

А.В. ПОПОВА,
кандидат юридических наук,
кандидат философских наук,
доцент,
доцент кафедры
«Теория и история
государства и права»
Финансового университета
при Правительстве РФ

Д. ПАРДИЛОВ,
студент
юридического факультета
Финансового университета
при Правительстве РФ

A.V. POPOVA,
candidate of legal Sciences,
the candidate of philosophical
sciences, associate professor,
associate professor of the chair
«Theory and history of state and
law» Finance of the University
under the Government
of the Russian Federation

D. PARDILOV,
law student of the faculty
of Finance of the University
under the Government
of the Russian Federation

ИСТОРИЯ БАНКИРСКИХ ДОМОВ В РОССИИ НА ПРИМЕРЕ БАНКИРСКОГО ДОМА ГИНЦБУРГОВ

В статье раскрывается история банкирских домов Российской империи. Проводится анализ существенных черт подобного вида банковских учреждений на примере Банкирского дома Гинцбургов.

Ключевые слова: банкирские дома, банковские учреждения, контрольный пакет акций, кредиты, акционерные учреждения.

THE HISTORY OF BANKING HOUSES IN RUSSIA ON THE EXAMPLE OF THE BANKING HOUSE GUNZBURG

The article reveals the history of the banking houses of the Russian Empire. Analysis of the essential features of this type of banking institutions on the example of the Banking house Gunzburg.

Key words: banking houses, banking institutions, controlling stake, credits, joint-stock establishments.

Банкирские дома (они же банковские) – это банковские учреждения, которые принадлежат или отдельным банкирам, или группе банков, которые объединены в товарищество с неограниченной ответственностью. Особенность банкирских домов состоит в том, что они связаны с акционерными компаниями и удерживают контрольные пакеты акций. Первые банкирские дома появились в XIV веке в Италии. Толчком для их возникновения стало такое явление, как ростовщичество. Сначала банкирские дома выполняли наряду с банковскими операциями и торговые. Сейчас банкирские дома занимаются только банковскими операциями. Большинство банкирских домов – это семейные банковские учреждения.

Поэтому партнерство в банкирских домах часто носит формальный характер. Из-за обострившейся конкуренции за сегмент привлечения и вложения капитала банкирские дома преобразовались во второй половине прошлого века в акционерные банки, хотя и оставили за собой приоритет семейного паевого владения. Крупные банкирские дома тесно связаны с правительством и входят в финансовую олигархию. Банкирские дома вправе не публиковать свои балансы, а поэтому деятельность многих банкирских домов протекает скрытно.

Развитие предпринимательства немислимо без разветвленного рынка кредитных ресурсов. Как известно, особенностью первоначального накопления капитала являлась нехватка крупных денежных сумм. При этом в России, доброжелатель-

но принимая любое происхождение богатства, долгое время негативно относились к ростовщическому капиталу. Генетическая связь последнего с банковским капиталом во многом объясняет инертность российских предпринимателей в кредитной сфере. Таким образом, инициативу развития кредита взяло на себя государство.

Тип и уровень специализации создаваемых банков зависели от экономических приоритетов государственной власти. На протяжении почти двух веков (1729–1919) сформировались и развились следующие типы российских банков: государственные коммерческие (1729–1917); государственные ипотечные (1754–1860, 1882–1918); акционерные коммерческие (1864–1929); акционерные ипотечные (1871–1919); банкирские дома (1769–1918); общества взаимного кредита (1864–1918); кооперативные (1912–1918); общественные городские (1788–1918); общества городские кредитные (1861–1918).

К началу первой мировой войны Россия обладала вполне развитой кредитно-банковской структурой, отвечавшей потребностям в финансировании различных секторов экономики. В конце XIX века в финансовой и экономической жизни России крупную роль играли предприятия частного банкирского промысла, обычно называвшиеся торгово-кредитными или банкирскими заведениями.

К ним относились банкирские дома, банкирские конторы и меняльные лавки. По данным Министерства финансов, в 1889 г. годовые обороты

24 банкирских домов достигали 1 млрд. 37 млн. руб., 228 банкирских контор – свыше 2 млрд. 175 млн. и, наконец, меняльных лавок – 135 млн. руб.). В России существовала строгая система правительственного контроля над денежным обращением и банками. Было разработано жесткое законодательство, регламентировавшее акционерное учредительство.

Краткосрочными кредитными операциями к началу 90-х годов в России занимались 36 коммерческих банков и 107 обществ взаимного кредита. Все они действовали на основании утвержденных правительством уставов, строго определявших круг деятельности каждого из них и порядок ведения отчетности, были обязаны периодически публиковать в правительственных и других наиболее распространенных газетах сведения о состоянии своих счетов и результатах годовой деятельности.

Законом от 22 мая 1884 г. устанавливались правила закрытия кредитных учреждений в случае потери ими всех или части основных капиталов. На особом положении находились банкирские дома, конторы и меняльные лавки. До начала 90-х годов в России (как и в некоторых других странах Европы, например во Франции и Германии) не было специального законодательства для банкирских заведений. Их владельцы в соответствии со статьями 24 и 36 V тома «Положения о пошлинах за право торговли и других промыслов» получали, как купцы, гильдейские свидетельства и билеты.

Банкирский дом – это частное мелкое или среднее банковское пред-

приятие, обычно семейное, построенное на солидарной и полной ответственности участников этого предприятия. Банкирская контора – это также частное мелкое кредитное учреждение, аналог ссудных касс, действия свои осуществляла в соответствии с указом Сената от 18 мая 1879 г. «О порядке открытия и содержания ссудных касс». Согласно указу лицо, желавшее открыть ссудную кассу в городе, должно было обратиться к обер-полицмейстеру за разрешением на выдачу ссуд под заклады и представить торговое свидетельство второй гильдии и залог в размере от 1 тыс. до 7 тыс. руб. Разрешение держателям ссудных касс выдавалось на срок в пять лет.

По указу от 12 сентября 1889 г. «О банкирских заведениях» министр финансов имел право запретить владельцам частных предприятий мелкого кредита: продажу билетов внутренних с выигрышами займов с рассрочкой платежа; перезалог процентных бумаг, под которые заведением выданы ссуды в сумме, превышающей размеры выданных ссуд; прием вкладов на хранение на текущий счет и обращение из процентов; открытие кредитов под обеспечение.

По закону от 29 мая 1895 г. лица, желавшие открыть банкирскую контору, обязаны были заявить об этом губернатору и указать, какие именно операции они будут проводить. Заявления эти препровождались министру финансов, который мог в любое время потребовать сведения о производимых операциях, при необходимости запретить производство операций, определить порядок

и срок ликвидации ранее совершенных сделок. Держатель банкирской конторы должен был вести две книги – закладов и продаж по форме, согласованной с Министерством внутренних дел и Министерством финансов.

В 1859 г. в Петербурге был основан банкирский дом Гинцбургов, один из крупнейших банков страны, который сотрудничал с Ротшильдами и другими еврейскими финансистами Европы. Евзель Гинцбург и его сын Гораций учредили затем Коммерческий банк в Киеве, Учетный банк в Одессе и Учетно-ссудный банк в Петербурге. Банкирский дом Гинцбургов финансировал строительство и эксплуатацию многих железных дорог России и создал в Сибири прииски по добыче золота и платины – Ленский, Забайкальский, Миасский, Березовский, Алтайский и другие.

Банкирский дом Гинцбургов имел широкие финансовые связи в России и за ее пределами. Он находился в «тесных дружеских отношениях с банками Варбург (в Гамбурге), Мендельсон и Блейхпедер в Берлине, Госкье, Камондо в Париже и де Габер (стоявшим близко к семье великого князя Михаила Николаевича) во Франкфурте-па-Майне». Как уже отмечалось, банкирские дома были многоотраслевыми. Гинцбурги имели сахарные заводы и крупные земельные владения в Киевской и Подольской губерниях.

В их имениях широко использовались машины, минеральные удобрения, научные севообороты. Они имели также земельные владения в

Крыму и сдавали их в аренду. Но наиболее примечательной стороной деятельности банкирского дома было учредительство. Гинцбурги были в числе главных учредителей ряда акционерных банков: Киевского коммерческого, Одесского учетного, Харьковского земельного. Естественно, учрежденные ими банки входили в сферу их влияния.

Поэтому представление о том, будто банкирские дома были ниже акционерных банков по своему положению, не соответствует действительности. Расцвет финансовой группы Гинцбургов, – а это была именно финансовая группа, – приходился на 70–80-е годы. А в 1892 г. банкирский дом прекратил операции. Это не считалось банкротством, поскольку они вернули долги своим кредиторам.

Некоторое время после этого семья сохраняла позиции в сфере золотопромышленности. В 70-х годах они овладели Ленским золотопромышленным товариществом, к которому стали присоединять другие компании по добыче золота, причем не только в Восточной Сибири, но и на Алтае и Урале, например Миасские и Березовские прииски. Но и эта прибыльная отрасль не спасла Гинцбургов. После краха банкирского дома они были вынуждены передать прииски англичанам. На смену Ленскому товариществу пришло английское общество «Лена-Гольдфильс», в котором Гинцбурги уже не играли ведущей роли.

Таким образом, в начале XX века в рамках кредитной системы функционировали государственные и ча-

стные кредитные, муниципальные и сословно-корпоративные учреждения. В сферу их деятельности входило снабжение средствами капиталистического торгово-промышленного оборота (коммерческий кредит) и операции с недвижимостью (ипотечный кредит).