

**Константин Гаттенбергер**

**Влияние русского  
законодательства на  
производительность  
торгового банковского кредита**

**Москва  
«Книга по Требованию»**

УДК 93  
ББК 63.3  
К65

К65 **Константин Гаттенбергер**  
Влияние русского законодательства на производительность торгового банковского кредита / Константин Гаттенбергер – М.: Книга по Требованию, 2013. – 160 с.

**ISBN 978-5-518-10962-9**

**ISBN 978-5-518-10962-9**

© Издание на русском языке, оформление  
«YOYO Media», 2013

© Издание на русском языке, оцифровка,  
«Книга по Требованию», 2013

Эта книга является репринтом оригинала, который мы создали специально для Вас, используя запатентованные технологии производства репринтных книг и печати по требованию.

Сначала мы отсканировали каждую страницу оригинала этой редкой книги на профессиональном оборудовании. Затем с помощью специально разработанных программ мы произвели очистку изображения от пятен, клякс, перегибов и попытались отбелить и выровнять каждую страницу книги. К сожалению, некоторые страницы нельзя вернуть в изначальное состояние, и если их было трудно читать в оригинале, то даже при цифровой реставрации их невозможно улучшить.

Разумеется, автоматизированная программная обработка репринтных книг – не самое лучшее решение для восстановления текста в его первоизданном виде, однако, наша цель – вернуть читателю точную копию книги, которой может быть несколько веков.

Поэтому мы предупреждаем о возможных погрешностях восстановленного репринтного издания. В издании могут отсутствовать одна или несколько страниц текста, могут встретиться невыводимые пятна и кляксы, надписи на полях или подчеркивания в тексте, нечитаемые фрагменты текста или загибы страниц. Покупать или не покупать подобные издания – решать Вам, мы же делаем все возможное, чтобы редкие и ценные книги, еще недавно утраченные и несправедливо забытые, вновь стали доступными для всех читателей.



Серия Книжный Ренессанс

[www.samizday.ru/reprint](http://www.samizday.ru/reprint)



338.000 р. (бал. 28 февраля 1869 г.), кievскомъ частномъ коммерческомъ банкѣ — 12.000 р. (бал. 1 ноября 1868 г.), петербургскомъ международномъ — 648.000 р. (бал. 1 октября 1869 г.), петербургскомъ учетномъ и ссудномъ — 2.000.000 р. (бал. 1 октября 1869 г.); слѣдовательно, вся учетная операція этихъ банковъ простирается до 197.000.000 р. Ссуды подъ залогъ товаровъ въ государственномъ банкѣ въ 1867 г. равнялись 7.000.000, въ московскомъ купеческомъ — 521.129, въ городскихъ общественныхъ банкахъ — 254.000, въ петербургскомъ частномъ коммерческомъ банкѣ — 36.900, въ харьковскомъ торговомъ — 46.000, въ кievскомъ частномъ коммерческомъ — 7.000 р. Наконецъ, ссуды подъ залогъ процентныхъ бумагъ въ государственномъ банкѣ равнялись 84.000.000, въ московскомъ купеческомъ — 16.900.000, въ городскихъ общественныхъ банкахъ — 7.000.000, въ петербургскомъ частномъ коммерческомъ — 6.920.000, въ петербургскомъ учетномъ и ссудномъ — 2.499.000, въ петербургскомъ международномъ — 2.013.000, въ харьковскомъ торговомъ — 114.000, въ кievскомъ коммерческомъ — 77.000. И такъ во всѣхъ этихъ банкахъ ссуды подъ залогъ товаровъ въ послѣднее время простирались до 8.000.000, а подъ залогъ процентныхъ бумагъ до 285.000.000 (ср. тѣ-же отчеты и балансы).

Кромѣ этой значительной разницы въ величинѣ операцій, нужно обратить вниманіе на то, что до послѣдняго времени ими могли пользоваться только немногіе жители столицъ и значительнѣйшихъ 11 торговыхъ городовъ, въ которыхъ были открыты отдѣленія государственнаго коммерческаго банка, тогда какъ теперь онѣ доступны 180 городамъ, въ которыхъ открыты общественные банки, и 46, въ которыхъ существуютъ конторы государственнаго банка.

Съ перваго взгляда понятно, что банковая система, возникшая въ послѣднее время, не можетъ не оказывать вліянія на

народное хозяйство. Такъ-какъ банки дѣйствуютъ на основаніи уставовъ, утвержденныхъ правительствомъ, то вліяніе это находится въ прямой зависимости отъ постановленій уставовъ. Опре- дѣлить вліяніе банковъ на народное хозяйство, на-сколько оно зависитъ отъ уставовъ — составляетъ задачу подлежащаго из- слѣдованія. Изъ банковъ, производящихъ промышленныя кре- дитныя операціи, въ предѣлы изслѣдованія не входитъ только государственный банкъ, потому что онъ имѣетъ и финансовое значеніе, изслѣдованіе котораго можетъ быть задачей отдѣль- наго труда; здѣсь же оно отвлекло бы насъ далеко отъ глав- ной цѣли. Чтобы устранить всякое недоразумѣніе, возникающее при словѣ «народное хозяйство», употребляемое въ различныхъ значеніяхъ и нерѣдко расширяемое до совокупности всѣхъ со- ціальныхъ явленій, предупреждаю, что подъ народнымъ хозяй- ствомъ я разумю совокупность фактовъ, относящихся непо- средственно къ дѣятельности, удовлетворяющей матеріальнымъ потребностямъ посредствомъ матеріальныхъ богатствъ.

Самая постановка вопроса указываетъ на то, что его нельзя рѣшить безъ статистическихъ данныхъ. Промышленный кредитъ существовалъ и до 1860 г.; различіе между этими двумя пе- ріодами чисто количественное, которое можетъ быть опредѣлено точно только цифрою; самыя опредѣленія уставовъ часто имѣ- ютъ количественное значеніе, значеніе предѣла, далѣе кото- раго дѣятельность банковъ не можетъ быть простерта; но ве- личина вліянія этой дѣятельности прямо зависитъ отъ прибли- женія или удаленія отъ этого предѣла, отъ того, на-сколько банкъ пользуется свободой, предоставленною ему закономъ. Про- изводительность, напр., коммерческаго банка зависитъ отъ от- ношенія величины капиталовъ, находящихся въ его распоря- женіи, къ величинѣ его помѣщеній; чѣмъ болѣе помѣщеніе срав- нительно съ капиталами, тѣмъ онъ производительнѣе, ибо это указываетъ на быстроту обращенія его капиталовъ, на то, что

капиталы, находящіеся въ его распоряженіи, не лежатъ праздными. Но уставъ опредѣляетъ границу этой быстроты обращенія, говоритъ, напр., что активъ не можетъ превышать пассивъ болѣе какъ въ 5 разъ; понятно, что банкъ будетъ тѣмъ производительнѣе, чѣмъ знаменатель отношенія актива къ пассиву будетъ ближе къ опредѣленному закономъ. Наконецъ, положеніе промышленнаго кредита зависитъ отъ положенія банка, а это послѣднее можно опредѣлить единственно цифрами, означающими взаимное отношеніе его операцій.

Собираніе статистическаго матеріала представляетъ непобѣдимыя, для провинціала, трудности. Изъ 110 городскихъ общественныхъ банковъ, къ которымъ я обратился съ просьбою выслать отчеты или указать номера газетъ, въ которыхъ они напечатаны, и объяснить нѣкоторыя подробности ихъ операцій, отвѣчали едва двадцать, изъ которыхъ немногіе поняли значеніе вопросовъ. Отчетность нашихъ банковъ неудовлетворительна, какъ вслѣдствіе неисполненія, такъ и вслѣдствіе неполноты закона. Не смотря на то, что, по § 21 положенія о городскихъ общественныхъ банкахъ, банки обязаны присылать годовые отчеты въ министерства финансовъ и внутреннихъ дѣлъ, по установленной министерствомъ формѣ, — оба министерства каждый годъ не досчитываютъ отчетовъ многихъ банковъ. Такъ, въ 1868 г., министерство внутреннихъ дѣлъ не получило отчетовъ отъ 71 банка (Правительственный Вѣстникъ 1869 года, № 114), министерство финансовъ въ 1869 году — 46 банковъ, вовсе не приславшихъ отчетовъ, кромѣ 4, отчеты которыхъ были неполны (Ежегодникъ министерства финансовъ на 1869 г., стр. 100). Изъ этихъ отчетовъ министерство внутреннихъ дѣлъ составляетъ общую вѣдомость, печатаемую въ Правительственномъ Вѣстникѣ. Подлинными отчетами пользоваться очень трудно, потому-что, по уставу, общественные банки обязаны печатать годовые отчеты и полугодовые балансы только

въ мѣстныхъ губернскихъ вѣдомостяхъ, которыхъ не всегда можно достать въ провинціи, — и въ такомъ только случаѣ въ столичныхъ, если основной капиталъ банка достигаетъ 100.000 р. (§ 21); между тѣмъ, общая вѣдомость составляется небрежно и въ такой формѣ, которая не даетъ возможности проникнуть положеніе банковъ. Такъ, всѣ вклады — срочные, безсрочные и на текущемъ счетѣ — означаются общою цифрою; учетъ векселей соединенъ съ учетомъ процентныхъ бумагъ; всѣ ссуды — подъ залогъ процентныхъ бумагъ, товаровъ, драгоценныхъ вещей, недвижимой собственности — скучены въ одну графу; проценты по всѣмъ операціямъ показаны вмѣстѣ. Между тѣмъ большая разница — роздалъ банкъ безсрочные или срочные вклады и подъ залогъ товаровъ, процентныхъ бумагъ, драгоценныхъ вещей или недвижимой собственности? Получилъ онъ болѣе барышей отъ учетной или ссудной операціи и отъ какой именно? Сроки векселей и ссудъ, количество протестованныхъ векселей и просроченныхъ ссудъ — не обозначаются. Нельзя сказать, чтобы и «свѣдѣнія о городскихъ общественныхъ банкахъ», сообщенныя «Ежегодникомъ министерства финансовъ», были достаточны для «ученой разработки», которую «редакція надѣется вызвать» обнародованіемъ этихъ свѣдѣній. Здѣсь также всѣ процентныя вклады соединены въ одной рубрикѣ, учетъ векселей съ учетомъ процентныхъ бумагъ, покупка и продажа процентныхъ бумагъ вовсе не показана; сроковъ векселей и ссудъ, количества или суммы протестованныхъ векселей и просроченныхъ ссудъ, сколько получено барыша отъ каждой операціи — также не обозначено. Независимо отъ неполноты, всякое довѣріе къ даннымъ, сообщаемымъ министерствомъ внутреннихъ дѣлъ, подрывается беспорядочностью и неточностью, встрѣчающимися въ вѣдомости, напр., за 1868 годъ. Въ этомъ убѣждаетъ сравненіе подлинныхъ отчетовъ скопинскаго и ростовскаго на Дону банковъ, взятыхъ на выдержку, съ извлеченіемъ

изъ нихъ, сдѣланнымъ министерствомъ въ Правительственномъ Вѣстникѣ 1869 г. № 114: въ вѣдомости имѣется одна рубрика для прибылей, подъ названіемъ: « проценты, пріобрѣтенныя какъ по учету, такъ и по ссудамъ »; скопинскій банкъ, какъ видно изъ отчета, получилъ прибыли, кромѣ учетной и ссудной операций, по продажѣ и покупкѣ процентныхъ бумагъ, около 111.228 р.; эти проценты никакъ не подходятъ подъ рубрику общей вѣдомости, тѣмъ не менѣе они тамъ означены въ общей цифрѣ 329.793 р.; совершенно также неосновательно проценты, полученные ростовскимъ-на-Дону банкомъ по продажѣ государственныхъ процентныхъ бумагъ, означены въ той-же общей рубрикѣ, вмѣстѣ съ процентами по учету векселей и ссудамъ; кромѣ того, по отчету, ростовскій-на-Дону банкъ получилъ прибыли по всѣмъ операциямъ 5.710 р., а по вѣдомости 34.741 р.; по отчету, къ резервному капиталу присоединено 350 р., а по вѣдомости — 2.637. — Самые отчеты общественныхъ банковъ рѣдко удовлетворяютъ любопытство. Такъ, напр., въ силу § 125 положенія о городскихъ общественныхъ банкахъ, резервный капиталъ можетъ обращаться въ государственномъ банкѣ и его конторахъ или въ государственныхъ процентныхъ бумагахъ; для банка это не одно и то-же; но только въ немногихъ отчетахъ показано, какъ помѣщенъ резервный капиталъ. То-же нужно замѣтить о продажѣ и покупкѣ процентныхъ бумагъ; напр., скопинскій банкъ глухо заявляетъ, что онъ выручилъ отъ этой операціи около 111.228 р., не означивъ, какова сумма купленныхъ и проданныхъ имъ процентныхъ бумагъ; притомъ, въ этихъ же 11.000 заключаются барыши и « по другимъ операциямъ », о которыхъ можно судить гадательно и альтернативно, разумѣть всѣ другія операціи, кромѣ учета векселей и ссудъ разнаго рода, барыши отъ которыхъ означены отдѣльно; но какія именно изъ остальныхъ, возможныхъ для банка операцій — остается все-таки неизвѣст-

нымъ. Гораздо удовлетворительнѣе отчетность акціонерныхъ банковъ, обязанныхъ уставами публиковать годовые отчеты и ежемѣсячные балансы не только въ мѣстныхъ, но и столичныхъ газетахъ (уст. кіевского комм. банка §§ 82 и 83, харьковского торговаго § 62, московскаго купческаго §§ 65 и 66, петербургскаго коммерч. § 59, международнаго — § 71, учетнаго и ссуднаго §§ 57 и 58); остается только желать устраненія такихъ темныхъ рубрикъ, какъ: «разные счета», «счета разныхъ лицъ» и нѣкоторыхъ подробностей о текущихъ счетахъ; именно, интересно было бы знать, сколько зачислено на текущіе счета безъ внесенія денегъ, просто внесеніемъ цифры по учету векселей, процентныхъ бумагъ, ссудамъ или инымъ способомъ. Впрочемъ, особенно пенять на наши банки за недостаточную отчетность — нельзя; сравнительно съ банками въ другихъ странахъ, наши даютъ полнѣйшія свѣдѣнія о своихъ операціяхъ.

Едва-ли какой-нибудь другой экономической вопросъ имѣетъ такую обширную литературу, какъ вопросъ о банкахъ, и едва-ли какая-нибудь другая литература представляетъ столько интереса для желающихъ изучить методъ, употребляемый въ политической экономіи; неправильное примѣненіе дедукціи, индукціи, основанной на статистическихъ данныхъ, вообще злоупотребленіе этими послѣдними не имѣютъ другаго подобнаго примѣра. Эти обстоятельства заставляютъ меня сдѣлать двѣ оговорки: 1) я не имѣлъ въ виду и не могъ исчерпать почти необозримую литературу, разбросанную, притомъ, по журналамъ; иностранною литературою я воспользовался на-столько, насколько это казалось мнѣ необходимымъ для уразумѣнія явленій, окружающихъ и наполняющихъ русскую систему промышленнаго банковаго кредита; 2) сознавая невозможность дѣлать выводы о причинной зависимости явленій изъ наблюденія надъ статистическими данными, я пользовался ими только для того,

чтобы определенно констатировать факты. Гдѣ рѣчь идетъ о причинной связи явленій, тамъ эта связь устанавливается аргіогі, признаваемымъ мною единственнымъ способомъ доказательства, въ которомъ нужно всегда искать центръ тяготѣнія моихъ аргументацій.

Въ виду сложности задачи и недостаточности статистическаго матеріала, заставлявшей меня нерѣдко отказываться отъ выводовъ и даже измѣнять направленіе работы, я не смѣю надѣяться на исчерпывающіе вопросы результаты и прошу смотрѣть на это изслѣдованіе, какъ на первую попытку осмыслить до сихъ поръ нетронутый матеріаль, какъ на попытку вызвать скорѣе другія работы въ этомъ направленіи, нежели выполнить ее самому. Прошу также быть снисходительнымъ къ ошибкамъ, при всей тщательности, неизбѣжнымъ въ массѣ цифръ; надѣюсь, впрочемъ, что грубыхъ ошибокъ, искажающихъ или измѣняющихъ выводы, не найдется.

---

## Г Л А В А I.

1. Уставы, на основаніи которыхъ организована дѣятельность существующихъ теперь промышленныхъ кредитныхъ учреждений, общественныхъ или частныхъ, опредѣляютъ двѣ формы банковъ: коммерческихъ и оборотныхъ или циркуляціонныхъ. Къ первымъ относятся всѣ городскіе общественные банки, петербургскій и кievскій частные коммерческіе банки и харьковскій торговый; ко вторымъ — московскій купеческій и два петербургскихъ: международный и учетный и ссудный.

Различіе этихъ формъ, главнымъ образомъ, выражается въ различной организаціи капиталовъ, которыми банки оперируютъ. Но современная организація банковъ такъ сложна, что прямо начать объясненіе съ описанія устройства капиталовъ, находящихся въ распоряженіи банковъ коммерческихъ и циркуляціонныхъ, было бы крайне неудобно, тѣмъ болѣе, что циркуляціонныхъ банковъ въ ихъ чистой, исключительной формѣ, теперь нѣтъ: операція, характеризующая ихъ, теперь является только составною частью дѣятельности коммерческихъ банковъ, такъ-что, строго говоря, теперь можно различать не коммерческіе и оборотные банки, а простые коммерческіе и усложненные операціею, свойственною циркуляціоннымъ банкамъ.

Формальное различіе между коммерческими и оборотными банками съ перваго раза понятно, если сказать, что первые производятъ свои операціи на капиталы, находящіеся въ ихъ распоряженіи, въ качествѣ депозитовъ, процентныхъ или безпроцентныхъ, срочныхъ или безсрочныхъ, тогда какъ вторые — на выпускаемые ими билеты на предъявителя, различной номинальной стоимости и размѣнные въ ихъ-же кассахъ, по первому требованію, на звонкую монету. Но формальное различіе слишкомъ неопредѣленно и оставляетъ неразъясненными существенные пункты, рѣшительно необходимые для опредѣленія вліянія тѣхъ и другихъ банковъ на народное хозяйство. Поэтому обратимся къ описанію организаціи коммерческихъ банковъ и именно — характерной ихъ операціи, вкладамъ.

Для объясненія устройства и вліянія вкладовъ на народное хозяйство, мы воспользуемся простѣйшею ихъ формою въ депозитныхъ банкахъ, изъ которыхъ, по всей вѣроятности, возникли и современные коммерческіе банки. Вклады депозитныхъ банковъ составляютъ деньги, порученныя банку для храненія, деньги, которыми банкъ не можетъ распоряжаться, а обязанъ только сохранять въ цѣлости, за что получаетъ отъ депонентовъ вознагражденіе. По многимъ причинамъ, такихъ банковъ, за исключеніемъ гамбургскаго, въ настоящее время нѣтъ, а храненіе вкладовъ составляетъ одну изъ операцій нынѣшнихъ банковъ, весьма незначительную: въ 80 городскихъ общественныхъ банкахъ вкладовъ на храненіе въ 1868 г. было всего на все: 68.117 р., т. е.  $\frac{1}{338}$  вкладовъ процентныхъ; въ акціонерныхъ банкахъ ихъ вовсе не было. Теперь если дѣлаются вклады на храненіе, то не деньгами, а вещами и документами. Но вклады въ этой формѣ не имѣютъ ровно никакого значенія для народнаго хозяйства и не входятъ въ операціонные расчеты банковъ. Въ старыхъ депозитныхъ банкахъ денежныя вклады

на храненіе имѣли значеніе для торговцевъ, которые этимъ путемъ поддерживали неизмѣнность денежной единицы и устранили рискъ отъ нападенія воровъ или разбойниковъ. Но съ установленіемъ общественной безопасности и съ тѣхъ поръ, какъ правительства отказались отъ извлеченія финансовыхъ выгодъ изъ выпуска фальшивой монеты, храненіе денегъ въ банкѣ, безъ всякаго употребленія, не представляетъ никакой выгоды, потому что хозяева ихъ всегда могутъ помѣстить ихъ въ процентное обращеніе. У насъ былъ депозитнымъ банкомъ Мѣдный банкъ, существовавшій въ царствованіе Елисаветы Петровны, для облегченія обращенія мѣдной монеты, которую всякій могъ хранить въ банкѣ, и, по мѣрѣ надобности, выдавать на всю сумму вклада векселя своимъ кредиторамъ, которымъ представлялось получить монету изъ банка или оставить ее въ банкѣ за собою; этимъ устранились трудности, сопряженныя съ перемѣщеніемъ тяжеловѣсной мѣдной монеты, которой получающей 100 руб. долженъ былъ принять 6 п. 10 ф. (*Историческій очеркъ русскаго денежнаго обращенія*, Журн. мин. нар. просвѣщ., 1868 г., № 3, стр. 786).

Другой видъ вкладовъ — вклады на обращеніе изъ процентовъ — отличается отъ первыхъ тѣмъ, что они составляютъ капиталъ, которымъ банкъ распоряжается, т. е., которымъ банкъ производитъ свои операціи. Общее отличіе этихъ вкладовъ отъ первыхъ состоитъ въ томъ, что они дѣятельны, не лежатъ въ кассахъ банка, а переходятъ въ обращеніе, такъ-что банкъ является посредникомъ между владѣльцами этихъ капиталовъ и лицами, желающими воспользоваться ими. Вліяніе этихъ вкладовъ на народное хозяйство очень сложно и различно, смотря по роду ихъ и способу пользованія ими банками. Въ первомъ отношеніи нужно отличать вклады срочные отъ безсрочныхъ, во второмъ — тотъ случай, когда банкъ передаетъ то, что самъ получилъ, отъ того случая, когда онъ, пользуясь своимъ поло-