**СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ XVIII-XIX СТОЛЕТИИ**

**1. Кредитные учреждения России до XIX столетия**

Первые попытки устройства в России государственных кредитных учреждений относится к XVIII веку.

Начало этим попыткам относится к правлению императрицы Анны Иоановны. Своим указом она повелевала в 1733 г. открыть ссуды из Монетной конторы. Однако кредитные операции Монетной конторы были очень незначительны и вскоре были прекращены.

Более существенные попытки были осуществлены при императрице Елизавете Петровне, дочери Петра I, правление которой продолжалось 20 лет (1741 - 1761 гг.).

13 мая 1754 г. указом императрицы учреждаются Государственные Заемные Банки для дворянства (Дворянские Банки) в Москве и С. - Петербурге при Сенате и Сенатской конторе.

Этим же указом учреждается Купеческий банк в С. - Петербурге при Коммерц - Коллегии.

Дворянские банки выдавали ссуды, из 6% годовых, сроком на год, под залог:

1) золота, серебра, алмазных вещей и жемчуга - в размере 1/3 стоимости;

2) недвижимых имений, сел и деревень с людьми и со всеми угодьями, полагая по 50 руб. на 50 душ.

Кроме кредита под названные залоги, допускался и личный кредит за поручительством "знатных, пожиточных и надежных людей". Отсрочки ссуд не должны были превышать более 3 лет, после чего невыкупленное имение подлежало продаже с торгов.

Основной капитал Дворянских банков первоначально составлял 740 тыс. руб. В царствование Екатерины II основной капитал был увеличен до 6 млн. руб.

Купеческий банк выдавал ссуды из 6 % годовых русским купцам, торговавшим при С.-Петербургском порте, под залог товаров сроком на 1 - 6 месяцев. Годом позже сроки ссуд были увеличены до 1 года, а в 1764 г. разрешалось выдавать купцам ссуды без залога товара - за поручительством магистратов и ратуши.

Деятельность первых кредитных учреждений, как дворянских, так и купеческих, была малоуспешна. Они не оправдывали ожиданий российского правительства. Казенные капиталы, выданные банком для оборота, были розданы в сравнительно немногие руки, в которых деньги и продолжали оставаться; помещики не только не возвращали в срок ссуд, но большей частью не платили и процентов; подписанная законом продажа просроченных залогов на деле не применялась; правильного бухгалтерского учета не было; отчеты, представляемые Императрице, были весьма приблизительные; в разное время были установлены злоупотребления.

В итоге С. - Петербургский и Московский дворянские банки были закрыты в 1785 г. Их дела были переданы вновь учрежденному Государственному Заемному банку.

Купеческий банк закрыт в 1782 г. В этот период правительство было озабочено изысканием средств для облегчения обращения медных денег. 21 июля 1758 г. издается указ об учреждении в С.-Петербурге и Москве самостоятельных банков под общим названием "Банковых контор вексельного производства для обращения медных денег". Эти учреждения, известные под именем "Медного банка". Банки обязаны были:

1) иметь постоянные сношения с казенными учреждениями в Петербурге и Москве для того, чтобы знать сколько и когда следует им получить денег из других городов. Деньги поступали в банк посредством вексельного перевода;

2) принимать казенные и частные капиталы;

3) вести главную бухгалтерскую книгу, в которой учитывались взносы и выдачи;

4) удовлетворять деньгами по векселям не только одних купцов, но и помещиков, фабрикантов и заводчиков.

Медный банк представлял собой уже значительный шаг вперед сравнительно с Купеческим банком; здесь замечается уже зародыш операций трансферта (перевода) и текущих счетов.

При императрице Екатерине II (1729 - 1796 гг.) пребывавшей 34 года на престоле, заботы правительства в области организации кредита направлялись главным образом на устройство земельного и ломбардного кредита. Для этих целей в 1772 г. были открыты в столицах новые кредитные учреждения, а именно Сохранные и Ссудные казны. Сохранные казны, учрежденные при воспитательных домах в С.-Петербурге и Москве, принимали вклады для приращения процентами на всякие сроки и до востребования и выдавали ссуды под залог недвижимых имений на срок от одного года до 8 лет. Прибыль от этих операций обращалась на содержание воспитательных домов.

Ссудные казны в С. - Петербурге и Москве выдавали ссуды под залог золота, серебра, алмазных вещей и часов, сроком от 3 до 12 месяцев, из 6% годовых. Примечательно то, что Ссудные казны собственных капиталов не имели и никаких вкладов не принимали, а источником для выдачи ссуд служили капиталы Сохранных казен, причем Ссудные казны за свои заимствования уплачивали Сохранной казне 5%.

В 1755 г. во всех губернских городах были учреждены Приказы Общественного Призрения. Фактически эти Приказы получили характер долгосрочных ипотечных учреждений. От Сохранных казен они отличались тем, что могли выдавать ссуды под залог недвижимых имений лишь той губернии, в которой они сами находились.

Указанные кредитные учреждения все еще не могли удовлетворить всей потребности в долгосрочном кредите. В виду этого в 1786 г. был учрежден Государственный заемный банк для содействия дворянскому землевладению.

Ссуды выдавались под залог:

* помещичьих населенных имений;
* населенных горнозаводских имений;
* домов каменных и фабричных строений в С. - Петербурге. Дворянству ссуды выдавали сроком на 20 лет из 8%, а городам на 22 года из 7%.

В 1797 г. была сделана попытка организовать земельный кредит на новых началах. Указом 18 декабря 1797 г. был учрежден Вспомогательный для дворянства банк на следующих главных основаниях:

* ссуды выдаются на 25 лет, но не деньгами, а особыми банковскими билетами, под залог недвижимых имений, в размере 40 - 75 руб. на крестьянскую душу и в зависимости от класса губерний;
* заемщик уплачивает 6% и погашение по этому расчету
* за невзнос в срок платежей имение берется в опеку;
* банковские билеты, выданные заемщику, обязательно принимаются как частными лицами, так и казной по нарицательной цене и приносят доход 5%.

Практика показала, что банковские билеты не могли приобрести себе доверия самостоятельных, реально обеспеченных кредитных обязательств.

Как видно из сказанного во все время царствования Екатерины II заботы правительства для устройства земельного кредита, для организации же коммерческого кредита не сделано было нечего.

**2. Кредитные учреждения в царствование Александра I**

Справка: Александр I родился 12 декабря 1777 г., умер 19 ноября 1825 г. На престол вступил 12 марта 1801 г., в 24-х летнем возрасте и пробыл на престоле 24 года.

В первую половину царствования Александра I правительство поглощенное военными событиями (наполеоновские войны, нашествие Наполеона на Россию), не имело возможности приступить к преобразованию государственных кредитных учреждений сообразно нараставшим потребностям отечественной торговли и промышленности и нуждам землевладения. В виду этого меры, принимавшиеся правительством в этой области, носили характер лишь частичных изменений и улучшений.

Из таких мер следует указать на открытие в 1806 г. новых учетных контор в Москве, Архангельске, Таганроге и Феодосии. Однако в 1817 г. конторы в Москве и Архангельске были преобразованы в конторы Государственного Коммерческого банка.

В 1817 г. на более широких началах был учрежден Государственный Коммерческий банк, который при Александре II в 1860 г. был заменен ныне существующим Государственным банком.

По своей организации Государственный Коммерческий банк представлял собой учреждение, отвечавшего нуждам коммерческого и промышленного кредита, а потому деятельность его быстро развивалась, особенно с открытием провинциальных контор в ряде губерний.

Система земельных кредитных учреждений, представленных Заемным банком, Сохранной казной и Приказами Общественного Призрения, продолжали действовать на прежних основаниях.

Отечественная война 1812 г. приостановила деятельность Заемного банка, так как капиталы его были обращены на подкрепление средств Государственного казначейства. В 1822 г. возобновилась выдача из Заемного банка новых ссуд под залог недвижимых имений, но в незначительных размерах и притом не иначе как по особым Высочайшим повелениям.

Лишь в 1824 г. был издан манифест об открытии вновь займов из Земского банка на основании нового положения, в котором подробно излагались условия и сроки выдачи ссуд. Новое положение Земского банка оказало заметное влияние на расширение операций этого банка.

Что касается частной и общественной инициативы в области кредита, то как и раньше, так и в царствование Александра I, она почти совсем отсутствовала, если не считать возникновения двух городских общественных банков и одного сельского. Эти банки обязаны своим возникновением частным лицам, имевшим в виду, главным образом, благотворительные цели.

**3. Кредитные учреждения в царствование Николая I**

Справка: Николай I (1796 - 1855 г.), на престоле 30 лет - с 14 декабря 1825 г. Николай I брат Александра I, который был бездетен и потому не имел наследников.

В царствование Николая I система государственных кредитных учреждений не подвергалась существенным преобразованиям. Сама деятельность этих учреждений развивалась, пока во главе Министерства финансов стоял граф Канкрин.

Кредитная политика министерства финансов сводилась к тому, чтобы сжимать размеры кредита, уменьшать обороты банковской деятельности и пресекать всякую частную инициативу в банковском деле. Граф считал, что частные банки вообще вредны.

Такая политика наложила свою мертвецкую печать и на вторую половину царствования Николая I. Полный запой в развитии старых кредитных учреждений привел к ликвидации их, когда они оказались не подготовленными действовать в новых условиях при царствовании Александра II.

При Николае I было издано немало узаконений по кредитной части, но они не вносили ничего существенно нового в деятельность Коммерческого и Заемного банков, Сохранных казен и Приказов Общественного Презрения.

Единственным новым крупным банковским установлением следует считать образование в 1828 г. Польского банка. В царствование Николая I было положено начало деятельности Сберегательных касс для приема мелких вкладов.

Первые сберкассы были учреждены в 1842 г. при Сохранных Казнах в С. - Петербурге и Москве, а затем при некоторых Приказах Общественного призрения. Кассы принимали вклады от 50 коп. до 50 руб. единовременно. Общая сумма вкладов по одной книжке не должны были превышать 300 руб. Кассы платили по вкладам 4% годовых.

Деятельность касс развивалась очень слабо даже в столицах, а вне столиц касс было весьма мало. В 1853 г. всех касс при Приказах было всего 37. Общая сумма вкладов в Сбербанки была крайне ничтожна и никакого заметного влияния на оборотные средства кредитных учреждений не оказывала.

Что касается частных кредитных учреждений, то развитие их, как уже было сказано, встречало непреодолимые препятствия в кредитной политике графа Канкрина и его окружения. К этим внешним препятствиям присоединялось и влияние общих условий экономического строя России в ту эпоху: крепостное право, преобладание натурального хозяйства, слабое развитие фабрично - заводской деятельности, полное отсутствие хороших дорог - все эти условия сковывали частную инициативу в банковском деле.

За 20-летнее управление Министерством финансов граф Канкрин согласился на открытие только одного городского банка (Верхотурского Попова банка в 1836 г.), да и то в ввиду личного желания Императора и благотворительной цели банка.

Лишь после выхода в отставку графа Канкрина начали мало помалу возникать городские банки в различных губерниях России - с 1843 г. по 1849 г. было открыто 15 городских банков.

Итак, в период царствования Николая I система государственных и особенно частных кредитных учреждений развивалась очень слабо и не подвергалась существенным изменениям.

**4. Кредитные учреждения в царствование Александра II**

Справка: Александр II - сын Николая I, на престоле 1855 - 1881 гг. Погиб от рук террористов. При Александре II было отменено в 1861 г. крепостное право. В историю Александр II вошел как освободитель крестьян.

В первые годы нового царствования обнаружила сильный наплыв частных вкладов в государственные кредитные учреждения. За два года, с 1 января 1855 г. до середины 1857 г., общая сумма вкладов возросла с 873 млн. руб. до 1276 млн. руб. Такое быстрое возрастание вкладов объясняется, с одной стороны, крупными выпусками кредитных билетов по случаю Крымской войны (1853 - 1886 гг.), а с другой - тем, что вследствие общего торгово-промышленного застоя частные капиталы не находили себе прибыльного помещения и усиленно поступали в казенные банки.

Чрезмерное накопление капиталов в условиях слабой, доставшейся по наследству, кредитной системы не могло не ставить эту систему в весьма затруднительное положение. Слабые стороны в организации государственных кредитных учреждений привели, в конечном результате к необходимости ликвидации старой кредитной системы. Произошла реформа кредитной системы.

Указом от 20 июля 1857 г. принимались меры для ослабления накоплений вкладов в казенных банках и дать им другое направление. В частности имелось в виду направить часть капитала на покупку акций и облигаций Главного общества российских железных дорог (что и было достигнуто). Указом предусматривалось снижение процента по частным вкладам и уменьшение платежей процентов по долгу государственного казначейства кредитным учреждениям.

Результаты указа 20 июля 1857 г., однако, не оправдали ожиданий и обнаружили полную непригодность старых кредитных учреждений при наступивших новых условиях экономической жизни. Эпоха после Крымской войны была не похожа на 1830 г., когда графу Канкрину удалось понизить вкладной процент с 5 до 4 без всяких заметных колебаний в размере вкладной операции.

Чем вызывалась настоятельная необходимость радикального преобразования всей системы государственных кредитных учреждений? Причин было несколько и все они имели весьма важное значение, обусловленное изменением в экономической жизни России.

Прежде всего, со второй половины 1857 г. начала пробуждаться промышленная жизнь и прежний застой сменялся лихорадочной предпринимательской, главным образом, акционерной деятельностью. Такая ситуация привела к тому, что вклады стали отливать из банков с невиданной быстротой: общая сумма вкладов понизилась с 1276 млн. руб. в 1857 г. до 900 млн. руб. в 1859 г., а кассовая наличность со 140 млн. руб. до 20 млн. руб. Положение государственных кредитных учреждений становилось критическим, их надо было спасать от банкротства.

Необходимость преобразования кредитных учреждений вызывалась предстоящей крестьянской реформой.

Какие были приняты меры?

1) Комитет финансов сделал попытку затруднить насколько возможно производство ссуд под недвижимые имения. Но эта мера не остановила оттока вкладов.

2) Для подкрепления касс кредитных учреждений было ассигновано из ресурсов государственного казначейства 77 млн. руб. Но этой суммы оказалось недостаточно для удовлетворения всех потребностей кредитных учреждений.

3) Тогда, была сделана попытка, консолидировать часть вкладов посредством внутреннего займа. 13 марта 1859 г. была объявлена подписка на 4% непрерывно-доходные билеты. Однако подписка дала незначительные результаты: к 1 января 1960 г. подписка достигла 22,8 млн. руб., в то время, как пассив государственных кредитных учреждений составлял 900 млн. руб.

4) Для усиления касс казенных банков был заключен 20 марта 1859 г. внешний долг (Лондон и Берлин) на 12 млн. фунтов стерлингов.

5) Указом от 16 апреля 1859 г. приостанавливается выдача ссуд под населенные имения. Составлены были новые правила для этих ссуд не по числу душ в населенном имении, а по количеству удобной земли.

В сложившейся обстановке Комитет финансов нашел необходимым принять следующие меры (опубликованные 10 июля 1859 г.):

1) Ликвидировать существующие кредитные учреждения, прекратив выдачу из них ссуд;

2) Прекратить прием вкладов в Сохранные казны и приказы и подчинить их Министерству финансов;

3) Вклады до востребования принимать в Коммерческий банк только до 1 января 1860 г. Проценты на вклады исчислять вместо 3 в размере 2% и образовать комиссию для разработки проекта учреждения земских (т.е. земельных) банков.

Комиссия, закончив свою работу к 30 января 1860 г., пришла к следующим заключениям: необходимо отказаться от казенной системы поземельного кредита и предоставлять учреждение земских банков частной инициативе. В изданных комиссией "трудах" собраны обширные материалы по исследованию существующих форм поземельного кредита, и напечатан с подробными разъяснениями проект положения о земских кредитных обществах. Однако этот проект не был представлен к утверждению в законодательном порядке. Таким образом, первая попытка "общего" банковского законодательства не увенчалась успехом. Пришлось ограничиться преобразованием отдельных учреждений.

Прежде чем приступить к образованию новых кредитных учреждений необходимо было изыскать средства для ликвидации обязательств упраздненных казенных банков. Для этой цели 1 сентября 1859 г. было издано положение о 5% банковских билетах, которые выдавались в обмен вкладных свидетельств казенных кредитных учреждений. Приобретателями 5% билетов могли быть только частные лица, а правительственным учреждениям, дворянским, городским и сельским обществам, а также церквам, монастырям и другим благотворительным учреждениям не было дано право превращать свои вклады в 5% банковские билеты, и они должны были довольствоваться 4% непрерывно-доходными билетами. И, тем не менее, выпуск 5% банковских билетов имел крупный успех, всего было выпущено билетов на 277,5 млн. руб. (вспомним, что подписка на непрерывно-доходные билеты всего 22,8 млн. руб.).

Осуществив подготовительные меры, стало возможным приступить к окончательному преобразованию кредитных учреждений.

31 мая 1860 г. Заемный банк был упразднен, а дела его переданы в С. - Петербургскую Сохранную Казну. Сохранные Казны и Приказы должны были прекратить банковские операции и ограничить свою деятельность производством расчетов с прежними заемщиками и передачей получаемых от них сумм во вновь учрежденный 31 мая 1860 г. Государственный банк, к которому передали дела Государственного Коммерческого банка. Все вклады, внесенные в старые кредитные учреждения предписано было также передать в Государственный банк, на который была возложена обязанность расчета с вкладчиками. Организация Государственного банка по уставу 31 мая 1860 г. представлялась в общих чертах, в следующем виде. Банк учреждается для оживления торговых оборотов и упрочения денежной кредитной системы. Основной капитал определен в 15 млн. руб., причем допущено увеличение его перечислением из резервного капитала (до 3 млн. руб. за счет ежегодных отчислений из прибылей).

Банк находится в ведении министра финансов и под наблюдением Совета Государственных Кредитных Установлений. Непосредственные заведование делами банка возлагается на правление и управляющего банком. Правление банка состоит из управляющего, его товарищей, шести директоров и трех депутатов от Совета Государственных Установлений.

Местные учреждения Госбанка - двух типов: Конторы, учрежденные по особым Высочайшим повелениям и Отделения, открываемые непосредственным распоряжением Министерства финансов. Конторы и Отделения непосредственно подчиненные Правлению Госбанка. Первоначально учреждено было 7 Контор и открыто 47 Постоянный Отделений Госбанка (в период 1862 - 63 гг.).

Вслед за учреждением Государственного Банка стали возникать частные кредитные учреждения, как в форме обществ заемщиков, связанных круговой ответственность, так и в форме акционерной. Первым частным кредитным учреждением, основанным на взаимности, было С. - Петербургское городское кредитное общество - для выдачи ссуд под залог городских недвижимостей. Вторым частным учреждением для долгосрочного кредита, основанным на взаимности, был Херсонский заемный банк. Банк учреждался для предоставления землевладельцам Херсонской губернии средств для получения ссуд под залог поземельной собственности. Однако кредитные общества по образцу Херсонского заемного банка в России не получили развития.

После отмены крепостного права необходимо было поставить сельское хозяйство на новых началах. Для этого требовалась более широкая организация долгосрочного кредита. Решение этой задачи было возложено на Общество взаимного поземельного кредита, возникшее в 1866 г. Общество учреждалось для выдачи ссуд под залог земельной собственности.

Почти одновременно с учреждением долгосрочного кредита стали возникать и учреждения для краткосрочного кредита, также на началах взаимности.

В период царствования Александра II было положено начало акционерным банкам как для краткосрочного коммерческого кредита, так и долгосрочного земельного. В 1864 г. утверждается устав первого акционерного коммерческого банка. Таким стал С.-Петербургский Частный Коммерческий банк.

Первым акционерным земельным банком являлся Харьковский Земельный банк (1871 г.) - для обслуживания заемщиков 5-ти губерний.

Акционерные банки быстро сделались в России самой излюбленной формой не только коммерческого, но и земельного кредита. За одно первое десятилетие 1864-1873 гг. было учреждено 31 акционерный коммерческий банк, а в течение 3-х лет (1871-1873 гг) возникло 11 акционерных земельных банков.

В заключении следует отметить издание нового Устава сберегательных касс (16 октября 1862 г.). По этому Уставу сберкассы находятся в ведении Государственного банка и учреждаются при Уездных Казначействах или Городских думах. Впрочем до середины 1880-х годов сберкассы в России не получили большого распространения. К 1 января 1881 г. насчитывалось всего 67 касс, имевших 96594 вкладчиков и на 8,07 млн. рублей вкладов.

Таковы основные моменты кредитной деятельности в период царствования Александра II.

**5. Кредитные учреждения в царствование Александра III**

Справка: Александр III - сын Александра II, на престоле 1881-1894 гг. В царствование Александра III Россия вошла в пятерку самых развитых стран мира. Была построена Транссибирская магистраль к Тихому океану.

В царствование Александра III законодательная деятельность в области кредитных учреждений была весьма разнообразной. Существующие кредитные учреждения подверглись крупным преобразованиям, возникли новые обширные государственные кредитные учреждения, в отношении частных и общественных кредитных учреждений принят ряд мер, направленных к тому, чтобы деятельность этих учреждений соответствовала экономической потребности страны.

Отметим прежде всего преобразование Государственного Банка. По уставу 1860 г. Госбанк должен был решать две основные задачи: оживление торговых оборотов и упрочение денежной кредитной системы. Обе эти задачи Госбанк решал слабо. Главной причиной такого положения был недостаток денежных средств. Поэтому, еще в царствование Александра II, были приняты меры для развития коммерческой деятельности банка, с одной стороны, расширением операций его и круга лиц, к ним допускаемых, а с другой - снабжением его необходимыми для этого оборотными средства и , главным образом, возмещением ему сумм, затраченных в прежнее время из его средств на нужды казны.

1 января 1881 г. повелено было прекратить заимствование денег из Госбанка на нужды казны, приняв меры к увеличению средств Госбанка, чтобы он имел возможность производить как платежи по распоряжению государственного казначейства, так и ссуды для развития торговли и промышленности, не прибегая к дальнейшим выпускам кредитных билетов, т.е. эмиссии, и с тем, чтобы количество уже выпущенных кредитных билетов поддавалось по возможности сокращению.

4 июня 1893 г. было принято Высочайшее соизволение о временных мерах по обеспечению деятельности Управляющего Госбанком и Правлением банка с целью облегчения управления Госбанком от непосредственного заведования текущими делами и операциями банка в С. - Петербурге; заведование текущими делами и операциями поручить особому лицу, с представлением ему тех же прав, которыми пользуются Управляющие конторами банка; оставить в ведении Управляющего Госбанком и Правления банка общее заведование делами Госбанка, как в С. - Петербурге, так и в его провинциальных учреждениях, а также непосредственное заведование теми особыми операциями, которые не входят в круг ведомства контор, а именно: заведование металлическим фондом и фондом кредитных билетов, особые операции с заграницей, распоряжение портфелем процентных бумаг и др. Министру финансов представлялось право, в порядке инструкционном определять круг дел, подлежащих временному изъятию из непосредственного ведома Управляющего Госбанком "Правления банка".

Устав Госбанка 1860 г. не подвергался коренному пересмотру. Осуществлялись лишь изменения и дополнения в некоторых второстепенных подробностях. Между тем опыт свидетельствовал, что Устав и основанная на ней деятельность Госбанка не вполне отвечали современным условиям банковской политики и изменившимся, за истекший почти 35-ти летний период времени, экономическим условиям страны. Поэтому министр финансов С.Ю. Витте (в последствии председатель Совета Министров в царствование Николая II) счел необходимым безотлагательно подвергнуть переработке Устав Госбанка. 21 сентября 1892 г. была образована под председательством Министра финансов особая комиссия по переработке Устава Госбанка.

Комиссия разработала проект нового устава Госбанка, который был внесен Министром финансов на законодательное обсуждение (Государственному Совету). Госсовет, рассмотрев проект устава и сделав в нем некоторые изменения, постановил проект Устава Госбанка и расписание должностей этого банка представить на утверждение Императора. Утверждение последовало 6 июня 1884 г.

В соответствии с новым уставом Госбанка с 1 сентября 1884 г. учреждается Центральное Управление во главе с Советом и Управляющим Банком.

Состав Центрального управления:

* Управляющий банком;
* Отдел кредитных билетов: для заведования выпуском в обращение билетов, обменом и уничтожением билетов (изъятых из обращения); для хранения разменного капитала билетов и металлического фонда;
* Судейский отдел, осуществляющий общее наблюдение за производством взысканий по просроченным долгам Банку и за оставшимися за Банком залогами и закладными. Отдел ведал составлением договоров и прочих гражданских актов и документов;
* Центральная бухгалтерия, в которой сосредотачивается общее счетоводство по Банку; бухгалтерия составляет периодические балансы и торговые отчеты;
* Инспекция - для надзора за операциями местных учреждений Банка и для производства ревизий этих учреждений;
* Канцелярия - для переписи и делопроизводства по административным вопросам;
* Управление сберегательными кассами.

Указанные учреждения, кроме Судебного отдела, существовали и раньше, а Судебный отдел был образован впервые.

В 1885 г. были образованы местные учреждения Госбанка. Первоначально предполагалось, что к местным учреждениям Госбанка относились конторы, отделения и агентства. Однако, в дальнейшем Госбанк решил агентства не учреждать, опасаясь излишней децентрализации управления Госбанком.

К концу царствования Александра III действовало 10 контор и 94 отделения.

Конторы учреждались в наиболее крупных торгово-промышленных центрах и непосредственно подчинялись Центральному Управлению Госбанка. В каждой конторе в порядке управления отчетностью создавалось определенное число отделений.

По уставу 1894 г. основной капитал Госбанка установлен в размере 50 млн. руб., а запасной (резервный) - 5 млн. руб.

Госбанк осуществлял следующие операции: учет векселей; открытие кредитов по специальным текущим счетам; выдача ссуд различного предназначения; покупка и продажа иностранных тратт; покупка и продажа за свой счет процентных бумаг; прием вкладов - срочных и бессрочных; перевод сумм между пунктами, в которых есть учреждения Госбанка; расчет между железными дорогами.

С 1881 г. правительство начинает проявлять повышенное внимание к развитию сберегательного дела. Был повышен % по вкладам с 3 до 4. Открываются все новые и новые сберкассы. К 1 января 1889 г. общее число сберкасс достигло 622 (с суммой вкладов около93 млн. руб. по 523736 сберкнижкам. Затем, что к 1 января 1881 г. в России имелось всего 76 сберкасс, принято вкладом на сумму около 9 млн. руб., выдано 104072 сберкнижек. Нетрудно видеть, что за 8 лет сберегательное дело достигло заметного развития.

Сберкассы открывались не только как городские, но и при учреждениях почтово-телеграфного агентства, при фабриках и заводах, а также при таможнях.

20 мая 1881 г. утверждается императором положение о Крестьянском Поземельном Банке в ведении Министерства финансов. Банк обязан был выдавать кредиты для покупки земель. Учреждения банка в 1883 г. были открыты в 11 местных отделениях, а к 1894 г. действовало уже 43 отделения. Всего за время с 1883 г. по 1894 г. крестьянами было приобретено при содействии Банка 2228 тыс. десятин земли за 98,4 млн. руб.

3 июня 1885 г. утверждается императором положение о Государственном Дворянском Земельном Банке. Банк учреждался для выдачи ссуд потомственными дворянам под залог земельной собственности. Действия Банка распространялись на Европейскую Россию, за исключением Финляндии, губерний Царства Польского и Прибалтийских губерний. В 1890 г. деятельность Банка была распространена на Закавказский край в интересах грузинского дворянства.

5 апреля 1883 г. издается Закон об изменении и дополнении существовавших правил открытия новых акционерных коммерческих банков, действовавших под контролем правительства.

В 1895 г. В России действовало 34 акционерных коммерческих банков. Деятельность акционерных коммерческих банков значительно расширилась. Основные капиталы банков увеличились более, чем на 35 млн. руб., запасные - на 25 млн. руб., а сумма вкладов возросла на 100 млн. руб.

Продолжали существовать в большом числе городские общественные банки. Их деятельность была упорядочена в 1883 г. новыми положениями. Была проведена ревизия банков и по результатам ревизии приняты соответствующие меры вплоть до закрытия банков, по причине полнейшего расстройства деятельности банков (с 1883 г. по конец 1894 г. прекратило свое существование 44 банка).

Подведем итог сказанному. Не подлежит сомнению, что период царствования Александра III был отмечен весьма активной и разнообразной правительственной деятельностью в области совершенствования кредитной системы Российского государства: принят новый Устав Госбанка, образованы новые Государственные банки - Крестьянский и Дворянский, созданы учреждения банков на периферии, учреждены городские ломбарды, росло количество сберегательных касс, упорядочена деятельность городских общественных банков.

**6. Кредитные учреждения в царствование Николая II**

Справка: Николай II - последний царь России, сын Александра II, на престоле 1894 - 1917 гг.

Царствование Николая II совпало с двумя войнами - русско-японской и первой мировой войны.

В царствование Николая II непрерывно развивалась деятельность Государственного Банка.

В 1897 г. Министерство финансов утвердило новый наказ по учетной операции Госбанка.

Госбанку рекомендовалось стремиться, по возможности, к тому, чтобы учреждения банка были доступны не только капиталистам, но и средним и мелким торговцам. Для этой цели введена была операция ссуд ремесленникам и кустарям. Другая форма содействия мелкому кредиту выражалась в кредитовании Госбанком ссудо - сберегательных товариществ и образованных по закону 1 июня 1895 г. новых учреждений мелкого кредита - кредитных товариществ. К 1 октября 1902 г. число кредитных товариществ достигло 157, располагавшими основными капиталом в 257,9 тыс. руб.

При осуществлении учетной операции требовался более осторожный подход при предоставлении кредитов. В деле учета векселей требовалось сокращение срока учета и постепенное освобождение портфеля Банка от векселей нетоварного происхождения.

Кроме коммерческих операций, Госбанк продолжал производить обширные операции за счет казны и разных казенных учреждений. К числу их, помимо операций по выпуску кредитных билетов, принадлежат: реализация новых госзаймов, конверсия государственных и частных процентных бумаг, текущий счет государственного казначейства и другие.

Значительное развитие сберегательного дела за время царствования Александра III поставило на очередь необходимость общего пересмотра законодательных постановлений. В связи с этим был пересмотрен устав сберегательных касс, а 1 июня 1895 г. утверждается новый устав сберегательных касс.

Его главнейшие отличия от ранее действовавшего устава:

* Сберкассам присваивается наименование государственным.
* Образован особый отдел в составе центрального управления Гос. банком, с точно определенной компетенцией по заведованию кассами.
* Установлены определенные правила о сумме сберкасс, запасном их капитале, расходах, отчетности и контроле.
* Облегчено расширение сети сберкасс властью Министра финансов без утверждения в законодательном порядке.
* Вкладчикам предоставлены многие существенные удобства, которыми они раньше не пользовались, а именно: обеспечивается хранение в тайне всех счетов по вкладам; отменены существовавшие раньше ограничения размеров взносов за один раз; предоставлено право делать взносы по имеющимся книжкам в любой кассе Империи; расширены права юридических лиц и несовершеннолетних; причем последним разрешалось самостоятельно вносить вклады и распоряжаться таковыми на общих основаниях; предоставлено вкладчикам право делать при взносе вкладов завещательные распоряжения на случай смерти; возложено на обязанность касс обращать часть вкладов собственным распоряжением в процентные бумаги, когда сумма вкладов достигает предельного размера допускаемого Уставом (1000 руб. для единичных вкладчиков и 3000 руб. для юридических лиц), и если вкладчик не сделает распоряжения об уменьшении вклада, чтобы упредить приостановку выплат процентов по вкладам; обеспечена для вкладчиков покупка через кассу процентных бумаг за счет вкладов.

За последовавшими изменениями Устава, был принят ряд мер по расширению сети сберкасс и облегчению пользования ими. В частности учреждались (после введения сберегательных марок ценою в 1,5 и 10 коп. для самых мелких сбережений) школьные сберкассы для правильного воспитания у населения привычки к сбережениям.

В 1901 г. произведено новое преобразование управления сберкассами в целях предоставления большей самостоятельности по заведовании сберегательным делом.

По новому закону от 4 июня 1901 г. заведование сберегательными кассами возлагается на управляющего этими кассами, состоящего лишь под общим наблюдением Управляющего Госбанком.

Общее состояние сберегательного дела в России к началу 1902 г. было следующим: всех сберегательных касс открыто 5629. Число вкладчиков в этих кассах достигло 3936 тысяч, владеющих вкладами на сумму 832 млн. руб.

Для сравнения: к началу 1892 г. было 2326 сберкасс с 999 тыс. вкладчиков, при общей сумме вкладов 200 млн. руб.

В период царствования Николая II происходит централизация и концентрация банков, что не наблюдалось в предшествующие времена.

Система местных провинциальных банков начинает уступать свое место крупным банкам с обширной территорией своей деятельности, причем Правления этих банков начинает централизоваться в столице и центрах промышленности и торговли.

Одновременно с централизацией банковского дела замечается исчезновение многих провинциальных банков. Начало 20 века - период их вымирания.

Причина вымирания банков состоит в невозможности конкурировать с крупными банками, открывавшие свои филиалы в тех городах, где были провинциальные; многие из них закрывались, другие превратились в филиалы крупных банков.

Наряду с процессом централизации банковского дела в Петербурге намечается процесс концентрации, путем слияния двух или нескольких банков в один.

Период концентрации захватывает все десятилетие с 1903 по 1914 год.

За сравнительно короткое время своего существования Акционерные Коммерческие Банки в России выросли в гигантские учреждения, захватившие в свои руки всю торговлю и промышленность страны.

Акционерные коммерческие банки, несмотря на кризисы, проявляли неуклонный рост своих капиталов, вкладов, активных операций и сети отделений.

Следующие данные свидетельствуют о концентрации банков. Количество банков с 34-х в 1885 г. достигло к началу 1914 г. 46, увеличившись всего на 35%, а капиталы банков со 120,1 млн. руб. возросли до громадного числа 836,3 млн. руб., т.е. почти на 700%. Еще заметнее увеличение количества отделений, которые с 39 в 1885 г. достигли к 1914 г. до 822 и увеличились, таким образом в 21 раз.

Вместе с концентрацией банковского дела, происходит быстрое увеличение притока в банки чужих капиталов, что чрезвычайно способствует увеличению могущества банков и еще больше связывает их с промышленностью страны путем соответствующего увеличения их активных операций. С 1885 г. по 1 января 1914 г. сумма вкладов увеличилась почти в 12 раз, активные операции во столько же.

С течением времени между банками происходит разделение сферы влияния на народное хозяйство. Главнейшие предприятия оказываются поделенными между несколькими небольшими группами лиц, концентрирующимися вокруг крупных банков. Происходит формирование крупной финансовой буржуазии, сосредоточившая в своих руках управление народным хозяйством.

В России к 1913 г. было 19 крупнейших акционерных коммерческих банков, которые можно разделить на две группы: на группу банков с иностранными капиталами и группу банков, работающие исключительно на русские капиталы.

Первых банков по отчетам за конец 1913 года насчитывалось 11 банков с активами в 3054,2 млн. руб. В числе этих банков было 4 банка с немецким влиянием, 2 с английским и 5 с французским. Влияние иностранных капиталов распространяется главным образом на Петербургские банки.

Вторых банков было 8 с активами в 855,3 млн. руб. Эти банки принадлежали Московским банкам, их активы составлены из капиталов русских капиталистов.

Таким образом, концентрация коммерческих банков в России в период царствования Николая II перешагнула далеко за пределы России, тесно связавшись с Западом.

За время мировой войны 1914 - 1917 гг. прилив вкладов в Коммерческие Банки значительно вырос. Это объясняет переходы России с начала войны на бумажно-денежное обращение, в результате которого страна была наводнена громадным количеством бумажных денег, поступавших в значительной мере в коммерческие банки.

В течение 1915 - 1916 гг. Коммерческие банки еще более усиливают свое участие в промышленных предприятиях, путем реализации новых акций, а также и по другим причинам, в1916 г. и начале 1917 г. развился сильнейший биржевой ажиотаж и спекуляция ценностями, главным образом золотом, золотыми монетами и проч.

В начале войны отлив средств из Акционерных Коммерческих Банков, в связи с мобилизацией в армию, заставил их обратиться в Госбанк за увеличением кредитов. Госбанк пошел навстречу и в значительной части удовлетворил просьбы Акционерных Коммерческих банков. Затем после первых месяцев отлива последовал снова прилив денежных средств в Коммерческие банки.

В течение конца 1915 г., всего 1916 г. и начала 1917 г. Коммерческие Банки постепенно погасили свою задолженность Госбанку и кроме того за время войны больше 2-х млрд. они ссудили казне.

Перед Октябрьской революцией, к 1 января 1917 г. в России действовало 52 Акционерных Коммерческих Банка. Из них 15 Петроградских, 7 Московских и остальные 30 провинциальных.

Широкое участие в наших Коммерческих Банках приняли иностранные капиталы. Всех иностранных акционерных и облигационных капиталов, вложенных в наши кредитные, промышленные и торговые предприятия к 1 января 1917 г. состояло в России около 2242,97 млн. руб. На долю наших Коммерческих Банков приходилось 232,71 млн. руб., т.е. 10,5% от всей суммы иностранных капиталов (исключительно в качестве акционерных капиталов). Сопоставляя общую сумму иностранных капиталов с общей суммой основных капиталов наших Коммерческих банков (883,5 млн. руб.) получили, что иностранные капиталы на 1 января 1917 г. составляли 26,3%.

По национальности капиталов первое место занимала Франция - 48%, остальные 5 стран располагались в таком порядке: Германия - 35%, Англия - 10,8%, Голландия - 3,9%, Бельгия - 2%, Австрия - 0,5%.

Мы завершаем обзор истории становления и развития кредитной системы России в период от XVIII века до начала ХХ века. Из сказанного на лекции без сомнения можно сделать вывод о том, что в течение 200 лет была создана эффективная кредитная система России, которая постоянно совершенствовалась в зависимости от экономических условий в стране. Созданная кредитная система на завершающей стадии стала играть доминирующую роль в народном хозяйстве, направляло все производство страны.

**Список литературы.**

1. Долгов С.И., Васильев В.В., Гончаров С.П. Основы внешнеэкономических знаний: словарь - справочник. - М., Высшая школа, 1990.

2. Киреев А.А. Международная экономика. -М., Международные отношения, 1997.

3. Леонтьев В.В. Экономические эссе. -М., Республика, 1992.

4. Международные экономические отношения /Под ред. Р.И. Хазбулатова. -М., Новости, 1991.

5. Мировая экономика /под ред. В. К. Ломакина. - М., Анкил, 1995”

6. Основы внешнеэкономических знаний /Под ред. И.П. Фоминского. - М., Международные отношения, 1995.

7. Шлихтер С.Б., Лебедева С.Л. Мировая экономика. - М., Catallaxy, 1998.