

Система банковского кредита в Псковской губернии XIX в.

Банковское дело, изначальной функцией которого является посредничество в платежах, своим происхождением обязано возникновению и развитию товарно-денежных отношений и ведет свое начало от меняльного промысла.

В России до середины XVIII в. было широко распространено такое явление как «ростовщичество» (ростовщики занимались отдачей денег в «рост», т.е. ссудой под проценты). В стране не существовало ни казенных, ни общественных кредитных установлений. Только с 1754 г. начинают издаваться указы, ограничивающие деятельность ростовщиков (в частности, был введен т.н. «указный процент», который устанавливал предельно допустимую законом процентную ставку - 6%), и был создан Государственный заемный банк.

Однако в Псковской губернии еще задолго до Заемного банка и фактически одновременно с формированием банковской системы в Англии, в XVII в. была предпринята попытка создания первого учреждения, подобного банку. Эту попытку связывают с именем Афанасия Лаврентьевича Ордин-Нащокина, который с 1665 по 1667 гг. был воеводой в Пскове. Ссудным банком для купцов должна была стать городская управа. Попытка, к сожалению, была неудачной, поэтому до 1861 г. на территории Псковской губернии роль банка в основном выполнял губернский приказ общественного призрения. Основной функцией созданных по Учреждению о губерниях 1775 г. приказов общественного призрения было содержание богаделен, сиротских домов и больниц. Но, кроме этого, они занимались и кредитными операциями, отдавая

в ссуды как собственные, так и переданные в их распоряжение капиталы. Выручаемые прибыли шли на содержание призреваемых, а также на устройство училищ и больниц.

Кроме вышеперечисленного, одним из наиболее ранних видов банковских учреждений в складывающейся кредитной системе Российской империи были городские общественные банки. Возникновение их относится к концу XVIII в., когда в Вологде был учрежден первый такой банк (1788 г.). К середине XIX в. в России действовало уже около 20 городских банков, несмотря на то, что законодательное оформление состоялось только в 1857 г., когда было Высочайше утверждено первое «Положение о городских общественных банках», а в 1862 г. был принят новый закон, несколько расширивший функции данного вида кредитных учреждений, что, впрочем, не затрагивало те банки, которые были созданы ранее и продолжали функционировать по своим оригинальным уставам. Особенностью городских общественных банков было то, что они учреждались при местных городских думах или заменяющих их учреждениях и под наблюдением и ответственностью городского общества. Ссуды разрешалось выдавать только местным жителям; размер ссуды определялся принадлежностью людей к той или иной гильдии. За каждым банком числилось филантропическое учреждение, директором банка пожизненно назначался учредитель.

В Псковской губернии городской общественной банк коммерции советника Василия Жукова был открыт в г. Порхове в 1843 г. Для открытия банка В.Жуков пожертвовал 10 тысяч рублей с тем, чтобы из прибыли банка содержать богадельню для престарелых неимущих граждан в устроенном им для этого доме. В этой общественной богадельне в отдельные годы содержалось

Седунова Светлана Юрьевна - зав. подготовительным отделением филиала С.-Петербургского государственного университета экономики и финансов в г. Пскове

до 40 стариков и старух. Кроме того, с 1877 г. банк содержал также Александровский детский приют. В. Жукову Высочайше было предоставлено право участия на всю жизнь в управлении банком наравне с Директором и непосредственное право ходатайствовать перед правительством о необходимых улучшениях в составе и устройстве заведения. После его смерти права переходили к одному из сыновей по завещанию.

Банк производил все основные виды операций: прием вкладов на хранение, учет векселей, выдачу ссуд под залог процентных бумаг, товаров, драгоценностей и других неподверженных порче вещей и недвижимых имуществ; покупку и продажу как за свой счет, так и по поручению третьих лиц на комиссию государственных процентных бумаг, а также акций и облигаций, пользующихся гарантией правительства или городского общества.

Банк развивался достаточно успешно, увеличив размер основного капитала с 10 тысяч в 1843 г. до почти 48 тысяч в 1885 г. и ежегодную прибыль - с 730 рублей в 1843 г. до почти 11,5 тысячи в 1885 г.¹ Городской общественный банк В. Жукова прекратил свою деятельность в 1918 г. по решению Порховского уездного исполкома.

В первой половине XIX в., еще до начала формирования единой Российской банковской системы, различные государственные деятели предлагали разнообразные проекты создания кредитных учреждений, некоторые из них были известны и обсуждались в Псковской губернии.

Один из первых проектов создания банка в России, получивший известность не только внутри страны, но и за границей, относится к 1810-м гг. и принадлежит Николаю Семеновичу Мордвинову (1754-1845 гг.), члену Государственного совета и председателю департамента государственной экономии. Еще в 1801 г. Н.С. Мордвинов представил Александру I проект организации «Трудопоощрительного банка», а в начале 1812 г. записку «О банках на серебряном основании», в которой подчеркивал необходимость предоставления кредита преимущественно на производительные нужды. «Уче-

ник А.Смита в политэкономии и последователь Бентама в политике, он [Н.С. Мордвинов. - С.С.] видел возможность серьезного улучшения экономического положения России лишь в том случае, если правительство, отказавшись от чисто фискального отношения к платежным силам народа, придет на помощь промышленности путем устройства дешевого кредита и других подобных мер и обеспечит законность управления и личные права каждого гражданина».²

Общий проект, где обобщались все предшествующие планы по организации кредитного дела в России, был им впервые изложен в записке «О частных по городам банках», появившейся еще в 1811 г. Затем эти мысли были им дополнены и развиты до размеров небольшой книжки (в 80 стр.), которую опубликовал в 1813 г. сначала для раздачи высокопоставленным лицам, а в 1816 г. издал эту работу для всеобщего ознакомления под названием «Рассуждение о пользах, могущих последовать от учреждений частных по губерниям банков», на которую получил лестный отзыв от виднейших экономистов того времени.

В 1824 г. Мордвинов разослал свою книгу всем губернским предводителям дворянства, сопроводив её циркулярным письмом, в котором в лаконичной форме объяснял необходимость введения в стране Губернских банков, «с учреждением сих банков явится в обращении значительный капитал, который доньше остается праздным и не приносит пользы, ни частной, ни общественной».³ «Таким образом, когда многочисленное количество дробных частей денег находится дома, - и когда от единой только доброй воли гг. Дворян зависит дать направление соединению дробей сих в общее и огромное сокровище, чрез учреждение у себя частного банка - куда бы вносились всякие вклады, и на известных правилах раздавались за проценты в ссуды; то для чего бы, казалось, и далее еще медлить приступом к столь благотворному заведению.

Но чтобы дать существование заведению сему, надо, конечно, для начального основания оногo, принять на себя гг. Помещикам добровольный сбор, по числу владения каждым душ».⁴

Н.С.Мордвинов предлагал осуществить небольшой по размерам сбор, например, по 20 копеек с каждой души в год, так как богатство и благосостояние Банка в конечном итоге зависит не столько от количества этого сбора, сколько от удачного выбора лиц для управления Банком. Для этого из дворянского сословия выбирались 3 представителя, пользующиеся общим доверием, из которых учреждался Совет. В обязанности этого органа входила, прежде всего, проверка лиц, просящих ссуды и правильность залогов. «Причем должно будет им отложить некоторые неосновательные о банках понятия. Банки не суть места, учреждаемые для раздания милостыни; но места, облегчающие и приводящие в скорое и обширное обращение денежных сумм. Суммы сии должны раздаваемы быть тем, кто может делать из них лучшее и прибыточнейшее употребление, - и в таковых раздачах богатые люди должны всегда предпочитаться быть бедным. Богатого заемщика не должно даже и ограничивать в испрашиваемых им в ссуду сумм. Лучше и всю сумму отдать в благонадежные и деятельные руки, нежели дробями дать многим. Дроби ничего не производят ни в сельском хозяйстве, ни на фабриках, ни на заводах. Они не могут послужить ни к частным, ни к общественной пользе».⁵

Для экономии средств на первом этапе функционирования банка Мордвинов предлагал учредить для управления только совет, который бы не требовал жалованья, и не тратиться на расходы бухгалтерам, секретарям, директорам: «Они тогда уже нужны будут, когда в Банке обращаться станут миллионы».⁶

Пришло такое письмо в апреле 1825 г. и на имя Псковского губернского предводителя дворянства Алексея Ивановича Львова, занимавшего эту должность с 1823 по 1826 г. В ноябре 1825 г. он посылает письмо на имя генерал-губернатора Филиппа Осиповича Паулуччи (который управлял Псковской губернией со времени причисления ее к Остзейским губерниям указом 9 августа 1823 г. до окончательного отделения 31 декабря 1829 г.). В нем А.И.Львов

уведомлял Ф.О.Паулуччи о получении книги Н.С.Мордвинова и спрашивал разрешения генерал-губернатора «посему предмету предложить дворянству Псковской губернии при нынешних губернских выборах».⁷

Ответ был получен 1 декабря того же года, и Паулуччи сообщил, что уже отправил один экземпляр книги Мордвинова и копию с его обращением гражданскому губернатору Борису Антоновичу фон-Адеркасу (в этой должности с 12 декабря 1816 г. по 12 сентября 1826 г.), с тем чтобы он предложил ее на обсуждение дворянам на выборах губернского предводителя дворянства в декабре 1825 г.

Данный проект так и не был представлен на широкое обсуждение дворян. Сменивший А.И.Львова на посту псковского губернского предводителя дворянства в декабре 1825 года А.В.Васильчиков, не раскрывая причин, лишь уведомляет гражданского губернатора о том, что «предложение гг. дворянам на совещании предмета относительно учреждения частных губернских банков сопряжено в настоящее время с большим затруднением»⁸, так как предшественник его не представил проект на собрании дворян, поэтому не остается иного выхода, как ожидать следующего собрания.

Довольно трудно судить об истинных причинах отказа губернских властей рассматривать проект Н.С.Мордвинова. Вероятно, их было несколько: провинциальное дворянство не было готово к осуществлению подобных кредитных отношений, ибо все новое таит в себе пугающую неизвестность, или, возможно, фигура самого Н.С.Мордвинова, идейно близкого к декабристам, в условиях разгрома этого движения вызывала определенные опасения. А может быть, была виновата обычная бюрократическая проволочка, характерная для рассмотрения любых документов, особенно не первой важности.

В 1860 г. в Псковской губернии широко обсуждался еще один проект создания банка - поземельного. В октябре 1860 г. на имя псковского губернатора В.Н.Муравьева пришло письмо, подписанное одним из соучредителей Общего поземельного банка

для С.-Петербургской и прилегающих к ней губерний (планировалось открытие отделений в Новгородской, Ярославской, Псковской, Витебской, Гродненской, Ковенской и Виленской губерниях) князем Владимиром Андреевичем Долгоруковым. Целью этого «товарищества», состоящего из владельцев, заложивших банку свободное имущество, определялась выдача ссуд под залог недвижимости на срок от 1 до 56 лет под 5 % годовых с ссуды, причем ссуду предполагалось выдавать билетами банка по их нарицательной цене рубль за рубль. Последнее положение и стало главным объектом критики со стороны большинства корреспондентов, несмотря на уверения, что проценты по билетам выдаются в местных уездных казначействах империи, а за границей через Иностранные банки (ст. 27 проекта Устава) и что отделения банка по желанию заемщика могут принимать на себя поручение продажи на наличные деньги выданных ему билетов (ст.21 проекта).

Большое количество отказов, присланных после обсуждения по губернии, было сделано на том основании, что «несовершенно поняли это учреждение и не ознакомились положительно с целью оногo»⁹ (купеческое и мещанское общества г. Новоржева) или что «учреждение Поземельного банка нужно и полезно, но проект, предложенный учредителями Санкт-Петербургского Поземельного банка - неудовлетворительный».¹⁰ Присылали свои проекты с подробным обоснованием необходимых изменений (в частности, из Великих Лук был прислан проект, принадлежащий перу помещика Ивана Назимова). Принять безоговорочное участие в учреждении местного Губернского поземельного банка согласилась только Псковская городская дума. При условии изменений некоторых положений проекта устава с учетом прилагаемой критики выразили готовность принять участие в деятельности Банка опочечские дворяне, великолукское уездное дворянство, новоржевское дворянское уездное собрание.

Отказ прислали Порховская городская дума (чтобы не лишиться доходов уже упоминавшийся выше Порховский городс-

кой общественный банк В.Жукова, а вместе с ним и средств к существованию содержавшуюся за счет этих доходов общественную богадельню), купеческое и мещанское общества гг. Новоржева, Торопца, Острова, холмские уездные дворяне, горожане Великих Лук.

1860 г. является рубежным в истории банковского дела в России. С утверждением 31 мая 1860 г. Устава Государственного банка в стране начинает формироваться разветвленная банковская система, которая окончательно складывается к началу XX века. В 1862-1863 гг. был издан ряд постановлений о конторах и отделениях Государственного банка. В годы правления Александра II было открыто 8 контор и 47 постоянных отделений.¹¹

Псковское отделение Государственного банка начало свою работу в сентябре 1865 г. Это был первый банк, открывшийся в г. Пскове. Первоначально он располагался в здании Губернских присутственных мест. Собственное здание получил только в 1910 г. После революции 1917 г. отделение Госбанка заняло здание бывшего земского банка (Октябрьский пр., 8).

«Звездным часом» для Пскова стал год 1873. В этом году открыли свои действия сразу три банка: Коммерческий, Псковское общество взаимного кредита (Городской банк) и Общество взаимного кредита Псковского уездного земства (Земский банк).

Акционерные коммерческие банки являются ведущим типом учреждений в системе капиталистического кредита, выступая в качестве посредников между рынком ссудных капиталов и торгово-промышленным оборотом. В Западной Европе сеть таких банков окончательно оформилась к середине XIX в. В России, вступившей на путь интенсивной модернизации в пореформенную эпоху, система коммерческих банков начинает складываться с середины 60-х гг. XIX в., а с начала 70-х гг. начинается настоящий учредительский бум. С 1870 по 1873 гг. было открыто 33 акционерных коммерческих банка.

Устав первого акционерного коммерческого банка (Санкт-Петербургского час-

тного коммерческого) был утвержден 28 июля 1864 г. Процесс учреждения данного рода кредитных учреждений сдерживался устаревшим законодательством. Акт 6 декабря 1836 г. предусматривал концессионную (разрешительную) систему учреждения акционерных компаний, и только в 1872 г. министр финансов получил право на утверждение уставов акционерных банков без высочайшей санкции.

Создание коммерческого банка в Пскове имело немецкие корни. Ряд псковских предпринимателей - немцев, испытывающих потребность в средствах для расширения дела, особенно тех, кто вел льняную экспортную торговлю, поддержал инициативу И.И.Шмидта - представителя Нарвского торгового дома «Г.Д.Шмидт и К^о» (учредителями значились банкирский дом «Виникен и К^о» и торговый дом в Пскове «Г.Шмидт и К^о») о создании в Пскове своего кредитного учреждения.

Устав Псковского коммерческого банка был утвержден министром финансов М.Х.Рейтерном 14 февраля 1873 г. Уже 13 мая состоялось первое общее собрание акционеров банка. Первым директором на 13 лет стал Александр Карлович Брок. Александр Карлович был видным общественным деятелем в Псковской губернии, он был президентом Совета лютеранской церковной общины, старшиной Общественного собрания, с 1884 г. - председателем Псковского отделения Императорского музыкального общества.

Скромный по размерам Псковский банк с основным капиталом всего 1,25 млн. рублей (первоначальный капитал 500 тысяч рублей был собран путем выпуска 2 тысяч акций по 250 рублей каждая. В России нижний предел банковского основного капитала в законодательном порядке был установлен в размере 500 тысяч рублей. Основной фонд создавался путем выпуска акций, номинал которых устанавливался на уровне не ниже 250 рублей)¹² занимался по преимуществу переводными операциями, а также выдачей вкладов подданным воюющих стран (с 1914 г.), переводом денег и продажей облигаций государственных займов за

границу. По отчету за 1910 г. покупка «векселей на заграничные места» (13,8 млн. руб.) являлась второй по объему операцией после учета (17,8 млн.), намного опережая такую статью актива, как ссуды под бумаги и товары (2,2 млн. руб.).¹³

Банк имел широкий круг корреспондентов среди европейских учреждений, прибыль от счетов с которыми является главной статьей дохода после учетного процента.

В Коммерческом банке кредитовались губернское и уездные земства. Решения об этом принимались на заседаниях Псковского губернского земского собрания, затем ходатайства о разрешении кредитоваться на выполнение сметных расходов передавались через Губернскую управу в Банк и одновременно ходатайство возбуждалось перед Министерством внутренних дел, и по получении ответа на него результат сообщался банку дополнительно.

Так, в 1912 г. МВД утверждает «постановление Псковской Городской Думы от 18 декабря 1912 года о займе в кредитном учреждении или у частных лиц 150 тысяч рублей на предварительные расходы по устройству новой трамвайной линии и постройке зданий для городской ссудной кассы и торговых помещений».¹⁴ Однако в этом же документе МВД указывает, что кредит этот должен быть погашен из первых же сумм по реализации предполагаемого городского управлением выпуска облигационного займа в размере 800 тысяч рублей.

Кроме того, одним из условий этого постановления было то, что «при производстве за счет выручки от займа заказов материалов и вообще предметов оборудования, в т.ч. машин и механизмов, дано было предпочтение отечественным заводам и предметам и материалам отечественного происхождения, с допущением исключения из сего порядка не иначе, как с особого каждый раз разрешения МВД, по соглашению с Министерством торговли и промышленности».¹⁵ Запросы о разрешении кредитоваться в Псковском коммерческом банке поступали из Канцелярии губернатора ежегодно, и им же контролировались вопросы, в какой мере земства Псковской губернии

воспользовались данным им разрешением, т.е. какие суммы были позаимствованы, на какие сроки, под какие проценты и погашены ли в нужные сроки. Сведения эти запрашивались по каждому уездному земству в отдельности.

По тем временам Псковский коммерческий банк брал за выдачу ссуд довольно дорого (до 8 % годовых), зато и выплачивал акционерам высокие дивиденды (до 30 рублей на акцию). Прибыли банка позволили ему через четверть века построить собственное здание в центре города, рядом с почтовой конторой на углу Великолуцкой и Плоской (ныне Профсоюзной) улиц. В мае 1899 г. банк перебрался в новое здание.

К 1912 г. Псковский коммерческий банк имел отделения не только в пяти прибалтийских городах, но и по губернии: в Острове, Порхове, Великих Луках. Перновское отделение открыто в феврале 1877 г.

Начало операций Комиссионера Псковского коммерческого банка в Нарве установить не удалось, самые ранние бухгалтерские книги датированы 1878 г. Но преобразование в Комиссионерство последовало 14 января 1895 г., а в Отделение 1 июля 1909 г.

Комиссионерство в Виндаве было открыто в 1895 г. и, по предположениям, в том же году преобразовано в Отделение. В г. Юрьеве комиссионерство, видимо, было открыто одновременно с правлением Псковского коммерческого банка в Пскове и переименовано в Юрьевское отделение в 1878 г.

Если говорить о губернии, то в Острове агентство банка было открыто с самого начала действий Псковского коммерческого банка в 1873 г., под руководством управляющего Торговым Домом «Ганс Дидрих Шмидт и К^о». Сначала это были г. Маака, потом Э.П.Гейзелер, и с 1 января 1879 г. Георгий Варфоломеевич Зиле, который и перешел в 1895 г. в открытое в Острове Отделение банка.¹⁶

Комиссионерство в Порхове было открыто 20 марта 1906 г., а в июле 1909 г. преобразовано в Отделение. В этом же году открылось Отделение в г. Великие Луки.

В 1912 г. Советом директоров банка было принято решение о слиянии с извест-

ным московским кредитным учреждением «И.В.Юнкер и К^о», хозяев которого к тому времени уже стала стеснять форма банкирского дома. Через 2 года банк был переименован в Московский промышленный, а бывший Псковский коммерческий банк стал его Псковским отделением.

Из 10 млн. рублей акционерного капитала нового банка, открывшего свои действия и Москве в середине 1912 г. под фирмой «И.В.Юнкер и К^о», 1,25 млн. рублей перешли из Псковского банка, а остальные были получены за счет выпуска 35 тысяч акций.

Бывшие владельцы банкирского дома «за передачу клиентуры и имущества» оставили у себя 30 тысяч акций и заняли все места в правлении, председателем которого стал В.А.Леман. К Юнкер-банку, как его называли в прессе, отошли все отделения бывшего Псковского банка, однако правление они мало интересовали, вся деятельность нового учреждения сосредоточивалась в Москве и Петербурге. К 1914 г. капитал банка был доведен до 20 млн. рублей, он стал третьим по этому показателю в Москве после Соединенного и Купеческого и первым по объему операций с ценными бумагами.

В Совет нового банка входили и бывшие директора Псковского банка (барон А.Б.Вольф, Г.Ю.Мейер и А.Х.Шмидт), вероятнее всего, в знак признательности за предоставленный при слиянии капитал.

Развитие учреждений мелкого кредита во второй половине XIX в. связано с деятельностью земств. Именно они в 70-х гг. XIX в. стали заниматься вопросами организации земских банков и ссудо-сберегательных товариществ в губерниях. Инициатором выступило новгородское земство. К 1890 г. 67 земских собраний России прокредитовали деятельность 416 ссудо-сберегательных товариществ на сумму свыше 400 тысяч рублей.¹⁷

В Псковской губернии вопрос об учреждении Земского банка и ссудо-сберегательных товариществ стал широко обсуждаться еще в 1869 г. На заседании Псковского уездного земского собрания 25 октября 1870 г. была избрана особая комиссия

для обсуждения и разработки совместно с Уездной земской управой проекта уставов ссудных товариществ и земского банка.

Устав ссудо-сберегательных товариществ был разработан довольно быстро, не вызвав серьезных затруднений. Принципы организации товариществ, впервые разработанные Г.Шульце-Деличем в 1849 г. для германских ремесленников, не изменились и через 16 лет при образовании аналогичного учреждения для российских крестьян. Данная форма имела целью «способствовать своим членам - товарищам накапливать сбережения и облегчать им производство хозяйственных оборотов и улучшений, а также приобретение инвентаря, посредством выдачи ссуд и принятия на себя посредничества по хозяйственным же оборотам товарищей».

Уставы первых четырех ссудо-сберегательных товариществ были представлены весной 1871 г, в Министерство финансов, утверждены в течение лета. И три из них открыли работу в том же году: Быстрцовское - 1 сентября, Псковское - 24 октября, Печерское - 3 декабря. Талабское товарищество было открыто в селе Остенке 21 февраля 1872 г.

К 1875 г. в 9 ссудо - сберегательных товариществах Псковского уезда состояло 5618 членов (более 20% домовладельцев уезда) с общим паевым капиталом 51769 рублей 33 копейки.¹⁸

Земский банк было решено открыть в форме Общества взаимного кредита (ОВК) из-за близости этой формы к ссудо-сберегательным товариществам и невозможности другим способом, кроме паевых взносов, найти значительный капитал для функционирования банка. Было решено, что, с одной стороны, земство принимает на себя все учредительские обязанности, составляет устав ОВК, проводит его через правительственные учреждения и ассигнует сумму не менее 5 тысяч рублей в основной капитал общества. А с другой стороны, как учредитель, земство должно пользоваться и некоторыми учредительскими правами, которые могут выразиться в участии в управлении делами общества, в безусловном

принятии в члены общества и получении некоторой доли чистой прибыли общества.

Проект устава Общества взаимного кредита Псковского уездного земства (Земский банк) был представлен на утверждение правительства летом 1871 г., но весной 1872 г. был возвращен на доработку. На чрезвычайном уездном земском собрании в июле 1872 г. необходимые изменения в устав были внесены, и 2 января 1873 г. устав был утвержден Министром финансов. Общество начало свои действия 21 мая 1873 г.

На основании § 60 Устава из прибылей Общества взаимного кредита Псковского уездного земства в пользу Псковского уездного земства отчислялось 10% прибыли на составление особого фонда для выдачи пособий при учреждении ссудо-сберегательных товариществ в Псковском уезде. Всего к 1884 г. было отчислено 13117 рублей 25 копеек, независимо от дивиденда на 5000 рублей, данных земством, в оборотный капитал которого было выдано 4792 рубля. Всего же Псковское уездное земство получило 17909 рублей 25 копеек.¹⁹

Аналогичное кредитное учреждение - Псковское общество взаимного кредита (Городской банк - было открыто при активном участии Псковской городской Думы также в 1873 г. (Устав был утвержден Министерством финансов 7 мая) и действовало в пределах г. Пскова. Первым председателем Совета стал купец П.П.Калашников, который в разное время избирался городским головой.

К 1 января 1879 г. в Городском банке состояло 168 членов со взносом 385150 рублей.²⁰ Он занимался выдачей ссуд под залог процентных бумаг, принимал срочные и бессрочные вклады на хранение и др.

Помимо вышеперечисленных, в Псковской губернии были представлены и другие формы кредитных учреждений: ссудные и сберегательные кассы, отделения государственных Крестьянского поземельного и Дворянского земельного банков, банкирские дома (например, открытые в 1911 г. в гг. Острове и Пскове отделения Банкирского дома бр. Рябушинских) и др.

Таким образом, кредитная инфраструктура Псковской губернии, как и в России,

представляла собой целостную совокупность и удовлетворяла интересы различных категорий заемщиков: от дворян-землевладельцев до безземельных крестьян, от получения единоличных ссуд до кредитования сельских обществ и товариществ.

Им предоставлялись как краткосрочные (от несколько месяцев), так и долгосрочные (до 48 лет) ссуды, которые выдавались под поручительство наличными деньгами или закладными листами под залог земельной собственности, недвижимости, драгоценностей, ремесленных или кустарных изделий. Размер ссуды и процентные ставки также отличались многообра-

зием и могли удовлетворить самые взыскательные вкусы заемщиков.

Анализ показывает, что наиболее эффективно функционировал поземельный кредит с меньшим радиусом действия (город, уезд, губерния), так как на местном уровне более оперативно решался вопрос о выдаче ссуд, объективно оценивалась стоимость залога и т.д. Управление же операциями Отделений носило централизованный характер. Сложность и медлительность (иногда вопрос о кредите решался в течение нескольких лет) производства приводили к отказу потенциальных клиентов от услуг государственных земельных банков.

Примечания

1. *Печерин Я.И.* Исторический обзор правительственных, общественных и частных кредитных установлений в России. СПб., 1904. С.71.
2. Словарь энциклопедический. Брокгауз Ф.А., Ефрон И.А. Т. XIXA. С. 840.
3. ГАПО, ф.238, оп. 1, д.71, л. 2.
4. Там же. Л. 2 об.
5. Там же. Л. 3 об.
6. Там же. Л.4.
7. Там же. Л. 6.
8. Там же. Л. 9.
9. ГАПО, ф. 20, оп. 1, д. 1989, л. 20 об.
10. Там же. Л. 37.
11. Министерство финансов 1802-1902 гг. СПб., 1902. Т.I. С.438.
12. *Бовыкин В.И., Петров Ю.А.* Коммерческие банки Российской империи. М., 1994. С.42.
13. *Петров Ю.А.* Коммерческие банки Москвы, конец XIX -1914 гг. М., 1998. С. 220
14. ГАПО, ф.552, оп.1, д.1, л.8.
15. Там же.
16. ГАПО, ф.552, оп.2, д.18, л.1.
17. *Андрюшин С.А.* Развитие и формы мелкого кредитования в России. // Деньги и кредит 1996 № 7. С.69.
18. Первый Псковский съезд представителей ссудо-сберегательных товариществ. СПб., 1875. С. 14
19. Вестник Псковского губернского земства. № 39, 30 сентября, 1884 г. С. 623.
20. Отчет Псковского общества взаимного кредита за 1878 г. Псков, 1879.