Особенности институционального развития и правового регулирования банковской системы Российской империи

ТОПОРНИН Николай Борисович, доцент кафедры европейского права Московского государственного института международных отношений (Университета) Министерства иностранных дел Российской Федерации, доцент, кандидат юридических наук

119454, Россия, г. Москва, просп. Вернадского, 76

E-mail: n.topornin@yandex.ru

История возникновения и правового регулирования банковской деятельности в царской России до сих пор изобилует «белыми пятнами» и требует дополнительного научного исследования. Несомненно, большой накопленный опыт создания и деятельности кредитных учреждений императорской России не утратил академического и практического значения и в настоящее время. В связи с этим деятельность банковских организаций в XVIII — начале XX в. представляет собой важную систему знаний для понимания особенностей формирования банковской системы страны вплоть до наших дней.

Целью данной статьи является изучение организационно-правовых аспектов регулирования банковской деятельности в императорской России. В рамках исследования были поставлены следующие задачи: определить роль и значение институтов монархии в формировании банковской системы России; рассмотреть организационно-правовые основы функционирования кредитных учреждений; провести краткий анализ деятельности крупнейших коммерческих банков и изучить структурную организацию российских банков, формы и методы их деятельности.

В рамках анализа исторического материала были использованы хронологический, историко-диалектический и сравнительно-правовой методы исследования.

Первые акты государственного регулирования банковской сферы в России относятся к историческому периоду середины XVIII в., однако наиболее значительные изменения в банковской деятельности связаны с эпохой царствования Александра II, когда был основан государственный банк и созданы экономические предпосылки для развития коммерческих кредитных учреждений в стране. К началу XX в. в России сложилась хотя и устойчивая, но не лишенная серьезных недостатков трехзвенная структура банковской системы. В частности, государственный банк находился в сильной зависимости от политики министерства финансов страны и не обладал необходимыми директивными полномочиями по развитию отечественной банковской системы и контролю за деятельностью коммерческих кредитных учреждений. Вместе с тем к началу Первой мировой войны в России банковская система стала значимой частью экономики: в стране насчитывалось свыше 600 кредитных учреждений и более 1800 отделений банков. Автор исследует развитие банковской сферы России до Октябрьской революции 1917 г.

Ключевые слова: Российская империя, дворянские банки, земельные банки, коммерческие кредитные учреждения, кредитные общества, Государственный банк Российской империи, указы императора, банковская деятельность, коммерческий кредит.

Features of Institutional Development and Banking System's Legal Regulation in the Russian Empire

N. B. TOPORNIN, associate professor at the Department of European law of the Moscow State Institute of International Relations (University) of the Ministry of Foreign Affairs of the Russian Federation, associate professor, candidate of legal sciences

76, Vernadsky ave., Moscow, Russia, 119454

The history of the emergence and legal regulation of banking activities in tsarist Russia is still has some “white spots” and requires additional scientific research. Undoubtedly, the experience gained in the creation and operation of credit institutions of Imperial Russia has not lost its academic

and practical significance now. In this regard, the activities of banking organizations in the XVIII — beginning of XX century represents an important knowledge for the understanding of the formation of the country's banking system until the present day. The purpose of this article is to study the organizational and legal aspects of banking regulation in Imperial Russia. Within the framework of the study the following tasks were set: to determine the role and importance of the monarchy institutions in the formation of the Russian banking system; to consider the legal framework for the functioning of credit institutions; to conduct a brief analysis of the activities of the largest commercial banks and to study the structural organization of Russian banks, the forms and methods of their activities. Within the analysis of the historical material, we used chronological, historical-dialectical and comparative legal research methods. The first acts of state regulation of the banking sector in Russia belong to the historical period of the middle of the XVIII century, but the most significant changes in banking are associated with the era of the reign of Emperor Alexander II, when the State Bank of the Russian Empire was founded and economic conditions for the development of commercial credit institutions in the country were appeared. By the early twentieth century Russia has developed a stable three-tier structure of the banking system, however, it was not without serious shortcomings. The state Bank of Russia was highly dependent on the policy of the Ministry of Finance of the country and did not have the necessary legislative authority for the development of the domestic banking system and monitor the activities of commercial credit institutions. At the same time, by the beginning of the First World War in Russia, the banking system had become an important part of the economy, there were more than 600 credit institutions and more than 1800 Bank branches in the country. The paper studies the development of the Russian banking sector before the October revolution of 1917.

Keywords: Russian Empire, noble banks, land banks, commercial credit institutions, credit societies, State Bank of the Russian Empire, decrees of the Emperor, banking, commercial credit.

DOI: 10.12737/art_2018_6_13

Многие функции современных банковских учреждений известны еще со времен древних цивилизаций. Сохранившиеся письменные источники античной Вавилонии свидетельствуют о широком распространении в то время операций по выдаче денежных ссуд под проценты. Торговцы-менялы из древнегреческих городов-государств (около 650—700 до н. э.) принимали вклады от населения и выдавали ссуды под залог ценного имущества. Позднее римляне распространили греческую практику ведения банковских дел далеко на юго-запад Европы, вплоть до территории современных Великобритании и Испании, и на начальном уровне унифицировали правила банковских операций. По мнению ряда историков, аналоги современных банков появились на территории феодальной Италии приблизительно в XIV—XV вв., однако важно иметь в виду, что и в более отдаленном прошлом существовали простейшие формы товарно-денежных отношений с использованием мехов, ценных ракушек, драгоценных кам-

ней и металлов, а также прочих денежных суррогатов. К сожалению, дошедшая до наших дней история представила весьма скудные факты существования денег и денежного обращения в Древние века, не рассказав подробно о месте и роли кредитных учреждений и значении древних банкиров в товарно-денежных отношениях.

Считается, что название «банк» происходит от итальянского «banco», означающего «стол» или «скамья». На основании исторических свидетельств установлено, что первыми банкирами были так называемые менялы, устанавливавшие свои «стола» на торговых площадях и обменивавшие монеты разнообразных городов и государств. Первые достоверные летописные упоминания о подобии банковско-кредитных учреждений в российской истории относятся к временам Новгородской Руси и Псковской республики (XI—XV вв.). В главном нормативном документе того времени — Русской Правде — имеется несколько подтверждений того, что уже в XI в. в

Киевской Руси были сравнительно развиты кредитно-денежные отношения. В тексте Русской Правды присутствовали такие понятия, как «одолжение по дружбе», «отдача денег в рост», «процент», «торговля в кредит», «долгосрочный и краткосрочный кредиты», «барыш» (прибыль), определялся порядок взыскания долгов, различалась несостоятельность злостная и в результате несчастного случая. Среди зажиточных слоев населения практиковались ссудные операции, которые подчинялись определенным сложившимся обычаям, например, брать высокие проценты за ссуду считалось не по-христиански. Когда в начале XII в. ростовщики стали взимать до 50% годовых, население Киева в 1113 г. взбунтовалось против таких грабительских условий и великий князь Владимир Мономах был вынужден вмешаться. Он ввел Устав о резах (процентах), в котором было указано снизить долговые проценты до максимума в 20%. На протяжении долгого времени взимание высоких процентов считалось кровавым делом («кровавое резоимство») и осуждалось народом и церковью. В 1551 г. Стоглавый церковный собор приравнял взимание высоких процентов к лихоимству. Впоследствии в Соборном Уложении 1649 г. царя Алексея Михайловича, ставшем, по сути, сводом законов Русского царства почти на 200 лет, был официально установлен запрет на взятие процентов по займам, однако на практике он фактически не соблюдался, так как экономическая потребность в предоставлении денежных ссуд оставалась очень высокой.

Из исторических летописей известно, что в конце XII в. в Великом Новгороде, имевшем тесные торговые связи с немецким купечеством, работали меняльные лавки, которые производили учет разных монет (валют) и устанавливали их обменный курс. По различным письменным свидетельствам, до-

шедшим до нашего времени, в этот период уже осуществлялись некоторые финансовые и банковские операции, в частности производились простые обменные товарно-денежные операции, принимались товарно-денежные вклады и выдавались ссуды и кредиты под залог имущества. Вместе с тем в силу организационно-правовой неразвитости государства отсутствовало централизованное регулирование рынка банковских услуг, а немногие существовавшие тогда правила часто менялись квазикредитными организациями в зависимости от своих интересов. Одна из начальных попыток создать учреждение, подобное банку, была реализована в 1665 г. в Пскове местным авторитетным воеводой Афанасием Ординым-Нащокиным¹. Именно он основал первую в России кредитную организацию — прообраз земского банка. К сожалению, через два года А. Ордин-Нащокин попал в опалу к царю и его «детище» — земский банк прекратил свою деятельность.

Началом достоверного государственного регулирования банковского дела в России считается известный Указ императрицы Анны Иоанновны от 28 февраля 1733 г. «О правилах займа денег из Монетной конторы», в котором она распорядилась выдавать ссуды из созданной Монетной конторы с взиманием годовой комиссии 8%². Монетная контора возникла еще в 1727 г. при Монетном и денежном дворах Санкт-Петербурга и явилась прообразом государственных кредитных учреждений³. Тогда разрешалось осуществлять с частными лицами операции на короткие сроки, под залог золотых и се-

¹ См.: Ключевский В. О. Сочинения. М., 1957. Т. 6. С. 334—351.

² См.: Полное собрание законов Российской империи (далее — ПСЗ). Собрание первое (1649—1825) / под ред. М. М. Сперанского. СПб., 1830. Т. IX. Указ 6300. С. 6.

³ См.: ПСЗ. Т. VIII. Сенатский закон 5463. С. 226.

ребряных изделий. В качестве залога принимались только драгоценные изделия из золота и серебра, а «алмазных и прочих вещей, также деревень и дворов под залог или выкуп не брать». В октябре 1734 г. Монетная контора была переименована в Монетную канцелярию, и в целях предотвращения всевозможных кредитных злоупотреблений со стороны сановных лиц управление ею было возложено на тайного советника графа М. Головина⁴.

Создание и последующая деятельность Монетной конторы считаются первым шагом в развитии банковской системы и кредитно-денежных отношений в царской России. Очевидно, подобные ссуды могли брать только узкий круг лиц из ближайшего окружения императрицы и ее главных вельмож. При этом некоторые особо влиятельные сановники имели возможность брать в долг даже без залога. Немаловажным обстоятельством для могущественных вельмож являлась возможность добиться отсрочки платежей и погашения задолженностей за счет «государевой казны»⁵. Как результат, деятельность Монетной конторы в качестве банковской организации оказалась незначительной по объему операций, она осуществлялась в крайне ограниченных масштабах, и к 1737 г. все операции Монетной конторы были фактически прекращены ввиду исчерпания заемных средств.

Первые российские денежно-кредитные учреждения в современном понимании появились в 1754 г.: согласно распоряжению императрицы Елизаветы Петровны от 13 мая 1754 г. были созданы государственные дворянские заемные банки (в Петербурге и Москве) и Купеческий банк в Петербурге⁶. Одной из основных

функций Дворянского заемного банка была выдача 6%-ных ссуд дворянам под залог изделий из золота и серебра, драгоценностей и недвижимого имущества в размере не более 10 тыс. руб. в расчете на одного человека. В задачи Купеческого банка входили обеспечение российских купцов, занимавшихся внешнеторговой деятельностью (прежде всего экспортом), доступными кредитами для развития внешнеторговой деятельности, активизации торгового баланса и, следовательно, способствование укреплению вексельного курса. В целях осуществления ссудно-кредитных операций банку было выделено из государственной казны 500 тыс. руб. Купеческий банк выдавал ссуды (из расчета 6% годовых) российским купцам, торговавшим только при Санкт-Петербургском морском порте, под залог товаров в сумме 75% от их общей стоимости на срок до одного года. Для получения такой ссуды необходимо было предоставить свидетельство Коммерц-коллегии и поручительство купцов. Коммерц-коллегия обладала правом разрешить реализацию товаров до возврата ссуды при наличии надежного поручительства. Инструкция 1764 г. «О раздаче денег из Коммерческого банка» предусматривала выделение ссуд без предоставления залога товаров при наличии поручительства магистратов, городской ратуши или авторитетных купцов.

Ограниченный функционал банка и незначительные размеры начального капитала, предоставленного в его распоряжение, привели к тому, что выданные небольшой группе купцов средства, по сути, превратились в долгосрочные и бессрочные ссуды. Кассы банка истощились, новых поступлений не хватало даже на выплату жалованья его служащим. В 1764 г. капитал Купеческого банка, составивший на тот момент 802 тыс. руб., был полностью роздан под различные ссуды. Общий размер просроченных ссуд достиг 408 тыс. руб., что по тем временам

⁴ См.: ПСЗ. Т. IX. Высочайшая резолюция 6636. С. 414.

⁵ См.: Толстой Д. А. История финансовых учреждений России. СПб., 1848. С. 233.

⁶ См.: ПСЗ. Т. XIV. Именной Указ Елизаветы Петровны 10235. С. 87.

было очень большой суммой денег. К 1766 г. только половина этой суммы была погашена должниками, тем не менее даже к 1780 г. долги еще не были полностью взысканы или возвращены. С 1770 г. Купеческий банк фактически прекратил свою операционную деятельность, но формально он был закрыт только в 1782 г. При этом все оставшиеся средства Купеческого банка были переданы на баланс Дворянского банка.

Во времена правления Елизаветы Петровны появились и другие субкредитные организации, такие как, например, «Медный банк», «Банковские конторы вексельного производства» между городами, которые выдавали ссуды известным купцам и фабрикантам медной монетой под обеспечение переводных векселей. Возврат полученных средств ссудополучатель был обязан производить только серебром. При непосредственном участии графа И. И. Шувалова в 1760 г. был учрежден «Банк артиллерийского инженерного корпуса», который целевым образом был призван финансировать создание и производство современных образцов артиллерийского оружия. Однако все созданные в середине XVIII в. кредитные учреждения не смогли оказать существенного воздействия на развитие столь важной для экономики России системы кредитования.

Тем не менее видное место в банковской системе того времени занимали уже упомянутые Дворянские заемные банки, так как именно дворянству Екатерина II отводила главную роль в процессе укрепления российской государственности. Интересно отметить, что согласно Указу 1766 г. императрицы Екатерины II московский Дворянский заемный банк стал выдавать ссуду не только дворянам, но и свободным крестьянам в сумме 20 руб. на человека под 6% годовых. Достаточно эффективная по тем временам деятельность этих двух банков привела к тому, что их основной капи-

тал, первоначально насчитывавший 750 тыс. руб., к концу эпохи царствования Екатерины II приблизился к 6 млн руб. Однако, несмотря на всю важность существования этих банков и на роль, которую они сыграли в денежно-кредитных отношениях того времени, при отсутствии надлежащего ведения банковских книг и без формально узаконенных правил деятельности финансовое положение банков постепенно стало ухудшаться и в 1786 г. они были закрыты, а их оставшиеся капиталы и имущество переданы Государственному заемному банку.

В эпоху правления Екатерины II развитие банковского дела в России характеризуется появлением ряда специализированных учреждений, в частности, в 1769 г. были созданы ассигнационные банки, основной деятельностью которых стало введение в обращение бумажных денег. Невзирая на то что контроль над ними был сосредоточен в руках губернаторов и городничих, фактическая деятельность этих банковских контор оказалась малоуспешной и они постепенно стали ликвидироваться. Оставшиеся ассигнационные банки в 1876 г. были объединены и на их базе возник единый «Государственный ассигнационный банк». После того как правительство выкупило все находившиеся в обращении ассигнации и заменило их в 1843 г. государственными кредитными билетами единого образца, этот Банк прекратил свое существование.

Важным этапом развития банковской системы России в XVIII в. стало создание в 1796 г. «Государственного заемного банка», занимавшегося выдачей ссуд землевладельцам из дворянского сословия для поддержки и развития их поместий. Банк предоставлял ссуды дворянам под имения, дома и мануфактуры на срок до 20 лет под 8% годовых и городам на срок до 22 лет под 7%. Первоначальным капиталом банка стали все наличные суммы денег, находившие-

ся в ликвидированных к этому моменту Дворянских банках, однако в целом общего объема его оборотных средств было явно недостаточно для покрытия растущих потребностей в земельном кредите.

Во время правления императора Александра I, который запомнился своими амбициозными нереализованными проектами масштабных государственных преобразований, банковское дело, а с ним и кредитно-денежные учреждения подверглись достаточно значительным изменениям. В целях упорядочения денежного обращения и совершенствования системы коммерческих кредитных организаций в Российской империи впервые создаются специализированные органы регулирования банковско-кредитной деятельности, первым из которых стала созданная в 1810 г. «Комиссии погашения государственных долгов». Через семь лет, в 1817 г., для установления организационно-правового единства между существовавшими на тот момент кредитными организациями было создано особое учреждение «Совет государственных кредитных установлений» (Совет ГКУ), которое формировало все нормативные предписания в области денежно-кредитных отношений и осуществляло контроль за деятельностью всех кредитных учреждений того времени. В том же году Александр I своим Манифестом от 17 мая 1817 г. образовал Государственный коммерческий банк (ГКБ)⁷, необходимость создания которого диктовалась потребностью оживления роста промышленности и оказания помощи развитию мелкого кредитования. В Манифесте говорилось: «Желая открыть купечеству вящие способы к облегчению и расширению коммерческих оборотов, признали мы за благо вместо существующих ныне учетных контор, коих действие по

маловажности их капиталов и разным неудобствам, в образовании их замеченным, не приносит торговле ощутимой пользы, учредить Государственный коммерческий банк»⁸.

ГКБ начал работу 2 января 1818 г., а 7 января того же года второе отделение банка, занимавшееся вексельными расчетами, приняло к учету первое письменное долговое обязательство в сумме 5 тыс. руб. от петербургского купца Михаила Солодовникова. В рамках организационной структуры ГКБ важную роль играли правление и отделение. В правление банка входили управляющий, четыре директора от правительства и четыре директора, выбираемых от купечества. Управляющий ГКБ назначался императором России по представлению министра финансов. Директоры банка от правительства, как и глава канцелярии, назначались министром финансов и утверждались в должности императором. Бухгалтеры, контролеры, кассиры и их помощники, архивариус, экзекутор, маклеры назначались на должность распоряжениями министра финансов. Остальные работники, включая счетчиков и других служащих низших рангов, принимались на службу правлением банка.

В рамках своей уставной деятельности ГКБ получил полномочия по учету векселей, приему вкладов на хранение и совершению банковских переводов (трансфертов). Согласно Уставу ГКБ впервые в российской банковской практике было установлено, что банковский капитал и денежные вклады не подлежат налогообложению, описи или секвестру по частным или казенным искам, равно как и заимствованию для финансирования государственных расходов (хотя на практике часто этого избежать не удавалось). Банк по мере своего развития и расширения

⁷ См.: ПСЗ. Т. XXXIV. Устав Государственного коммерческого банка, Манифест императора Александра I 28837. С. 263.

⁸ См.: ПСЗ. Т. XXXIV. Устав Государственного коммерческого банка, Манифест императора Александра I 28837. С. 263.

сферы деятельности к 1860 г. сумел открыть свои отделения в 12 городах страны, включая Москву, Киев, Харьков, Одессу, Ригу.

Интенсивное развитие банковского дела в России началось сразу после отмены крепостного права в 1861 г., когда высокими темпами стали развиваться промышленность и ремесленничество. Отметим, что в период правления императора Александра II, снискавшего себе славу царя-либерала и реформатора, вся существовавшая к тому времени система кредитных организаций была реформирована существенным образом. Преобразования начались в 1860 г. с утверждения устава Государственного банка империи⁹, а в 1861 г. был одобрен Устав первого кредитного учреждения «для городских недвижимостей» — «Санкт-Петербургского Государственного кредитного общества»¹⁰. В 1863 г. были утверждены уставы «Общества взаимного кредита» в Санкт-Петербурге, «Акционерного коммерческого банка» и первого земельного учреждения — «Херсонского земельного банка». В 1866 г. был разработан и принят устав «Общества поземельного кредита», а в 1871 г. — устав «Акционерного Харьковского земельного банка». Кроме утверждения уставов отдельных банковско-кредитных учреждений в этот период было принято несколько важных нормативных правовых актов, регулировавших банковскую деятельность. К ним, в частности, относились «Положение о городских общественных банках» (утв. 6 февраля 1862 г.), Закон от 17 мая 1871 г. «О порядке учреждения кредитных установлений земствами» и «Общие правила о порядке учреждения кредитных установлений частных и об-

щественных» (утв. 31 мая 1872 г.)¹¹. В Правилах были изложены примерные уставы кредитно-денежных организаций с указанием обязательных к ним требований, по образцу которых министру финансов разрешалось санкционировать создание кредитных учреждений.

Период с 1862 по 1872 г. справедливо считается десятилетием бурного развития банковского дела в России. В это время были открыты 31 акционерный банк, 11 акционерных земельных банков, а к 1873 г. уже функционировали 222 городских общественных банка¹². Стремительное появление такого количества кредитных учреждений привело к превышению их реальной востребованности в экономике, в силу чего многие из них уклонялись от основной своей цели и увлекались различными спекулятивными операциями, которые в итоге приводили к краху самих банков, как это произошло, например, с Московским ссудным банком.

Начиная с 1866 г. отмечается намерение правительства страны более интенсивно развивать сферу мелкого кредитования, и с этой целью были учреждены различные ссудно-сберегательные товарищества, а в 1883 г. был утвержден единообразный устав для создаваемых сельских банков. Однако, несмотря на все эти преобразования, сельскому населению, которое находилось в затруднительном финансовом положении, было очень сложно воспользоваться предоставляемыми кредитами в этих кредитных учреждениях, объем которых оставался ниже требуемого уровня. Для исправления положения дел в этой области правительство России в 1883 г. разработало устав и положение о Крестьянских поземельных

⁹ См.: ПСЗ. Собрание второе (1825—1881). Т. XXXV. Указ императора Александра II об утверждении Устава Государственного банка 35847. С. 644.

¹⁰ См.: Лиманский Е. И. Общество взаимного кредита. СПб., 1863. С. 37.

¹¹ См.: Банковское право Российской Федерации / под общ. ред. Б. Н. Топорнина, М., 1999. С. 276.

¹² См.: Гурьев А. Н. Очерки развития кредитных учреждений в России. СПб., 1904. С. 56—63.

банках, а в 1885 г. были созданы Государственные дворянские земельные банки, целью которых было оказать финансовую помощь дворянам, помочь им выйти из «стеснительного положения» и обремененного долгами хозяйства.

Все существовавшие тогда банки и кредитно-денежные учреждения можно было условно разделить на государственные, общественные (городские и земские) и частные¹³:

К государственным банкам относились: «Государственная комиссия погашения долгов»; «Государственный банк», его конторы и временные отделения; «Государственный дворянский земельный банк»; «Крестыанский поземельный банк»; «Сохранимые казны»; «Ссудные казны».

Общественные (городские и земские) учреждения включали: городские общественные банки; общественные банки и ссудно-сберегательные кассы волостных и сельских обществ; сословные банки.

В разряд частных банков входили: акционерные коммерческие банки; общества взаимного кредита; акционерные земельные банки; общества взаимного поземельного кредита и городские кредитные общества; ссудно-сберегательные товарищества.

Наиболее оптимальной формой банков в те времена справедливо считались акционерные коммерческие банки, которые стали активно появляться в России с 1860-х гг. Состав, организационно-правовая структура и порядок их деятельности определялись частными уставами. Правила предписывали, что в число учредителей такого банка должны были входить не менее пяти человек, между которыми распределялись акции банка в согласованных долях. Половина складочного (уставного) капитала должна была быть внесена при первоначальной подписке на акции, а остальные 50% уставного капитала необходимо бы-

ло оплатить в течение шести месяцев после открытия подписки. Банки имели право открывать свои отделения на всей территории России по своему усмотрению и своим потребностям. Уставный капитал должен был быть не менее 500 тыс. руб. и формироваться путем выпуска акций минимальным номиналом по 250 руб. каждая. Акции банка выпускались как именными, так и на предъявителя. Они принимались в залог во всех присутственных местах и казенных учреждениях по ценам, которые были установлены централизованным порядком министром финансов страны.

К основным операциям банка конца XIX в. относились:

учет и переучет векселей и других платежных обязательств, срок погашения которых не превышал девять месяцев;

предоставление ссуд и кредитов сроком не более девяти месяцев под залог государственных процентных бумаг, паев, акций, по коносаментам и квитанциям железных дорог, пароходств и транспортных контор;

обеспечение платежей по векселям и другим срочным документам, передаваемым банку;

осуществление платежей в России и перевод средств за границу;

перевод денег во все места, где находятся отделения банка, его банки-корреспонденты, выдача векселей, переводных билетов и кредитов как внутри страны, так и за границей;

покупка и продажа за счет третьих лиц различных государственных бумаг, паев, акций и облигаций;

покупка и продажа за свой счет и по поручению клиентов драгоценных металлов в слитках, монетах и т. п.

Одним из первых учрежденных акционерных банков стал «Санкт-Петербургский коммерческий банк», который был создан в 1864 г. Его первоначальный основной капитал составлял 8 млн руб., что по тем временам являлось значительной суммой. Правление банка размещалось

¹³ См.: Гурьев А. Н. Указ. соч. С. 64—70.

в Санкт-Петербурге, а отделения — в Москве, Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде. «Киевский частный коммерческий банк» был открыт в 1868 г., его складочный капитал составил 2,5 млн руб. Кроме стандартных операций, осуществляемых банками, он также выдавал ссуды и авансы под сахар, хлеб и другие товары, для чего банк открыл специальные так называемые Товарные отделения.

В 1870 г. создается «Нижегородский купеческий банк», основной капитал которого был свыше 500 тыс. руб. Сформированный на акционерных началах, капитал банка был разделен на 120 паев, по 5 тыс. руб. каждый. Банк предоставлял ссуды под процентные бумаги и товары, покупал и продавал ценные бумаги, принимал и отправлял денежные переводы по всем городам России.

В 1871 г. был открыт «Русский банк для внешней торговли» с уставным капиталом в 30 млн руб. Этот банк наряду с другими операциями принимал также поручения на покупку и продажу сахара, хлеба и других товаров, а также сопровождал сделки по экспорту сахара за границу. Об успешной деятельности внешнеторгового банка свидетельствовали объемы его оборотных операций, которые в 1907 г. достигли суммы свыше 30,9 млрд руб.

В истории дореволюционной банковской системы России безусловно ключевую роль играл «Государственный банк Российской империи» (ГБРИ), основанный известным Указом Александра II в 1860 г. в процессе начала фундаментальной реорганизации всей банковской системы страны¹⁴. Его создание пришлось на первоначальный этап вступления России в первую фазу развития капитализма и стало одной из «великих реформ», осуществленных в стране во время правления

императора Александра II. Значительное усиление государственного вмешательства в развитие экономики страны, вызванное особенностями развития политической системы России того времени, обусловило генезис государственного банка как центрального инструмента экономической политики правительства.

ГБРИ являлся одновременно центральным банком страны и банком краткосрочного коммерческого кредита и согласно своему уставу был учрежден «для оживления торговых оборотов и упрочения денежной кредитной системы». В его функции входили учет векселей и других срочных правительственных ценных бумаг и иностранных тратт, покупка и продажа золота и серебра, получение платежей по векселям и другим срочным денежным инструментам в счет доверителей, прием вкладов, выдача ссуд и покупка государственных бумаг за свой счет.

В развитии деятельности ГБРИ выделяются два основных этапа¹⁵. В течение первого (с 1860 по 1894 г.) он являлся в значительной степени вспомогательным учреждением Министерства финансов. Большая часть ресурсов ГБРИ в это время использовалась на прямое и косвенное финансирование казны. На Банк возлагались функции, относившиеся в большинстве своем к компетенции Министерства финансов страны: проведение выкупных операций и весь необходимый документооборот по ним, поддержание государственных ипотечных банков и т. д. Вплоть до 1887 г. ГБРИ осуществлял ликвидацию счетов дореформенных коммерческих банков, иногда этот процесс растягивался на несколько лет. При этом все ликвидационные операции должны были осуществляться за счет Государственного казначейства, которое зачастую яв-

¹⁴ См.: ПСЗ. Собрание второе (1825—1881). Т. XXXV. Указ императора Александра II об утверждении Устава Государственного банка 35847. С. 644.

¹⁵ См.: Печерин Я. И. Исторический обзор правительственных, общественных и частных кредитных установлений в России. СПб., 1904. С. 115—117.

лялось должником этих банков. Но так как в условиях жесткого бюджетного дефицита Казначейство было не в состоянии предоставлять необходимые для этого средства, ГБРИ ежегодно (в период до 1872 г.) направлял на эти цели значительную часть своей коммерческой прибыли. Полная ликвидация государственного долга перед ГБРИ фактически произошла уже во второй период его деятельности — в 1901 г. На протяжении всего своего дореволюционного этапа деятельности Банк в качестве органа экономической политики правительства участвовал в создании, а затем и в поддержании коммерческих банков, в том числе за счет неуставных ссуд. Он субсидировал и рефинансировал банки-банкроты, принимал в собственность их имущество и осуществлял временное управление ими до их последующей продажи.

С начала 1880-х гг. ГБРИ совместно с Министерством финансов стал разрабатывать масштабную денежную реформу, которая фактически началась в 1895 г. при активном участии министра финансов С. Ю. Витте и завершилась в 1897 г. введением в России системы «золотого монometаллизма» (в основе золотого монometаллизма находился «золотой рубль», приравниваемый к 0,774235 г чистого золота). В ходе этой реформы ГБРИ получил исключительное право эмиссии денежных средств¹⁶. С принятием в 1894 г. нового устава начался второй этап в деятельности госбанка. После масштабного финансово-денежного кризиса 1905—1906 гг., вызванного поражением в Русско-японской войне и Первой русской революцией, началась трансформация ГБРИ в своего рода мега-

регулятора банковской системы. Накануне Первой мировой войны ГБРИ стал одним из влиятельнейших европейских кредитных учреждений, он имел огромные золотовалютные резервы и располагал устойчивыми связями с крупнейшими банками Европы. ГБРИ осуществлял регулирование денежного обращения и валютных расчетов России и через коммерческие банки принимал активное участие в кредитовании потребностей развития промышленности и торговой сферы страны.

Во время Первой мировой войны деятельность ГБРИ была направлена главным образом на финансирование российской армии и поддержку военно-промышленных производств. Большая часть его активов накануне Октябрьской революции 1917 г. состояла из обязательств казначейства и ссуд под процентные бумаги. Золотой запас банка за это время сократился с 1604 млн руб. (по состоянию на 16 июня 1914 г.) до 1101 млн руб. (на 8 октября 1917 г.). История дореволюционного Государственного банка закончилась 27 декабря 1917 г., когда был принят Декрет ВЦИК «О национализации банков» и в стране была введена государственная монополия на банковскую деятельность.

К 1914 г. в России всего насчитывалось около 600 кредитных учреждений, имевших более 1800 отделений по всей стране. В результате Октябрьской революции 1917 г. все коммерческие кредитные учреждения были национализированы, а их средства переданы вновь созданному Государственному банку, который позже был преобразован в Народный банк РСФСР, а в 1922 г. — в Государственный банк СССР. С этого момента началась новая история развития банковской системы советского типа.

¹⁶ См.: Вознесенский Е. П. Операции коммерческих банков. СПб., 1914. С. 12—13.

Библиографический список

- Банковское право Российской Федерации / под общ. ред. Б. Н. Топорнина, М., 1999.
Вознесенский Е. П. Операции коммерческих банков. СПб., 1914.
Гурьев А. Н. Очерки развития кредитных учреждений в России. СПб., 1904.

Ключевский В. О. Сочинения. М., 1957. Т. 6.

Лиманский Е. И. Общество взаимного кредита. СПб., 1863.

Печерин Я. И. Исторический обзор правительственных, общественных и частных кредитных установлений в России. СПб., 1904.

Полное собрание законов Российской империи. Собрание первое (1649—1825) / под ред. М. М. Сперанского. СПб., 1830. Т. IX. Указ 6300.

Полное собрание законов Российской империи. Собрание второе (1825—1881). Т. XXXV. Указ императора Александра II об утверждении Устава Государственного банка 35847.

Полное собрание законов Российской империи. Собрание второе (1825—1881). Т. XXXV. Указ императора Александра II об утверждении Устава Государственного банка 35847.

Полное собрание законов Российской империи. Высочайшая резолюция 6636.

Полное собрание законов Российской империи. Сенатский закон 5463.

Полное собрание законов Российской империи. Именной Указ Елизаветы Петровны 10235.

Полное собрание законов Российской империи. Т. XXXIV. Устав Государственного коммерческого банка, Манифест императора Александра I 28837.

Толстой Д. А. История финансовых учреждений России. СПб., 1848.