

ОРЕНБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ ОБЩЕСТВЕННЫЙ БАНК: ПРОПУЩЕННЫЕ СТРАНИЦЫ И НЕВЫУЧЕННЫЕ УРОКИ

В данной работе исследован механизм и специфика деятельности дореволюционных городских общественных банков, обозначена их связь с региональной экономикой. Определены предпосылки, необходимые для эффективного функционирования регионального банковского бизнеса современной России. Сделан вывод о необходимости использования опыта городских общественных банков для определения статуса современного регионального банка, его формулировки в российском законодательстве.

Обсуждаемый в последнее время вопрос о роли и перспективах региональных банков не является чем-то новым для российских банков. Проблема централизации и концентрации в банковской системе Российской империи так же обсуждалась в начале XX века: «система местных провинциальных банков начинает уступать свое место крупным банкам с обширной территорией своей деятельности, причем Правления этих банков начинают централизоваться в столицах, центрах промышленности и торговли... Причина вымирания банков лежит в невозможности конкурировать с крупными банками, открывавшими свои филиалы в тех городах, где были провинциальные; многие из них закрылись, другие превратились в филиалы крупных банков» [1, с. 281]. Однако результатом политики Государственного банка Российской империи сегодня признают развитую банковскую систему, с наличием разнообразных форм кредитных учреждений, и именно поэтому нам важен и полезен опыт становления банковских учреждений российских губерний.

Несмотря на множественность высказываний в прессе о проблемах развития региональных банков, можно отметить, что обычно констатируется создававшаяся ситуация, с выделением основной причины – недостаточностью капиталов местных банков. На наш взгляд, более полезным было бы изучение незаслуженно забытой деятельности дореволюционных банков и причисляемых к ним учреждений. И здесь бесценным является опыт появления и развития городских общественных банков, которые в принципе и являются прототипами современных региональных банков. Именно их деятельность оказала самое сильное влияние на развитие банковской отрасли.

Известно, что отличительной особенностью первых городских общественных банков было совмещение коммерческой и общественной деятельности. Создавая их для кредитования торговли и промышленности, учредители закладывали в них «общественный характер», который обычно выражался в ограничении действий банка одним городом (дабы не расплыть собранные средства), и, во-вторых, устанавливалась направленность на кредитование «малокапитальных» заемщиков – граждан города. Цели создания банков включали прежде всего стремление доставить городу источник прибыли, а горожанам – кредита. Финансирование за счет банковской прибыли благотворительных расходов совершенно не препятствовало развитию банковского бизнеса.

«Заложенное» в деятельность городских общественных банков сочетание благотворительности, общественного характера и коммерческой деятельности позволило создать новый тип банковского учреждения, прошедшего испытание временем и доказавшего свою необходимость.

История становления и развития местных банков империи периода зарождавшегося капитализма характеризуется наличием интересных, но недостаточно изученных страниц. Одной из них является деятельность Оренбургского городского общественного банка, который оставил свой след в истории местных банков.

В Оренбурге первый городской банк, согласно официальным данным, был учрежден в 1864 году, когда в Российской империи насчитывалось уже более сотни таких финансово-кредитных учреждений. Город Оренбург являлся уже крупным торгово-промышленным центром. Оренбургский го-

родской общественный банк создавался как кредитное учреждение для средних и мелких клиентов. Его относительно скромный капитал в сочетании с различными ограничениями размеров кредита по сравнению с коммерческими акционерными банками четко определил место банка в общей структуре кредитной системы рассматриваемой эпохи.

В силу своего географического положения г. Оренбург исторически выполнял стратегические функции ворот в азиатские страны, что отразилось и на Оренбургском городском общественном банке. Ему предписывалось: «Принимать в банк для обращения из процентов оклады не только от лиц, принадлежащих к числу оренбургских обывателей, но и от подданных среднеазиатских владений и от киргизов» и «выдавать ссуды под залог застрахованного от огня товара не одного российского производства, но и товаров среднеазиатских владений». И что совсем необычно для российских банков – ему предлагалось осуществлять «допущение в члены банка караван-башей Бухарского, Хивинского и Каканского, а также депутатов от Киргизов» [2].

Свои операции Оренбургский городской общественный банк начинал со скромным основным (уставным) капиталом в 50 тысяч рублей, хотя по действовавшему законодательству для учреждения банков такого типа было достаточно и 10 тысяч рублей (для открытия акционерного коммерческого банка требовалось набрать 500 тысяч рублей, огромную по тем временам сумму).

Важнейшей особенностью городских общественных банков являлось наличие тесной экономической взаимосвязи с городами и городским хозяйством. Эта взаимосвязь была положена в основу деятельности городских банков, и они уже не могли рассматриваться в отрыве друг от друга.

Именно связь банка с городом (через учредительство) и с его жителями определила его статус, а источник капитала служил основной характеристикой местного банка. Так «Положение о городских общественных банках» (1912 года) определяло источник капитала городских банков следующим образом: «Основной капитал образуется из сумм, от-

численных на этот предмет из городских средств или пожертвованных, и может быть впоследствии увеличиваем из этих же источников» [3]. Если по первым положениям жертвователю капитала, на который будет основан банк, мог, по его желанию, стать пожизненным директором своего банка, то дальнейшими положениями определялось, что такой человек может получить (и то – по решению думы) лишь два преимущества. Присвоение банку его имени, а ему – звания почетного директора, дающего право периодического получения сведений о ходе дел банка.

Здесь была заложена основная характеристика городского дореволюционного банка – невзирая на то, что капиталы банка (в первоначальный период) формировались из пожертвований, банк принадлежал городу (обществу).

Уставный капитал Оренбургского городского общественного банка складывался из капиталов принадлежащих городу богадельни, больницы и женского училища: «В Оренбургском Приказе общественного призрения из $1\frac{1}{2}$ находятся принадлежащие городу капиталы, а именно: Пенсионный счет с процентами 836 р. 48 $\frac{1}{2}$ коп. и запасной счет с процентами 79842 р. 5 $\frac{1}{2}$ коп., а всего 80678 р. 51 $\frac{1}{2}$ коп. Из них 50 тыс. в основание капитала банка, а оставшие 30678 р. 51 $\frac{3}{4}$ коп. должны находиться в банке» [2].

В конце XIX века банковское учредительство происходило по всей империи. Положения о городских общественных банках предоставляли этим кредитным учреждениям большую свободу действий. Они стали быстро наращивать свои пассивы, активно привлекая денежные средства населения, предпринимателей. Размер процентов по вкладам был немалым. В Оренбургском городском общественном банке он колебался от 3 до 5 $\frac{1}{2}$ % в зависимости от вида вклада и сроков его хранения. К началу 1913 года банку удалось привлечь во вклады более 1,661 млн. рублей при общей сумме баланса 2,217 млн. рублей, что составляло более 65% пассива. Основной капитал составлял теперь 461,9 тысячи рублей, а запасный – почти 178,9 тысячи рублей. В совокупности же собственный капитал Оренбургского банка приблизился к 640,9

Таблица 1. Сведения о размерах вкладов [4]

	Срочные		Бессрочные		На текущий счет	
	Число вкладов	Сумма	Число вкладов	Сумма	Число вкладов	Сумма
До 500 р вкл	61	16 631,0	20	3 750,4	174	12 163,33
От 500 р ...1000 р	72	45 620,0	8	5 700,0	7	4 880,21
От 1000 р ...5000 р	267	503 500,0	28	55 427,	33	87 004,72
От 5000 р ...10000 р	44	265 146,0	-	-	8	52 732,68
От 10000 р ...25000 р	25	299 111,0	1	100 000,0	3	46 320,70
Свыше 25 000 р	-	-	-	-	2	253 346,02
Итого	469	1130008,0	57	74 877,4	227	456 447,66

Таблица 2. Сведения о роде занятий клиентов банка по вексялям к концу отчетного года (по предъявительству) [4]

		Число лиц	Сумма кредитов	Задолженность
1	Торговцы, промышленники и ремесленники	165	1 124 250	740 634,59
2	Сельские хозяева	9	129 000	88 085,00
3	Землевладельцы, не занимающиеся сельским хозяйством	-	-	-
4	Домовладельцы	31	166 800	127 657,89
5	Промышленные клиенты	7	10 300	15 481,00
	Итого	212	1 430 350	97 858,48

тысяч рублей. [4] Что создало предпосылки для расширения объемов кредитования, роста отчислений в городской бюджет.

Особенностью «региональной» банковской системы Российской империи являлось то, что городские банки работали и с мелкими вкладчиками. Довольно показательны сведения Оренбургского городского общественного банка о размерах вкладов в начале века. Из таблицы 1 видно, что основной объем привлеченных средств давали «средние» размеры вкладов. А о сроках привлечения в 20 лет современные банки пока могут только мечтать, что явно свидетельствует об уровне развития экономики Российской империи и о доверии граждан к банковской системе.

Имея достаточную ресурсную базу (как по объему, так и по срокам), городские банки развернули активную деятельность по кредитованию. В отличие от Государственного и акционерных коммерческих банков основной клиентурой городских банков были средние слои горожан: средние и мелкие предприниматели и обыватели, занимавшие деньги на непроизводительные цели, однако имевшие достаточно солидную недвижимость, чтобы она могла служить обеспечением ссуды, и уровень доходов, позволявший уплатить хотя бы проценты за пользование ссудой (таблица 2).

Помимо непосредственной прибыли материальная выгода города от своего банка состояла в возможности получить более выгодный, чем где-либо, кредит. Ссуды городу и земству могли выдаваться без обеспечения их залогами. При выдаче ссуд должно было получаться согласие как правления банка, так и городской думы; сумма и срок ссуды, а также размер ежегодного погашения и уплаты процентов по ссуде определялись по взаимному соглашению правления банка с земством или городской думой при самой выдаче ссуды; при выдаче ссуд банком не должны были нарушаться правила и соотношение обязательств банка с наличностью его кассы; ссуды городу и земству выдавались на срок не свыше десяти лет.

Показателен отчет Оренбургского городского общественного банка за 1912 год, где представлены основные направления использования городом заемных средств, получаемых в банке (таблица 3):

Большое распространение займы городов в своих банках получили ввиду большей их выгодности по сравнению со ссудами из других кредитных учреждений. Кроме того, что прибыль от такой ссуды получал сам город, в городском банке можно было получить еще и наиболее выгодные условия. Банк брал с города по ссудам практически тот процент, который сам платил по сроч-

Таблица 3. Ведомость о ссудах городу и земству к концу отчетного года [4]

Предмет, на который ссуда бала выдана	Время выдачи	Первоначальная сумма ссуды	Срок ссуды	Остающийся долг
А. Городу				
1. Для ломбарда	21.08.1907	30 000	21.08.1917	15 000,00
	27.01.1912	9 000	27.01.1922	9 000,0
2. На расширение водопровода	в 1910-11 и 1912 гг	71 981,94	в 1921 г	61 765,09
3.....электр.станц.	в1912 г	130 000	01.01.1918	130 000,09
Итого	-	240 981,94	-	215 765,09
Б. Земству				
Итого	-	-	-	-
Всего	-	240 981,94	-	215 765,09

Таблица 4. Размер процентов в отчетном году [4]

Банк взимал			Банк платил	
По учету векселей:			По вкладам вечным	5 1/2 %
	с 1 января по 5 апреля	с 5 апреля до конца года		
до 3 месяцев	6%	6 1/2 %	срочные на 1 год	4 1/2 %
от 3 до 6 мес.	7%	7 1/2 %	От 2 и более	5%
от 6 до 9 мес.	8%	8 1/2 %	бессрочным	3%
от 9 до 12 мес.	8 1/2 %	9%	текущим счетам	3%
По ссудам:				
Под % бумаги.....			} 8%	
..... драгоценные вещи				
..... недвижимое имущество				

ным вкладам (таблица 4). В современных условиях городские администрации также «охотно заимствуют» в своих региональных банках.

Действуя на коммерческих основаниях, городские банки не всегда руководствовались только соображениями прибыли и в ряде случаев склонны были принимать в расчет нужды горожан. Предпринимательской деятельности городов считалось необходимым придать «строгую идейную сущность», а именно городское самоуправление должно было «прежде всего, заботиться о своих прямых задачах по благоустройству и улучшению жизни того населенного места, которое оно обслуживает, и все, чем оно вынуждено будет заниматься, должно способствовать осуществлению именно этой же цели». В этом заложено основное предназначение городского банка: с одной стороны, банк – учреждение коммерческое, а не благотворительное, он обязан приносить прибыль, а для этого – вести дела на тех же основаниях, что и другие банки. С другой – общественный банк принадлежит обществу и должен рабо-

тать на благо своего учредителя; получение предельной прибыли не может являться его целью. На проблеме сочетания этих условий завязана вся история городских банков, включая и колебания правительственной политики, и действия местных властей [5].

Важно отметить роль городского банка в решении вопросов городского обустройства и благотворительности. Из чистой прибыли (кроме отчислений в основной и резервный капиталы) городским банкам разрешалось «выделять часть» на городские надобности и на устройство и содержание благотворительных заведений: по проекту распределения чистой прибыли за 1912 год чистая прибыль за отчетный год составила 69 669 р. 37 к. Прибыль эту предполагалось распределить следующим образом (см. табл. 5).

Ни один современный банк, называющий себя региональным и на словах заботящийся об интересах региона, не выделяет на интересы общества более 50% прибыли.

Однако не все города России оказались охвачены банковской деятельностью, прежде всего потому, что руководство Государ-

ственного и крупных коммерческих акционерных банков, так же, как и сейчас, не топились открывать свои отделения в небогатой российской провинции. Основное внимание они уделяли мобилизации капиталов провинции и наиболее доходным отраслям, которые к тому же можно было при случае прибрать к рукам. Более привлекательными для них являлись экономически развитые центры промышленности и торговли, где банковские обороты могли иметь значительный размах и приносить большую прибыль.

В Оренбургской губернии открытие иногородних отделений (филиалов) коммерческих банков (Государственного, Волжско-Камского, Крестьянского поземельного, Русского Торгово-Промышленного, Азовско-Донского) и 3 агентств (Донского земельного банка, Нижегородско-Самарского земельного банка, банкирского дома «Вавельбергъ») происходило в основном в Оренбурге. Все они предоставляли кредиты крупным и средним владельцам торговых и промышленных предприятий, не очень заботясь о развитии региона.

В таком «окружении» Оренбургский городской общественный банк чувствовал себя достаточно уверенно и активно взаимодействовал с акционерными коммерческими банками. Так он имел текущие счета и вклады в кредитных учреждениях на 1.01.1913 г. (таблица 6).

Анализ процесса зарождения и эволюции таких учреждений, как городские общественные банки, их деятельности и процедур открытия позволяет сделать вывод: несмотря на свой небольшой в сравнении с другими банками оборот, они играли важную роль в хозяйственной жизни региона, делая доступным получение кредита людьми, не обладающими большими капиталами, способствовали процветанию городов. Накануне I мировой войны система взаимоотношений банка и города приобрела логичный, законченный характер.

Подводя итог сказанному, сформулируем основные черты «местных» дореволюционных банков:

1. Источник капитала всегда был местным. При этом, невзирая на то, что в основе капитала были пожертвования, средства граждан

Таблица 5. Проект распределения прибыли [4]

а)	% сбор в доходы казны	7 405 р 90 к
б)	в основной капитал	18 679 р 00 к
в)	>> запасной >>	6 226 р 00 к
г)	Городу на благотворительные учреждения	37 358 р 47 к
		69 669 р 37 к

Таблица 6. Текущие счета и вклады в кредитных учреждениях [4]

В государственном банке	500,00
В отд. Волж. Кам. ком. банка	537,48
В Азов. Дон. ком. банке	67 142,30
В Рус. Для внеш. Т.б.	62 317,72
В Русск. Торг. Пром. банке	25 658,63
	156 156,13

или города – банк являлся собственностью города (региона) и изначально создавался для удовлетворения нужд города (региона).

2. Основными задачами местных банков являлись пополнение городского бюджета и обслуживание горожан. Городские банки всегда были выгодным вложением денег для города, позволяя размещать временно свободные средства города и кредитоваться под умеренный процент и на долгий срок. Банки помогали городским управлениям устраивать водопровод, канализацию, электрическое снабжение и иные объекты городского хозяйства. Заслугой городских банков перед населением являлось обеспечение доступности кредитов; своей политикой городские банки «снижали» процентные ставки в других банках, так как прибыльность не являлась их основной задачей. При этом, выполняя функции по «вспомоществованию», городские банки не были благотворительными заведениями.

3. Тесная связь с региональными властями, промышленностью и торговлей позволяла местным банкам вполне свободно действовать и на «периферии» (в глубинке) собственного региона. Имея небольшие капиталы, они ориентировались в своей деятельности на мелкий и средний класс (капитал), который в большинстве не имел возможности кредитоваться в крупных банках. Именно обслуживание интересов «местной промышленности» помогает понять, почему они развивались вполне успешно.

4. Региональные (городские) банки необходимо рассматривать как банки для среднего класса. Они не конкурировали с коммерческими акционерными банками за крупного клиента. По объемам капитала и операций они отставали от коммерческих банков, но перед ними и не ставились такие задачи. Поэтому со своими задачами и функциями они справлялись эффективно и объемы их капиталов и операций являются их характеристикой, а не поводом к обвинению в отсутствии перспектив.

Городские (местные) банки после революции, пройдя период НЭПа и эволюционировав, вновь возникли в наши дни, доказывая, что потенциал их развития очень высок. Поэтому деятельность городских банков представляет несомненный интерес для действий местных властей в области финансов. Городской банк, создавая для самих городских властей дополнительный источник прибыли и кредита, содействовал развитию мелкого и среднего предпринимательства и повышению благосостояния местного населения.

По нашему мнению, именно опыт городских банков может стать основой для определения статуса регионального банка и перспектив его развития.

Как мы отмечали выше на всем протяжении деятельности городских банков (за редким исключением) в них удачно сочетались коммерческая направленность – с противоположным общественным характером. Создавая банки, городские власти в основу их деятельности закладывали интересы горожан средних слоев и малоимущих. В результате получился очень удачный тип банковского учреждения, приносящего доход городской казне и несущего «социальную нагрузку» по кредитованию средних и наименее обеспеченных слоев местного населения, которому было затруднительно получить кредит в филиалах крупных акционерных банков.

Именно нацеленность городских банков на местный источник капитала, на обслуживание экономики города, ограничение их функционирования границами региона, общественный характер их деятельности, ограниченность местных денежных ресурсов, с

одной стороны, не позволяли им «широко» выходить за пределы региона и круга «средних» клиентов, с другой стороны – обеспечили их жизнеспособность и в основном «безкризисное» развитие.

Современные региональные банки, являющиеся «наследниками» городских банков, представляют собой разновидность обычных акционерных коммерческих банков. Они лишь позиционируют себя как местные банки через включение в состав учредителей и участников банка местных органов власти в «обмен» на обслуживание местных бюджетов и денежных потоков муниципальных предприятий. В их задачи не входит прямое содействие предпринимательству и обществу (ни на одном сайте оренбургских региональных банков не представлены их миссии). Круг их клиентов ограничивается малыми и средними предприятиями вынужденно, из-за «малочисленности» собственных капиталов – по характеру операций и предлагаемых услуг они не отличаются от коммерческих банков.

Таким образом, в определении регионального банка можно положить следующие подходы (характеристики):

1. Территориальность – деятельность регионального банка должна быть ограничена регионом.

2. Источник капитала – основным источником капитала должны быть местный орган власти и представители местной экономики. Региональный банк по определению принадлежит региону, и именно региональные представители должны ими руководить.

3. Публичный (открытый) характер, т. е. региональный банк должен быть доступен для всех местных производителей и населения. Причем именно в удовлетворении их потребностей и пополнении регионального бюджета должна заключаться их публичная миссия.

4. Коммерческий характер – региональный банк с точки зрения материальной выгоды должен являться выгодным вложением «денег». Как и любой банк, он должен ставить в основу своей деятельности получение прибыли, но эта прибыль должна приносить пользу региону.

5. Благотворительный (направленный на общественную пользу) характер. Именно в

продолжение лучших традиций российских банков – их благотворительности – использование части получаемой прибыли должно быть направлено на поддержание и развитие благотворительных и образовательных учреждений, «вспомоществованию малокапитальных» региональных производителей.

6. Общественный характер – деятельность регионального банка должна ограничиваться одним регионом (или примыкающим к нему регионом), чтобы не выводить собранные средства из региона. Региональные банки должны «в первую очередь» предназначаться для обслуживания региональных предприятий и населения.

Считаем важным отметить, что в после-революционной истории развития банковского дела именно отсутствие всего спектра региональных банков (городского и учреждений мелкого кредита: ссудо-сберегательные и кредитные товарищества, сельские банки, мирские капиталы, земские, вспо-

могательные, сберегательные кассы и ссудная казна) не позволяет нам пока достичь уровня развития банковской системы Российской империи 1913 года, где наряду с развитыми акционерными банками успешно развивались все формы кредитных учреждений. На обширной российской территории всем формам банковских учреждений находилось и «место, и дело» (рыночное разнообразие). Нами были пропущены этапы естественного развития банковского дела, и мы вынуждены «оглядываться» назад, изучать и «заимствовать» отечественный опыт прошлого, чтобы двигаться вперед.

Естественно, мировая экономическая мысль не остается на месте, и нам предстоит, осваивая инновации, проходить «пропущенные» этапы. В этом специфика нашей современной экономики и банковского дела, что не всегда учитывается нами при «скоропалительном и необдуманном» заимствовании и копировании зарубежных институтов.

Список использованной литературы:

1. Гурьев А.Н., Памфилов С.Ф. История России: Кредитная система /Репринтное воспроизведение: 1. Гурьев А.Н. Очерки развития кредитных учреждений в России – Спб., 1904. 2. Памфилов С.Ф. Акционерные Коммерческие Банки в России в прошлом и настоящем.– Нижний Новгород, 1924-М.: ЮКИС, 1995 – 175 с.
2. Доклад по второму столу №2139 от 27 августа 1864 года (старого стиля) // Государственный архив Оренбургской области. Фонд 41 Опись 1-2 ед.хр. 1120.
3. Программа реформ П.А.Столыпина Документы и материалы. Положение о городских общественных банках 1912 года // http://hronos.km.ru/libris/stolypin/stpn_2_57.html#76.
4. Отчет Оренбургского городского общественного банка за 1912 год // Государственный архив Оренбургской области. Ф.15 О. 1 Ед.хр. 131.
5. Кириллов А.К. Городские банки Западной Сибири (вторая четверть XIX – начало XX века) // <http://alkir.narod.ru/history/book/index.html>.
6. Дроздова Е. Положение о городских общественных банках от 30 января 1912 года // Банковский вестник, №1(330), январь 2006, с 55-56.
7. Отчет Оренбургского городского общественного банка на 1.12.1864 г.// Государственный архив Оренбургской области. Фонд 41 Опись 1-2 ед.хр. 1120.
8. Морозан В.В. История банковского дела в России (вторая половина XVIII – первая половина XIX в.). – СПб.: Крига, 2004. – 139 с.
9. Письмо Оренбургской Городской Думе Управления Оренбургского и Самарского генерал-губернатора №2378 от 19.03.1863 г. (старого стиля) // Государственный архив Оренбургской области. Фонд 41 Опись 1-2 ед.хр. 1120.
10. Доклад Оренбургской городской управы по распорядительному отделению 17 мая 1897 года // Государственный архив Оренбургской области. Фонд 41 Опись 1-2 ед.хр. 1120.
11. Определение Оренбургской Городской Думы №7 на 8.01.1910 г.// Государственный архив Оренбургской области. Фонд 41 Опись 1-2 ед.хр. 1120.
12. Определение Оренбургской Городской думы на 11 мая 1911 г №160.// Государственный архив Оренбургской области. Фонд 41 Опись 1-2 ед.хр. 1120.
13. Грузицкий Ю. Гомельский городской банк. // Банковский вестник, №25(246) сентябрь 2003, с 53-55
14. Письмо Оренбургского городского общественного банка в Оренбургскую Городскую Думу №107 от 23.02.1868 г.// Государственный архив Оренбургской области. Фонд 41 Опись 1-2 ед.хр. 1120.

Статья поступила в редакцию 19.10.07