277623465)

[2.5 Операции по вкладам, источники вкладов 19](#_Toc277623466)

[Заключение 21](#_Toc277623467)

[Список использованной литературы 24](#_Toc277623469)

# Введение

Тема моей контрольной – Банковский бизнес в 1900-1910 гг.

Объект исследования – история банковского дела. Предмет исследования – банковский бизнес в 1900-1910гг.

Тема выбрана мною неслучайна. Дисциплина «банковское дело» перспективно развивается. Для меня очень интересна, считаю, что тема современна, так как в данный период банковский бизнес был наиболее приближен к западным стандартам, но в советской России стал регулироваться государством. Поэтому считаю целесообразным рассмотреть, что приблизило его к западным стандартам, а именно - денежная реформа Витте, также нужно выделить основные банки страны, определить взаимосвязь банковского и промышленного капитала, выделить главные банковские законы, а также механизм кредитования.

Корни российских банков уводят нас вглубь отечественной истории, в эпоху Великого Новгорода (XII—XV вв.). Уже в то время осуществ­лялись банковские операции, принимались денежные вклады, выдава­лись кредиты под залог и т.д.

Первый в России акционерный коммерческий банк начал свои опера­ции в 1864 г. в г. Санкт-Петербурге. Второй коммерческий банк — Москов­ский Купеческий банк — открылся в 1866 г.

До 1861 г. банковская система России была представлена в основном дворянскими банками и банкирскими фирмами. Первые кредитовали по­мещиков под залог их имений, вторые — промышленность и торговлю. Процветало ростовщичество, функционировали фондовые биржи.

После отмены крепостного права банковская система получила бур­ное развитие: был создан Государственный банк, возникли общества вза­имного кредита.

# 2 Банковский бизнес в 1900-1910 гг.

Среди литературы, описывающей данный период можно выделить Тимошину, считавшую, что «как и в предыдущие годы, большое значение имела кредитная система во главе с Государственным банком, который хранил золотой запас страны, осуществлял денежную эмиссию и основные расчетные операции. Вокруг Государственного банка сформировалась большая сеть акционерных коммерческих банков, основной задачей которых было финансирование всего хозяйства страны».

Она считает, что особое место среди них занимали банки земельного (ипотечного) кредита. Два из них были государственными: Дворянский земельный и Крестьянский поземельный, а десять - частными. Эти банки выдавали ссуды землевладельцам, выступали посредниками в процессе купли-продажи земельных участков, особенно во время столыпинской аграрной реформы. Для средней и мелкой буржуазии существовали общества взаимного кредита и городские банки.

Ha l июля 1914 года в России насчитывалось 47 акционерных коммерческих банков, из них в Петербурге - 13, в Москве - 8, а остальные 26 - в провинции. Столичные банки распространяли свои филиалы и отделения по всей стране, их количество за 1900-1913 годы увеличилось почти в три раза. Особая активность была присуща трем «китам» - Русско-Азиатскому, Петербургскому международному и Азовско-Донскому банкам, которым принадлежала почти половина всех банковских активов страны.

# 2.1 Сращивание банковского и промышленного капитала

Одним из направлений успешного развития банков было их активное вмешательство в деятельность предприятий самых различных отраслей. Так, Русско-Азиатский банк контролировал деятельность ряда военных предприятий, железных дорог, в том числе Московско-Казанской, «Табачного треста», «Русской генеральной нефтяной корпорации» и др. Петербургский международный банк осуществлял контроль над обществами судостроительных заводов «Руссуд» и «Наваль» в Николаеве, над предприятиями металлургической, горной, стекольной, текстильной промышленности, железнодорожными компаниями, соляной монополией «Океан». Международный банк был тесно связан с трестом братьев Нобель и Англо-Голландским нефтяным трестом. Азовско-Донской коммерческий банк оказывал влияние на «Продамет» и «Продуголь», финансировал некоторые уральские металлургические предприятия, Сулинский металлургический завод и добычу ртути в Донбассе, железнодорожные компании, текстильные предприятия. Среди петербургских банков сложились две основные группы. Первую из них контролировал французский капитал, и в нее входили Русско-Азиатский, Частный коммерческий, Русский торгово-промышленный и Сибирский торговый банки. Во вторую группу, наряду с Русским банком для внешней торговли, Петербургским учетным и Ссудным, входил германский капитал. То есть, как я понимаю, происходило сращивание банковского и промышленного капитала, также считают в агентстве ВЭП:

«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.

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».

В начале XX века засияли яркие звезды отечественных финансистов и промышленников - таких, как банкиры Путилов, Вышнеградский, Каминка, фабриканты Нобель (нефтяная промышленность), Рябушинский и Кнопп (текстильная), Бродский (сахарная), Второв (торговля в Сибири и легкая промышленность), Стахеев (хлебная торговля). Из числа помещиков выдвинулись крупные сахарозаводчики Бобринский, Терещенко, Ярошинский.[[1]](#footnote-1)

# 2.2 Денежная реформа Витте

Страна нуждалась в расширении денежного обращения. Большое значение для банковского бизнеса оказала денежная реформа Витте. 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.

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.

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.

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.

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[[2]](#footnote-2). В результате проведенной денежной реформы в 1895-1897 годах, все казначейские билеты и банкноты обеспечивались золотом. Стабильная валюта усилила приток отечественного и иностранного капиталов в экономику[[3]](#footnote-3). Белоглазова считает, что класс капиталистов внутри страны и представители иностранного капитала были крайне заинтересованы в укреплении денежного обращения, так как это открывало широкие возможности для инвестиций в промышленность России, развития торговли. Таким образом, капитализм требовал устойчивого рубля и создавал для этого необходимые предпосылки. По мнению СЮ. Витте, к эластичному денежному обращению могло привести лишь введение постоянного обмена банком бумажных денег на металлические. Поэтому в результате денежной реформы 1895 - 1897 гг. в России был установлен золотой монометаллизм. Основной денежной единицей стал новый золотой рубль, содержавший 17,424 доли чистого золота.[[4]](#footnote-4)

Также считают сотрудники агентства Веп и Симкина, Зверева, что проведение в России денежной реформы 1895-1898 гг. способствовало созданию денежной системы того же типа, что и в промышленно развитых странах, то есть со стабильной валютой. 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.[[5]](#footnote-5)

# 2.3 Банковские монополии и кредитная система

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.[[6]](#footnote-6)

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.[[7]](#footnote-7)

Общества взаимного кредита и городские общественные банки осуществляли кредитование средней и мелкой тор­гово-промышленной буржуазии. Учреждения ипотечного кредита вклю­чали: два государственных земельных банка (Крестьянский поземель­ный и Дворянский поземельный); 10 акционерных земельных банков; 36 губернских и городских кредитных обществ. Земельные банки пре­доставляли преимущественно долгосрочные кредиты помещикам и за­житочным крестьянам. Губернские и особенно городские кредитные об­щества выдавали ссуды под залог земли и городской недвижимости.

Развитие кредитной кооперации в России было тесно связано с появлением кулачества. Сберегательные кассы, будучи государственными учреждениями, использовали вклады для вложения в государственные ценные бумаги. Деятельность ломбардов, выдававших ссуды под залог вещей, носила ростовщический характер. В 1914 г. действовали 115 фон­довых бирж. Самой крупной была Петербургская.[[8]](#footnote-8)

В 1914—1917 гг. кредитная система России включала: Государственный банк, коммерческие банки, общества взаимного кре­дита, городские общественные банки, учреждения ипотечного кредита, кредитную кооперацию, сберегательные кассы, ломбарды. Белоглазова много уделяет кредитной системе банковского бизнеса: «В 1883 г. был издан закон, согласно которому кредиторы банка в случае его несостоятельности могли предъявить свои требования к городскому обществу, которое в соответствии с Уставом ручалось за сохранность средств банка. Перед Первой мировой войной таких банков было 343 с капиталом в 63,4 млн. руб.

Они выполняли те же операции, что и общества взаимного кредита, но, кроме того, могли выдавать ссуды под залог городской недвижимости.

Значительная роль в кредитной системе дореволюционной России принадлежала организациям ипотечного и крестьянского кредита, к которым относились акционерные земельные банки, два государственных банка - Крестьянский и Дворянский, а также городские и губернские кредитные общества.

Акционерные земельные банки выдавали долгосрочные ссуды под залог земель и городской недвижимости. Ресурсы для кредитования привлекались путем эмиссии закладных листов, которые приносили доход, равный 4,5 % в год. Со своих должников банки взимали тот же процент, но брали дополнительную плату за оказываемые услуги. Ссуды выдавались закладными листами, которые сам заемщик продавал на бирже. При необходимости за особое вознаграждение банк сам выполнял эти операции. К 1917 г. в России было 10 таких банков.

Крестьянский поземельный банк был создан в 1882 г. для предоставления крестьянам возможности купли-продажи земли (после реформы 1861 г.) и выдачи ипотечных ссуд этому слою населения. Банк неоднократно реформировался, и его деятельность была «разменной монетой» в политической борьбе как внутри правительства, так и между последним и представителями революционного движения. Дворянский банк выдавал ипотечные кредиты землевладельцам за счет эмиссии закладных листов и облигаций. Ha 1 января 1914 г. сумма эмиссии составила 894 млн. руб.

Среди учреждений мелкого кредита наиболее значительную роль играли кредитные кооперативы (товарищества). В России их было два вида. С 1865 г. стали создаваться ссудо-сберегательные товарищества, источником средств которых служили паевые взносы их членов, а с 1895 г. - кредитные товарищества, получавшие средства за счет вкладов своих членов и ссуд Госбанка. Центром кредитной кооперации стал основанный в 1912 г. Московский народный банк. Всего в России в 1914 г. насчитывалось 13 015 кредитных и ссудосберегательных товариществ, которые выдавали ссуды на 517,9 млн. руб. На 1 января 1916 г. было уже 11 412 кредитных товарищества с 7,8 млн. членов и ссудами в размере 312 млн. руб., а также 4042 ссудосберегательных товарищества с 2,3 млн. членов и ссудами в размере 256 млн. руб. Однако кредитная кооперация в России в полной мере не удовлетворяла потребности в мелком кредите, особенно в долгосрочном производственном, и была намного слабее, чем в Германии, где на каждого члена кооператива приходилось в 7 раз больше средств.

В состав кредитной системы России также входили ломбарды, сберкассы, частные банкирские конторы.

Ломбарды по характеру проводимых ссудных операций практически не отличались от кредитных кооперативов. Они выдавали потребительский, мелкоторговый и мелкопроизводственный кредиты, а также осуществляли кредитование под залог ценностей.

В 1914 г. в России действовало 96 ломбардов с капиталом в размере 9,8 млн. руб.[[9]](#footnote-9)»

Жаркавская, также как и Тимошина, считает, что ведущая роль принадлежала Государственному банку, но и ведущую роль отдает и акционер­ным коммерческим банкам.

# 2.4 Законы о банковской деятельности

В начале XX в. российское банковское законодательство отражало общие тенденции, складывающиеся в мировом банковском хозяйстве. Существовали законы, регулирующие деятельность, как государственного банка, так и отдельных банковских институтов. В целом оно более всего отражало представления, заложенные в романо-германском праве, было достаточно сбалансированным, обеспечивало интересы, как кредитора, так и заемщика. В полной мере это, к примеру, касалось законодательства об ипотеке и ипотечных банках. Российские банковские законы, отражая общие закономерности, имели, однако, свои особенности, отличающие их от европейского законодательства. В частности, Закон о государственном банке предоставлял ему не только возможность быть эмиссионным центром, но и осуществлять кредитование народного хозяйства.[[10]](#footnote-10)

Свиридов же считает, что дальнейший рост деловой активности поставил перед прави­тельством новые задачи в области банковского дела и наибольший упор делает на законах, регулирующих банковскую деятельность. На решение этих задач, были направлены законы 1883 и 1884 гг. Первый закон определял порядок открытия новых коммерческих банков в Рос­сии, второй — порядок их ликвидации. По Закону 1883 г. учрежде­ние новых банков в России разрешалось Министерством финан­сов при соблюдении следующих условий:

• общий капитал должен составлять не менее 5 млн. рублей;

• число учредителей — не менее 5 человек;

• половина капитала вносится при подписке, вторая половина — в течение последующих 6 месяцев;

• наличные суммы банка вместе с его текущим счетом в Госбан­ке должны составлять не менее 10 % его обязательств;

• сумма обязательств не должна превышать складочный капи­тал (вместе с запасным) более чем в 5 раз;

• кредит одному клиенту не должен превышать десятой части складочного капитала;

• члены правления не могут пользоваться вексельным кредитом в своем банке;

• запасный капитал образуется путем отчисления половины при­были свыше 10 % до достижения 1/3 основного капитала, хране­ние его осуществляется в Госбанке в правительственных ценных бумагах[[11]](#footnote-11).

Кроме того, было запрещено совмещение административных Должностей в банках. Один акционер мог распоряжаться не более чем 110 голосами на собрании. Были введены специальные коми­теты для рассмотрения представляемых к учету векселей.

В соответствии с Законом 1884 г. для ликвидации банков предусматривались две формы:

1) без объявления банка несостоятельным;

2) вследствие несостоятельности.

В первом случае банк подлежал закрытию, если из-за понесен­ных убытков складочный, основной, оборотный или паевой капи­тал сокращались до размера, при котором он должен был прекра­тить свою деятельность согласно уставу, или — при отсутствии осо­бого о том указания — если капитал его уменьшался на 1/3.

Законом 1884 г. Министерству финансов было предоставлено право ревизии кредитных учреждений в исключительных случаях.

В дополнение к Закону 1884 г. 26 апреля 1902 г. был издан Закон, важнейшие положения которого состояли в следующем:

• администрация коммерческого банка и его служащие не могут пользоваться кредитом в своем банке;

• правительственная ревизия деятельности банка назначается по требованию акционеров, владеющих не менее 1/20 складочного капитала и располагающих 1/10 наличных голосов.

# 2.5 Операции по вкладам, источники вкладов

Наиболее важную часть пассивов дореволюционных коммерческих банков составляли вклады. Они привлекались из разных источников. В их числе были капиталы рантье, учреждений и разных обществ, которые не могли заниматься хозяйственной деятельно­стью, средства населения и бюджетных отраслей государственного казначейства. Вклады делились на срочные и бессрочные (до вос­требования). Самым распространенным видом бессрочных вкла­дов были простые текущие счета, с которых вкладчик мог получать деньги или вносить их в банк по собственному усмотрению в лю­бое время. Открывались и условные текущие счета, выдача денег с которых производилась с уведомлением об изъятии за 5—7 дней.

Лица, имевшие текущие счета, получали чековые книжки, кото­рыми пользовались при получении денег со своего счета, выписы­вая для этого чек за своей подписью. Чеки выписывались именные и на предъявителя; последние получили наибольшее распростране­ние. Чеками погашали долги частные лица. Банки использовали чеки для зачета взаимных требований своих клиентов. Для этого все круп­ные банки города заключали между собой соглашения о том, что они обязаны принимать выписанные на любой из них чек. В конце дня в каждом из них накапливалось некоторое количество чеков на дру­гие банки; доверенные лица банков направлялись в расчетную па­лату, где путем предъявления друг другу накопившихся чеков произ­водился взаимный расчет.

Средства на текущих счетах составляли основную часть привле­ченных средств банка, вклады на срок занимали незначительное место. Средства банков-корреспондентов, а также поступления от переучета векселей и перезалога ценностей в других банках пред­ставляли собой важный источник пополнения депозитов.

В общем объеме операций по размещению ссудных капиталов основное место занимал учет векселей. На 1 января 1916 г, в 50 рос­сийских банках было учтено векселей почти на 2 млрд. рублей при общем объеме активных операций в 8,4 млрд. рублей.

Не менее важной активной операцией являлась выдача ссуд под залог товаров, ценных бумаг, железнодорожных квитанций и иных документов. Такие ссуды выдавались не в полной стоимости пере­данных банку ценностей, а в пределах от 60 до 90 %. После погаше­ния ссуды заложенные ценности возвращались заемщику, а в слу­чае невозвращения в срок ссуды банк вправе был их продать и из вырученной суммы погасить задолженность клиента.

В коммерческих банках России довольно широкое распростра­нение получили также срочные ссуды в форме специальных теку­щих счетов, которые по своему характеру сходны с аналогичными счетами под векселя.

Из различных форм банковских ссуд самыми распространен­ными в дореволюционный период были ссуды под залог акций и облигаций. Из общей суммы средств, размещенных 50 российски­ми коммерческими банками, ссуды под ценные бумаги на 1 янва­ря 1916 г. составляли около 60 %.[[12]](#footnote-12) Данная работа имеет важное значение для тех, кто изучает развитие банковского дела в России в XX веке.

# Заключение

# В результате проведенной денежной реформы в 1895-1897 годах, все казначейские билеты и банкноты обеспечивались золотом. Стабильная валюта усилила приток отечественного и иностранного капиталов в экономик, также я считаю нужным выделить основные банки страны:

во главе с Государственным банком, который хранил золотой запас страны, осуществлял денежную эмиссию и основные расчетные операции. Вокруг Государственного банка сформировалась большая сеть акционерных коммерческих банков, основной задачей которых было финансирование всего хозяйства страны.

Особое место среди них занимали банки земельного (ипотечного) кредита. Два из них были государственными: Дворянский земельный и Крестьянский поземельный, а десять - частными. Эти банки выдавали ссуды землевладельцам, выступали посредниками в процессе купли-продажи земельных участков, особенно во время столыпинской аграрной реформы. Для средней и мелкой буржуазии существовали общества взаимного кредита и городские банки.

Ha l июля 1914 года в России насчитывалось 47 акционерных коммерческих банков, из них в Петербурге - 13, в Москве - 8, а остальные 26 - в провинции. Особая активность была присуща трем «китам» - Русско-Азиатскому, Петербургскому международному и Азовско-Донскому банкам, которым принадлежала почти половина всех банковских активов страны.

Взаимосвязь банковского и промышленного капитала состояла в следующем:

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.

Главные банковские законы:

Закон о государственном банке предоставлял ему не только возможность быть эмиссионным центром, но и осуществлять кредитование народного хозяйства, также были законы 1883 и 1884 гг. Первый закон определял порядок открытия новых коммерческих банков в Рос­сии, второй — порядок их ликвидации. По Закону 1883 г. учрежде­ние новых банков в России разрешалось Министерством финан­сов при соблюдении ряда условий.

В соответствии с Законом 1884 г. для ликвидации банков пре­дусматривались две формы:

1) без объявления банка несостоятельным;

2) вследствие несостоятельности.

В первом случае банк подлежал закрытию, если из-за понесен­ных убытков складочный, основной, оборотный или паевой капи­тал сокращались до размера, при котором он должен был прекра­тить свою деятельность согласно уставу, или — при отсутствии осо­бого о том указания — если капитал его уменьшался на 1/3.

Законом 1884 г. Министерству финансов было предоставлено право ревизии кредитных учреждений в исключительных случаях.

В дополнение к Закону 1884 г. 26 апреля 1902 г. был издан Закон, важнейшие положения которого состояли в следующем:

• администрация коммерческого банка и его служащие не могут пользоваться кредитом в своем банке;

• правительственная ревизия деятельности банка назначается по требованию акционеров, владеющих не менее 1/20 складочного капитала и располагающих 1/10 наличных голосов.

В 1914—1917 гг. кредитная система России включала: Государственный банк, коммерческие банки, общества взаимного кре­дита, городские общественные банки, учреждения ипотечного кредита, кредитную кооперацию, сберегательные кассы, ломбарды.

# Список использованной литературы

Банковское дело: учебник: для студентов вузов по специальности 060400 «Финансы и кредит», 060500 «Бухгалт. учет, анализ и аудит»/Е. П. Жарковская. - 4-е изд., испр. и доп. — М.: Омега-Л, 2006. — 452 с. - (Выс­шее финансовое образование)

Банковское дело: Учебник . - 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и. статистика, 2005.-672 с.

Гаврилов К. В. История банковского дела в России (конец XIX- начало XX века): учеб. пособие / К. В. Гаврилов. – СПб: СПбГИЭУ, 2010.-75 с.

1. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой Белоглазова Г. Н. – М.: Высшее образование, 2009. - 392 с.

Свиридов О.Ю, Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. — Москва: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2004. — 480 с. (Серия «Экономика и управление»).

Свиридов О. Ю. Банковское дело: 100 экзаменационных ответов / О. Ю. Свиридов. — Издание 3-е, исправленное и дополненное. — Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ»; Феникс, 2010. — 256 с. — (Экспресс-справочник для студентов вузов).

Симкина Л. Г. Экономическая история: ): учеб. пособие / Л. Г.Симкина, И. Г. Зверева. – СПб: СПбГИЭУ, 2007.-188 с.

[Тимошина Т.М.](http://www.iqlib.ru/search/author.visp?name=%D0%A2%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D1%88%D0%B8%D0%BD%D0%B0%20%D0%A2.%D0%9C.) Экономическая история России. Учебное пособие. – Москва: [Юстицинформ](http://www.iqlib.ru/publishers/publisher/2D87E2B7A1124A409BE8FB2672AA96F2), 2006.- 416 с.

<http://www.rf-banks.ru/information/history.php>

<http://www.vep.ru/bbl/history/cbr18-3.html>

1. [Тимошина Т.М.](http://www.iqlib.ru/search/author.visp?name=%D0%A2%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D1%88%D0%B8%D0%BD%D0%B0%20%D0%A2.%D0%9C.) Экономическая история России. Учебное пособие - Москва: [Юстицинформ](http://www.iqlib.ru/publishers/publisher/2D87E2B7A1124A409BE8FB2672AA96F2), 2006.- 416 с.-с.181-182 [↑](#footnote-ref-1)
2. Гаврилов К. В. История банковского дела в России (конец XIX- начало XX века): учеб. пособие / К. В. Гаврилов. – СПб: СПбГИЭУ, 2010.-75с-.с.44-47 [↑](#footnote-ref-2)
3. Симкина Л. Г. Экономическая история: ): учеб. пособие / Л. Г.Симкина, И. Г. Зверева. – СПб: СПбГИЭУ, 2007.-188с-.с.64 [↑](#footnote-ref-3)
4. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой Белоглазова Г. Н. – М.:Высшее образование, 2009. – 392 с-. с.65 [↑](#footnote-ref-4)
5. http://www.vep.ru/bbl/history/cbr18-3.html [↑](#footnote-ref-5)
6. Гаврилов К. В. История банковского дела в России (конец XIX- начало XX века): учеб. Пособие / К. В. Гаврилов. – СПб: СПбГИЭУ, 2010.-75с- с.50 [↑](#footnote-ref-6)
7. http://www.rf-banks.ru/information/history.php [↑](#footnote-ref-7)
8. Банковское дело: учебник: для студентов вузов по специальности 060400 «Финансы и кредит», 060500 «Бухгалт. учет, анализ и аудит»/Е. П. Жарковская. - 4-е изд., испр. и доп. — М.: Омега-Л, 2006. — 452 с. - (Выс­шее финансовое образование. -с.38 [↑](#footnote-ref-8)
9. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой Белоглазова Г. Н. – М.:Высшее образование, 2009. – 392 с. - с.173-174 [↑](#footnote-ref-9)
10. Банковское дело: Учебник . - 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и. статистика, 2005.-672с - с.39 [↑](#footnote-ref-10)
11. Свиридов О. Ю. Банковское дело: 100 экзаменационных ответов / О. Ю. Свиридов. — Издание 3-е, исправленное и дополненное. — Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ»; Феникс, 2010. — 256 с. — (Экспресс-справочник для студентов вузов). -с.6 [↑](#footnote-ref-11)
12. Свиридов О.Ю, Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. — Москва: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2004. — 480 с. (Серия «Экономика и управление»)-с .85-89 [↑](#footnote-ref-12)