



УДК 94(47).08

РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РАЗВИТИИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА КУРСКОЙ ГУБЕРНИИ ПОРЕФОРМЕННОГО ПЕРИОДА РОССИЙСКОЙ ИМПЕРИИ

THE ROLE OF COMMERCIAL BANKS IN THE DEVELOPMENT OF RURAL ECONOMY OF KURSK AREA IN POST-REFORM PERIOD OF THE RUSSIAN EMPIRE

Я.В. Валяев, Е.А. Ганжов, А.Н. Мопкин

Y.V. Valyaev, E.A. Gangov, A.N. Moshkin

*Белгородский государственный аграрный университет им. В.Я. Горина,
Россия, 308503, Белгородская обл., Белгородский р-н, п. Майский, ул. Вавилова, 1*

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет
Россия, 308015, г. Белгород, ул. Победы, 85*

*Belgorod State Agricultural University named by Gorin,
1 Vavilova St, p. May, Belgorod R-n, Belgorod region, 308503, Russia*

Belgorod National Research University, 85 Pobeda St, Belgorod, 308015, Russia

E-mail: rufahnen@rambler.ru, gangovevgeniy@mail.ru, moshkin@bsu.edu.ru

Ключевые слова: коммерческие банки, кредитно-финансовые учреждения, пореформенный период, сельское хозяйство, Курская губерния.

Key words: commercial banks, financial institutions, post-reform period, agriculture, Kursk province.

Аннотация. В статье рассматривается вопрос о роли коммерческих банков в развитии сельского хозяйства Курской губернии пореформенного периода с 1861 по 1914 гг. Дается характеристика значимых для региона кредитно-финансовых структур. Анализируется организация банковской сети, включающей филиалы крупных столичных банков, ориентированных на развитие отраслей сельскохозяйственного и промышленного производства рассматриваемого региона. Выявлено взаимодействие коммерческого и государственного банков. Показана экономическая ниша и деятельность частных финансовых учреждений. Рассмотрена проблема формирования и привлечения (расширения) клиентской базы.

Resume. The article discusses the role of commercial banks in the development of agriculture Kursk province in post-reform period from 1861 to 1914. We give a description of important region-bank financial institutions. We analyze the organization of the banking network of branches of large banks' capital, development-oriented sectors of agricultural and industrial production of the region. We revealed the interaction of commercial and state banks. The investigation shows the economic niche and the activities of private financial institutions. The article also deals with the problem of formation and involvement (extension) customer base.

В отечественной историографии в последнее время большое внимание уделяется изучению переломных исторических эпох отечественной истории через призму трансформирующегося общества, вынужденного постоянно приспосабливаться к новым реалиям жизни. Среди таких значимых промежутков времени особое место занимает пореформенный период российской истории, где впервые, по сути, зародилась и развилась новая экономическая (кредитно-финансовая) модель, ранее не свойственная нашему государству (во всероссийском масштабе).

Её появление после отмены крепостного права выглядело вполне логичным, а распространение в провинции – весьма полезным. Поэтому изучение влияния работы коммерческих банков на экономику Курской губернии представляется весьма актуальным, особенно в условиях современной политики государства, направленной на инвестирование в отечественное народное хозяйство и импортозамещение. Таким образом, наше исследование является не только актуальным, но и весьма своевременным, так как, изучая опыт прошлого поколения, мы избегаем возможных ошибок в будущем.



Целью данной работы является всестороннее изучение влияния коммерческих кредитно-финансовых учреждений на отрасли сельского хозяйства Курской губернии в период с 1861 по 1914 гг.

Новизна работы заключается в том, что данная тема не являлась объектом специальных исследований, а на основе ранее не изученного архивного материала выявлена роль акционерных земельных банков на территории Курской губернии и показана специфика их деятельности по развитию основных отраслей народного хозяйства. Источниковая база исследования базируется на широком круге архивных материалов.

Проблема создания новой финансовой системы негосударственных учреждений родилась во второй XIX века, когда в 1860 году изменилось отношение к кредиту, выразившееся в уменьшении монопольных финансовых организаций, зарождении новых банкирских домов и контор¹.

Развитие Курской губернии без коммерческих банковских учреждений было бы затруднительно. Так как одни государственные банки спасти положение не могли, поэтому появление акционерных негосударственных земельных банков было логично и уместно. Такие финансовые структуры являлись особенным звеном ипотечного кредита в экономике России, так как заняли лидирующие позиции в системе долгосрочного кредитования под залог недвижимого имущества. Среди них особое место занимают: Харьковский земельный банк, открывшийся в сентябре 1871 года и создавший филиалы в Курской губернии с основным капиталом в 13 млн. руб. на 1913 г.², и Московский земельный банк, открывшийся в августе 1872 года, деятельность которого как раз распространялась на те же территории, а основной капитал банка, например, на тот же 1913 год, достигал 12, 5 млн. руб.³.

Так, Московский земельный банк занимал одно из ведущих мест в своей отрасли, несмотря на то, что не считался самым крупным, но привлекал к себе достаточное число клиентов⁴. Председателем данного банка являлся Л.С. Поляков. С 1910 по 1913 г. банк входил в группу крупного общеимперского Азовско-Донского банка⁵.

Основная деятельность банка в Курской губернии характеризуется учётом векселей и разных срочных обязательств, выдачей ссуд под процентные бумаги, залогом земли или имущества и прочими операциями. Непосредственно выдача ссуд проводилась преимущественно в промышленном секторе, что, бесспорно, способствовало развитию производства на территории Курской губернии⁶. Источники кредитования данного банка суммировались путем выпуска акций и ипотечных облигаций. Выдача ссуд производилась только после оплаты как минимум 25% акционерного капитала в Государственном банке⁷. То есть данное финансовое учреждение для банковского сектора является вполне типичным предприятием, специализирующимся на кредитовании частного сектора под залог имущества.

Негосударственные земельные банки старались кредитовать и под залог городской недвижимости, что свидетельствует о потребности развития самого городского хозяйства. Кредитование под залог городской недвижимости первоначально было на конкретный срок до 18 лет 7 месяцев, а затем до 36 лет 4 месяцев, правда, коммерческие банки предлагали клиентам ссуды на гораздо менее выгодных условиях, чем государственные⁸, поэтому к ним обращались в основном в том случае, если человеку или организации было отказано в государственных учреждениях⁹. Таким образом, в вопросе кредитования города частные банки уступали государственным вследствие их более гибких условий (низкая процентная ставка).

Суммы платежей по долгосрочным кредитам к концу XIX века в коммерческом банке вносились по полугодиям в зависимости от их продолжительности и составляли от 2,5 до 3%. Кроме того, до 3,4% изымалось на образование запасного капитала, так же отдельно – на дивиденды акционерам и на различные финансы по расходам за банковским учреждением. Оплата на погашение кредита исчислялась из его общей продолжительности и колебалась от

¹Батюшков Д.Д. Банки. Их значение, операции, историческое развитие и счетоводство. Владикавказ, 1995. С. 112.

²Лаврушин О.И. Российская банковская энциклопедия. М., 1995. С. 452.

³Ананьич Б.В. Банкирские дома в России, 1860 - 1914. Очерки истории частного предпринимательства. Ленинград, 1991. С. 86-87.

⁴Главный архив Курской области (далее ГАКО). Ф. 1. Оп. 1. Д. 2154. Л. 17.

⁵Устав акционерных земельных банков с разъяснением вопросов, возникших на практике при его применении с включением Решений Гражданского Д-та Правит. Сената. Изд. 4-е, доп. СПб., 1894. С. 2-4, 77-78.

⁶ГАКО. Ф. 1. Оп. 1. Д. 1412. Л. 95-96.

⁷ГАКО. Ф. 33. Оп. 2. Д. 14487. Л. 14.

⁸Устав акционерных земельных банков с разъяснением вопросов, возникших на практике при его применении с включением Решений Гражданского Д-та Правит. Сената. Изд. 4-е, доп. СПб., 1894. С. 2-4, 77-78.

⁹Бабст И.К. Мысли о современных нуждах нашего народного хозяйства. М., 1999. С. 21.



1,5 до 1,8% за 6 месяцев, так же принимались во внимание издержки, которые уходили на производство, изготовление и оценку закладных листов, с чего снимался 1% от суммы кредита. Данные надбавки, естественно, приводили заёмщиков в полное негодование, вынуждая их обращаться в Министерство финансов с просьбами об уменьшении оплаты за ссудный капитал¹⁰. К сожалению, такие обращения были неэффективны, так как получение кредита было делом сугубо добровольным, и имело альтернативу в лице государственных финансовых учреждений.

К достоинствам коммерческих земельных банков Курской губернии следует отнести их всесловную доступность. Тем не менее, основное место в кредитуемой среде занимало дворянство, на которое приходилось 85 % всей задолженности. Данное процентное выражение свидетельствует о двух фактах. Первый – это большое количество представителей дворянства, нуждающихся в кредите, и второй – привлекательность условий, предоставляемых банком, для дворянского сословия.

Сфера коммерческого кредита в Курской губернии первоначально была представлена Киевским промышленным банком, открывшимся 25 октября 1872 г. Однако деятельность Курского отделения данного банка оказалась недолгой. На рубеже XIX – XX вв. Курская губерния стала привлекательным регионом ещё для одного крупного в стране Московского международного торгового банка, который открыл три отделения: в Курске (в 1896 г.), Белгороде (1902 г.) и Рыльске (1904 г.)¹¹. Видимо, заинтересованность коммерческих банков в Курской губернии связана с хозяйственной специализацией (в основном, – с хлебопечением).

Коммерческие банки с момента начала своей деятельности (1870-е гг.) обладали правом как земельного кредитования (то есть брать в залог частновладельческие земли в сельской местности), так и городского – под залог недвижимости и построек. В основном же в этот период времени банки направляли свою деятельность главным образом в сферу земельных ссуд, о чём свидетельствует приведённая ниже таблица¹²:

Таблица 1
Table 1

Сумма выданных ипотечных ссуд акционерным земельным банком
The amount of issued mortgage loans of joint stock land Bank

Годы	Земельные ссуды	Городские ссуды
1874	63,6	28,6
1880	151,8	48,5
1890	290,6	81,2
1891	293,6	86,5
1892	306,6	98,6

Как видно из таблицы, со времени основания коммерческих земельных банков и до начала промышленного подъема 1890-х гг. сумма земельных ссуд увеличилась почти в 5 раз, а сумма городских – лишь в 3 раза. К началу 1892 г. общая сумма ссуд под залог частновладельческих земель более чем в 3 раза превышала сумму ссуд под залог городской недвижимости.

Министерство финансов впоследствии отмечало, что в начале деятельности земельных банков, «когда землевладение наше крайне нуждалось в капиталах, а города развивались медленно, в операциях банков преобладали ссуды земельные»¹³.

Так, например, Московский международный торговый банк перешел к непосредственному кредитованию торговли и к финансированию промышленных предприятий на территории Курской губернии. Сотрудничество Московского международного коммерческого банка с промышленными предприятиями Курска можно считать положительным на основании следующих цифровых данных: 28 % своих средств банк выделял под развитие сахарной промышленности, 12 % уходило на нужды текстильной промышленности¹⁴.

Середина 90-х гг. XIX века характеризуется ростом промышленного производства, развитием торговли и увеличением городского строительства, что вызвало потребность в «городском» кредите. Это обстоятельство привело к тому, что коммерческие земельные банки,

¹⁰Устав акционерных земельных банков с разъяснением вопросов, возникших на практике при его применении с включением Решений Гражданского Д-та Правит. Сената. Изд. 4-е, доп. СПб., 1894. С. 81.

¹¹ Государственный архив Харьковской области (далее ГАХО). Ф. 71. Оп. 1. Д. 344. Л. 4.

¹² Российский Государственный Исторический архив (далее РГИА). Ф. 583. Оп. 3. Д. 2084. Л. 160-166 об.

¹³ РГИА. Ф. 583. Оп. 1. Д. 93. Л. 15, Д. 201. Л. 45, Д. 96. Л. 164.

¹⁴ ГАХО. Ф. 54. Оп. 1. Д. 402. Л. 1-5.



используя конъюнктуру, начинают усиленно заниматься выдачей ссуд под залог городской недвижимости. Приведенная ниже таблица показывает соотношение городских и земельных ссуд в процентах¹⁵:

Таблица 2
Table 2

Соотношение городских и земельных ссуд в процентах
The ratio of urban and land loans in percent

Годы	Земельные ссуды	Городские ссуды	Всего
1893	76	24	100
1894	76	24	100
1895	75	25	100
1896	73	27	100
1897	69	31	100
1898	64	36	100
1899	59	41	100
1900	56	44	100

Таким образом, за 1893 по 1900 гг. произошло существенное изменение в соотношении земельных и городских ипотечных ссуд в сторону последних. После увеличения урожая зерновых банки, ближе к концу XIX века, переориентировались на промышленное производство в губернии¹⁶. За десятилетие – с января 1893 г. и до 1 января 1902 г. земельные ссуды банков увеличились на 182,4 млн. рублей, а городские – на 334,8 млн. рублей. Если по состоянию на 1 января 1892 г. сумма земельных ссуд была больше суммы ссуд городских в 3 с лишним раза (306 млн. руб. и 98 млн. руб.), то на 1 января 1902 г. первая превышала вторую лишь на 16% (505 млн. руб. и 435 млн. руб.)¹⁷.

В 1907 г. было открыто Курское отделение Петербургского международного коммерческого банка, занимавшего 3-е место в банковской иерархии,¹⁸ и Русско-Азиатского финансового учреждения, который сумел в условиях жесткой конкуренции основать свое отделение в Белгороде, Старом Осколе, Новом Осколе, а также в Валуйках. Необходимо отметить тот факт, что в конце 1900-х гг. в Старом Осколе уже существовало отделение менее крупного Санкт-Петербургского Северного банка, но оно закрылось, столкнувшись с более сильным соперником¹⁹.

Таким образом, из описанной нами картины видно, что банки с определённой последовательностью развивали свою сеть на территории Курской губернии, но в условиях жесткой конкуренции не все смогли там закрепиться. Это свидетельствует о формировании определённых условий для развития финансовых учреждений конкретного региона и росте серьёзной конкуренции на рынке кредитования, бесспорно, влиявшего как на выбор человека, так и на финансирование определённой отрасли народного хозяйства.

Деятельность представительств коммерческих банков в Курской губернии характеризуется тем, что они занимались учетом векселей и разных срочных обязательств, выдачей ссуд под процент. Так, банковские кредиты составляли 1/10 доли основного и запасного капиталов банка и выдавались на срок свыше 30 дней²⁰, с одной стороны, дублируя Государственный банк, а с другой, – предоставляя кредиты тем людям, которые не могли воспользоваться услугами Государственных финансовых учреждений. Тем самым оказывалось влияние на развитие региональной экономики, так как коммерческие банки заполняли определенную нишу в финансовой системе губернии. Примером здесь может являться Курское отделение Московского международного торгового банка (Соединенного банка), осуществлявшего «полный перечень банковских операций»²¹.

Говоря о финансовых возможностях некоторых коммерческих банков, следует отметить, что они были весьма внушительными: так, в Курском отделении Петербургского коммерческого международного банка к 1 июля 1912 года счёт на кассе приходился в сумме 75 740

¹⁵ РГИА. Ф. 583. Оп. 3. Д. 2084. Л. 160-166 об.

¹⁶ ГАКО. Ф. 43. Оп. 1. Д. 29. Л. 17.

¹⁷ Андриюшин С.А. Банки Российской империи. Томск, 1997. С.102.

¹⁸ ГАКО. Ф. 43. Оп. 1. Д. 19. Л. 1.

¹⁹ РГИА. Ф. 626. Оп. 1. Д. 1283. Л. 7.

²⁰ ГАКО. Ф. 48. Оп. 1. Д. 12. Л. 153.

²¹ Кауфман И.И. Кредит, банки и денежное обращение. СПб., 1873. С. 26.



руб. 97 коп., а суммарный общий баланс – 5 235 312 руб. 72 коп. Всего к 1 июля 1912 г. аванс данных финансовых заведений составил 104 612 руб. 49 коп., баланс – 6 110 363 руб. 37 коп. Отделение Петербургского коммерческого международного банка на своём текущем счёте в отделении Курского Госбанка имело сумму в размере 32 832 руб. 13 коп., а векселей, – учтённых на сумму 171 990 руб.²². Таким образом, данный банк был не просто состоятелен и кредитоспособен в финансовом плане, но и явно пользовался популярностью среди жителей Курской губернии.

Изучив операции Петербургского коммерческого банка в Курской губернии, мы пришли к выводу, что деятельность его была направлена преимущественно на ссуды, займы и покупки. Причём предпочтение отдавалось кредитованию промышленных предприятий региона (например, на покупку оборудования)²³.

Итоговый баланс Старооскольского отделения Петербургского международного коммерческого банка к 1 января 1913 г. составил 534 084 руб., то есть на порядок меньше, чем в отделении г. Курска. Операции, именуемые вкладными, стали привлекать в центральное отделение около 420 981 руб., что составило 78,8% от годового общего баланса. На текущие счета поступило вкладов на сумму 374 771 руб., что составило 89% от общей суммы вкладов. На бессрочные счета поступило 12 400 руб., на 96,7% меньше, а на срочные – 33 310 руб., то есть на 91 % меньше, чем на текущие счета²⁴. Это также свидетельствует о доверии данному банку со стороны вкладчиков.

Так, среди предпринимателей города Курска стоит отметить владельцев 4 заводов маслобойных (Дьяков и братья Лихушины), 4 мельниц паровых (братья Сошниковы), 2 водяных мельниц (Коренев), 3 просорушек (Котенев), 2 канатных фабрик (Шестаков), 2 табачных фабрик (Волчанский)²⁵.

Такая популярность банка объясняется, во-первых, их готовностью сотрудничать со всеми сословиями российского общества, а не только дворянского, во-вторых, – в нём оказывали финансовую помощь тем, кто не мог воспользоваться услугами государственных финансовых учреждений, и, в-третьих – те, кто сочли частные акционерные банки более выгодными для себя²⁶.

Рассмотрев ситуацию на примере отделения Международного коммерческого банка в городах Курске и Старом Осколе, можно сделать вывод, что данный банк своей деятельностью оказывал значительное влияние на развитие народного хозяйства региона²⁷.

Помимо кредитования предприятий коммерческие банки занимались покупкой предприятий, пытаясь вывести их на новый уровень развития. Так, например, Азовско-Донской банк приобрёл в 1907-1908 гг. горнопромышленные и сахарные предприятия юга России, в том числе и в Курской губернии²⁸, что также подтверждает мнение о важной роли коммерческих банков в развитии местной экономики, в данном случае, – промышленной отрасли сельского хозяйства.

Другое коммерческое финансовое учреждение – Курское представительство Московского земельного банка – осуществляло выдачу ссуд под залог земли или другое недвижимое имущество²⁹. 1 сентября 1893 г. правление Московского земельного банка докладывало инспектору г. Курска о том, что «в 1892 г. в городе Курске в банковском учреждении было заложено 218 недвижимых имуществ, под которые были выданы ссуды на общую сумму 997 800 руб.»³⁰. Таким образом, Московский земельный банк занимаясь вопросами залога имущества, способствовал выделению финансовой помощи для предпринимателей и хозяйств сельского хозяйства Курской губернии.

Первоначально банковский кредит составлял 7% годовых, но так, чтобы к полугодовому платежу прибавлялось и погашение долга. Долг банку постепенно погашался платежами в срок от 18 до 54,5 лет. Делалось это для того, чтобы банк не оказался в убытке³¹. За недоимки, неплатежи банком назначалась продажа заложенного имущества с торгов, о чём незамедлительно информировала периодическая печать. Так, «Курские губернские ведомости» в те-

²²РГИА. Ф. 626. Оп. 1. Д. 1283. Л. 7 об. – 8.

²³РГИА. Ф. 626. Оп. 1. Д. 1057. Л. 9 – 14.

²⁴РГИА. Ф. 626. Оп. 1. Д. 1283. Л. 7 об. – 8.

²⁵ГАКО. Ф. 66. Оп. 1. Д. 12. Л. 24.

²⁶ГАКО. Ф. 66. Оп. 1. Д. 12. Л. 1-6.

²⁷РГИА. Ф. 630. Оп. 1. Д. 315. Л. 11-13.

²⁸РГИА. Ф. 630. Оп. 1. Д. 548. Л. 36, 52, 71, 73, 86.

²⁹РГИА. Ф. 630. Оп. 1. Д. 548. Л. 13, 14, 33, 36.

³⁰РГИА. Ф. 616. Оп. 1. Д. 194. Л. 213.

³¹РГИА. Ф. 71. Оп. 1. Д. 52. Л. 13.



чение долгих лет сообщали на своих страницах о предстоящих торгах. Например, Московский земельный банк объявлял о продаже 28 мая 1910 г. «за неплатежи срочных платежей» в Курской губернии: в Дмитриевском уезде – 7 имений, в Щигровском и Новооскольском – по 4, Тимском – 3, Суджанском, Фатежском – по 2, Львовском, Корочанском, Обоянском, Рыльском, Путивльском – по 1 имению³². Отсюда следует, что политика банка была так чётко отлажена и задолженность, если и была, то незначительная.

В документах Российского Государственного Исторического архива отмечается факт о том, что представительства столичных государственных банков вкладывали свои денежные накопления под определенные проценты в частных финансовых учреждениях. Так, «к 1 января 1915 г. Курское отделение государственного банка расположило в кредитных частных учреждениях вклады на общую сумму 88 373 руб. 73 коп.»³³. Отсюда следует вывод, что коммерческие акционерные банки действовали в тесной связи с государственными финансовыми учреждениями, тем самым дополняя друг друга³⁴.

Примечательна особенность политики Петербургского коммерческого банка в 1900-е годы: по данным банковской статистики, к 1908 году основные активы филиала в Курске на 40% превысили основные активы правления. Это свидетельствует о заинтересованности в провинциальной хозяйственной жизни. Из-за этой выбранной позиции, на момент начала хозяйственного подъёма, который выпал на пятилетку перед Первой мировой войной, Петербургский коммерческий банк стал единоличным лидером среди кредитных учреждений в Курской губернии. Усиление его позиций обусловлено и внутренней реорганизацией большинства коммерческих банков³⁵.

Коммерческие банки также отметились в финансировании железнодорожного строительства Курской губернии. К началу Первой мировой войны контроль за железными дорогами был сосредоточен в руках банкиров, которые скупили их по прибыли от эмиссий железнодорожных облигаций.³⁶ Благодаря развитию железнодорожного строительства, финансируемого коммерческими банками, произошло ускорение товарооборота между регионами страны, что отразилось на уровне торговли как внутри Курской губернии, так и за её пределами.

Непосредственно своих коммерческих финансовых учреждений в Курской губернии не было. На её территории свою деятельность осуществляли различные филиальные представительства частных коммерческих банков³⁷.

Таким образом, коммерческие банки значительно способствовали развитию народного хозяйства Курской губернии, выделяя кредиты на модернизацию промышленности, финансирование сельхозпроизводителей и инвестирование в строительство железных дорог как главной артерии товарооборота между регионами.

³²ГАКО. Ф. 43. Оп. 2. Д. 48. Л. 15.

³³ГАКО. Ф. 184. Оп. 1. Д. 2538. Л. 5.

³⁴Бовыкин В.И. Формирование финансового капитала в России. Конец XIX в.-1908 г. М., 1995. С. 111.

³⁵ГАКО. Ф. 48. Оп. 1. Д. 46. Л. 112.

³⁶ГАКО. Ф. 48 Оп. 1. Д. 46. Л. 142.

³⁷РГИА. Ф. 630. Оп. 1. Д. 127. Л. 9-12.