

Финансовая экспедиция

Кредитная услуга для большинства банков является основным источником прибыли. Именно из-за этого растет конкуренция между участниками рынка или, как еще говорят, «битва за клиента». Но кто бы мог подумать, что еще век назад о том, чтобы получить кредит в банке, обыкновенный человек не мог и мечтать! Московские предпринимательские фамилии складывались поколениями, капиталы приобретались тяжелым трудом, и рисковать ими ради сиюминутной выгоды представлялось невозможным.

Алексей Петрович ЦИКИН,
специалист по финансовой истории
НФ «Центр инвестиционного просвещения», a.cikin@invest-prosvet.ru

Становление и развитие банковской системы Москвы во второй половине XIX века

История московских акционерных банков берет свое начало в 1866 году с момента учреждения Московского Купеческого банка. Но прежде чем говорить о конкретных московских банках, необходимо сделать небольшой экскурс в историю кредитных учреждений Белокаменной. Ко времени отмены крепостного права в России в 1861 году, с которого начинается новый, капиталистический этап развития экономики страны, кредитная система в Москве была представлена несколькими государственными учреждениями и частными банкирскими домами, государственный кредит – отделением Государственного Коммерческого банка, Московской сохранной казной и городскими сберегательными кассами.

Государственный Коммерческий банк был учрежден в 1817 году в Петербурге, тогдашней столице империи. Банк находился в ведении министерства финансов, но в составе его правления присутствовали и представители петербургского купечества. Государственный Коммерческий банк занимался выдачей ссуд под залог товаров и приемом вкладов. Его основной капитал составлял 30 млн руб. Основными клиентами этого банка были крупные купцы. В 1860 году Государственный Коммерческий банк был преобразован в Государственный банк Российской империи.

Московская сохранная казна представляла собой ипотечное учреждение, созданное еще в XVIII веке в правление императрицы Екатерины II. Оно входило в систему учреждений так называемого ведомства



императрицы Марии, заведовавшего различными воспитательными и благотворительными учреждениями. Им выдавались ссуды на срок до восьми лет под залог каменных домов и предприятий из расчета 6% годовых. Общая сумма ссуд, выданных Московской сохранный казной к 1856 году, составила 190,6 млн руб.

Самое низшее звено дореформенной кредитной системы в России и Москве в частности составляли сберегательные кассы, созданные в 1842 году в Москве и Петербурге при сохранных казнах. Их появление было вызвано необходимостью предоставления мелкого кредита широким слоям населения. Сберкассы принимали вклады под 4% годовых. Минимальный размер вклада составлял 50 коп., а максимальный – 300 руб., при этом одновременно можно было положить на книжку не более 10 руб. По Уставу 1841 года сберегательная касса производила только одну вкладную операцию – прием и выдачу денег с начислением процентов на принятые суммы.

Непосредственными предшественниками пореформенных московских акционерных коммерческих банков были банкирские дома. Они представляли собой частные кредитные учреждения, чей устав не был утвержден правительством. Банкирские дома производили широкий спектр коммерческих операций: выдачу ссуд под товары, векселя и ценные бумаги, учет векселей и т.д. От банков их отличали меньшие размеры оборотов.

Сложившаяся к началу 60-х годов XIX века кредитная система в России не удовлетворяла запросы растущей промышленности. Было необходимо следовать европейскому пути банковского развития, где к тому времени окончательно сложилась сеть акционерных коммерческих банков. Первым таким российским банком стал Петербургский Частный коммерческий банк, открывший свои операции в 1864 году. Древняя столица государства Российского и экономический лидер Центрального промышленного района страны, Москва, безусловно, не могла остаться в стороне от этого процесса.

Итак, рассмотрим историю возникновения и деятельность трех ведущих московских акционерных банков: Московского Купеческого, Московского Учетного и Московского Торгового банков.

МОСКОВСКИЙ КУПЕЧЕСКИЙ БАНК

Первым московским акционерным коммерческим банком стал Московский Купеческий банк, учрежденный в 1866 году группой крупнейших предпринимателей. В состав учредителей вошли фигуры первой величины: Т.С.Морозов, В.А.Кокорев, И.А.Лямин, Н.А.Найденов и другие. Среди учредителей оказались и ряд питерских банкиров, составивших так называемую «петербургскую группу». Ее возглавил придворный банкир А.Л.Штиглиц.

Банк был создан в форме товарищества на паях. Основной капитал банка состоял из 1,26 млн руб. и был разделен на 252 пая по 5 тыс. руб. каждый. Высокий номинал паев объяснялся желанием учредителей ограничить круг потенциальных пайщиков и тем самым сохранить контроль за банком. Все паи были именными и для их продажи, согласно первоначальному проекту устава, требова-

лось согласие всех остальных пайщиков и специальное разрешение правления. Позже этот пункт устава был отменен, как и упоминание «товарищеского» характера банка, что было сделано для привлечения новых пайщиков. Контролирующим и распорядительным органом банковского управления являлся его совет, в который избирались до 20 человек, представлявших элиту московского купечества. Во главе совета, состав которого оставался стабильным на протяжении многих лет, первое время находился В.А.Кокорев, которого в 1869 году сменил на посту председателя совета И.А.Лямин.

Петербургцы во главе с А.Л.Штиглицем, ставшим обладателем 20 паев банка, не оказывали существенного влияния на его деятельность. Интерес этой группы ограничился участием в перспективной учредительской операции. Правление банка размещалось на главной деловой улице города, Ильинке. На общем собрании пайщиков один пай предоставлял права не свыше десяти голосов (пять собственных и пять по доверенности). Решения общего собрания, принятые двумя третями голосов, считались действительными.

Московский Купеческий банк занимался главным образом кредитованием промышленности в форме учета векселей и финансированием железнодорожного строительства по ссудам под залог ценных бумаг. После снижения темпов железнодорожного строительства во второй половине 70-х годов банк направил свои ресурсы в государственные займы. Так, в 1885 году им были куплены ценные бумаги на общую сумму 11,6 млн руб. Облигации первого и второго государственных Восточных займов на сумму 23,5 млн руб. были с выгодой перепроданы банком. В конце 80-х годов XIX века Московский Купеческий банк в качестве младшего партнера участвовал в синдикате во главе с Петербургским Международным банком по размещению эмиссии железнодорожных займов. С этой целью в 1892 году в Петербурге было открыто отделение банка.

Корреспондентские операции Московского Купеческого банка были развиты относительно слабо, он не обладал развитой заграничной сетью. Основной сферой его деятельности было кредитование текстильных фирм учредителей банка. Эта операция осуществлялась в виде ссуд под залог ценных бумаг предприятий. Одним из первых заложил свои паи сам председатель совета банка И.А.Лямин, владелец Товарищества Покровской мануфактуры.

Начало деятельности Московского Купеческого было весьма успешным: по итогам операционного 1866 – 1867 годов был выдан дивиденд в размере 12% на основной капитал. Уже через три года работы банк увеличил размер основного капитала до 5 млн руб. К 1913 году основной капитал Московского Купеческого банка составлял 15 млн руб. Этот банк стал центральным денежным резервуаром Москвы. Объем привлеченных им средств вырос с 10,2 млн руб. в 1867 году до 134,6 млн руб. в 1869 году. В начале 70-х годов по объему своих ресурсов Московский Купеческий банк уступал лишь Волжско-Камскому банку.

Однако историю развития этого старейшего московского банка нельзя назвать безоблачной: во время экономического кризиса начала XX века он оказался на грани банкротства и был спасен лишь благодаря вмешательству правительства. Но в историю банковского дела Московский Купеческий банк вошел как первый и один из самых надежных московских банков.



МОСКОВСКИЙ УЧЕТНЫЙ БАНК

Этот банк был основан в 1870 году группой обрусевших предпринимателей из Германии. Группа его учредителей была представлена фирмами «Л.Кноп», «Ценкер и К^о», «Стукен и Шпис», К.И.Катуар, К.Ф.Герике. Лидером являлась фирма «Вогау и К^о». Русский капитал был представлен кондитерской фирмой А.И.Абрикосова, чаеоторговой фирмой Боткиных, книгоиздательством К.Т.Солдатенкова и одним из крупнейших текстильных предприятий московского региона – мануфактурой И.В.Щукина.

Н.А.Найденов вспоминал: «...при таких условиях возник в Москве Учетный банк; совет его образовался более, нежели наполовину из иностранцев; такой же характер получило и правление, хотя во главе последнего был поставлен А.И.Абрикосов, но ему придавалось подобное же значение, так как он служил ранее в иностранной конторе; банк этот, по преобладанию в составе высших служащих его иностранного элемента, с самого начала стал считаться немецким, что за ним сохранилось, несмотря на последовавшие по времени изменения, и доныне... При учреждении этого банка в устав было введено только что начавшее тогда практиковаться предоставление учредителям права на пользование в течение 25 лет отчислением из прибылей, что было весьма заманчивым; в этом указывалось как бы на поощрение со стороны правительства устройства таких учреждений; вот какой взгляд существовал тогда на дело».

Основной капитал банка составил 2 млн руб., разделенных на акции номиналом 200 руб. Председателем совета банка стал владелец торгового дома «Вогау и К^о» М.М.Вогау. Учредители оставили за собой половину всех акций банка. Московский Учетный банк имел заграничную корреспондентскую сеть с оборотом от 70 до 100 млн руб. в год.

Финансирование внешнеторговых операций являлось приоритетным направлением деятельности этого банка вплоть до начала XX века. Это объяснялось тем, что такие операции обслуживали потребности владельцев банка и в первую очередь фирмы «Вогау и К^о», которая определяла политику Московского Учетного банка. Внешнеторговые сделки банка проходили через его Лондонское отделение фирмы Вогау. Из крупных проектов Московского Учетного банка следует отметить финансирование с 1880 года не связанных с ним личным участием предприятий знаменитого железнодорожного предпринимателя С.И.Мамонтова.

МОСКОВСКИЙ ТОРГОВЫЙ БАНК

В июне 1871 года был учрежден Московский Торговый банк: финансовое детище многолетнего (1877 – 1905) председателя Московского биржевого комитета Н.А.Найденова. Основной капитал банка составил 2 млн руб., разделенных на акции номиналом 200 руб. К концу XIX века основной капитал Московского Торгового банка достиг 5 млн руб.

Здание банка находилось все в том же московском «Сити» – на Ильинке. В состав учредителей вошли Т.С.Морозов, В.И.Якунчиков,

А.К.Крестовников, П.М.Рябушинский и другие авторитетные предприниматели. Председателем правления стал Н.А.Найденов, совладелец текстильной торгово-промышленной фирмы «А.Найденова сыновья», основанной в 1863 году. В отличие от Московского купеческого и Московского Учетного банков, главным распорядительным органом являлось правление, а не совет. Главным направлением деятельности этого «семейного» банка Найденовых было финансирование предприятий, принадлежащих этой предпринимательской династии.

Московское торгово-промышленное товарищество Найденовых было создано в 1874 году. Оно владело в Туркестане четырьмя хлопкоочистительными заводами, занималось покупкой и доставкой хлопка из Средней Азии на фабрики Московского региона. Через Московский Торговый банк шли закупки и американского хлопка на Всемирной хлопковой бирже в Ливерпуле. Отделения банка были открыты также в Одессе и Оренбурге, где они занимались скупкой шерсти и организацией ее доставки в Москву.

Попытка Московского Торгового банка в составе синдиката с Купеческим обществом взаимного кредита и Обществом коммерческого кредита внедриться в другие области промышленности в 70-е годы закончилась неудачно. В 1873 – 1877 годах этот синдикат московских кредитных учреждений финансировал предприятия известного петербургского промышленника Н.И.Путилова. Предоставленные москвичами крупные кредиты не были возвращены Путиловым в силу ряда объективных обстоятельств. В итоге московский синдикат потерял около 300 тыс. руб., а Общество коммерческого кредита обанкротилось.

«СТАРЫЕ» МОСКОВСКИЕ БАНКИ: ОБЩИЕ ЧЕРТЫ И ОСОБЕННОСТИ

Три перечисленных выше московских банка относятся к первому пореформенному поколению. Их объединяло несколько отличительных моментов.

Во-первых, банки создавались немногочисленными, но могущественными группами предпринимателей для финансирования своих предприятий, а также фирм, связанных с ними личной унией (участием). Таким образом, получить в таком банке кредит человеку «со стороны», без имени и поручителей было практически невозможно.

Во-вторых, московским банкирам была чужда страсть к грюндерству, то есть к учредительству, присущая их столичным коллегам. В Москве больше всего ценилась надежность. В.П.Рябушинский вспоминал в эмиграции: «Коренные московские банки сильно отличались от петербургских: главная цель у них была – солидность... Московские традиции заключались в том, чтобы не заниматься «грюндерством», то есть основанием новых предприятий, что делали петербургские банки. Риск такой политики заключался в том, что она слишком связывала судьбу банка с судьбой патронируемых предприятий. Москва этого опасалась».

Впрочем, Москва также не избежала негативных последствий банковского грюндерства 70-х годов XIX века. В октябре 1875 года



произошел первый в истории России банковский крах: Московский Ссудный коммерческий банк был объявлен банкротом. Этот банк явил собой пример опасности увлечения рискованными финансовыми операциями. Учредители этого банка занялись кредитованием на миллионные суммы международного финансового дельца с сомнительной репутацией Г.Струссберга. Когда выяснилось, что тому нечем расплачиваться по восьми-миллионному кредиту, наступил крах. Многие исследователи отмечали «текстильный» характер «старомосковских» банков, так как московскими банкирами являлись крупнейшие хлопчатобумажные фабриканты.

Третья особенность московских банков заключалась в их замкнутости на Центральный промышленный район и слабом развитии связей с зарубежными финансовыми учреждениями. Лидером в развитии международных корреспондентских сетей оставался Московский Коммерческий банк, известный также как банк Рябушинских. Но этот банк был учрежден уже в 1912 году и относился к «новым», «деловым» банкам предвоенного времени, рассказ о которых впереди.



ПОДПИСКА – 2008

Первое полугодие

Журналы Издательского дома МПА-Пресс

Каталог «Роспечать»

Журнал «ЭКОНОМИКА В ШКОЛЕ» с вкладками

«ШКОЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ»

«ФИНАНСОВОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ»

Периодичность – 2 раза в полугодие

Индекс 72538

Журнал «ЭКОНОМИКА И ПРАВО»

Периодичность – 2 раза в полугодие

Индекс 80763
