

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.71

О РОССИЙСКОМ ОПЫТЕ ВЫПОЛНЕНИЯ БАНКАМИ СОЦИАЛЬНОЙ ФУНКЦИИ

Булычева Елена Владимировна, преподаватель кафедры банковского дела и страхования, Оренбургский государственный университет, Оренбург
e-mail: helleno4ka@mail.ru

Научный руководитель: **Парусимова Надежда Ивановна**, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры банковского дела и страхования, Оренбургский государственный университет, Оренбург
e-mail: parusimni@mail.ru

***Аннотация.** Пример дореволюционных банков России показывает, что для выполнения социальной функции создавались специальные банки, деятельность которых и рассмотрена в статье. Современные банки мало уделяют внимания выполнению социальной функции, значимость которой растет в современных условиях перехода к социально-ориентированной экономике. В связи с этим возникла потребность в разработке теоретических основ современного социального банкинга, в изучении различных подходов к его практической реализации. Решению этой научной и практической задачи может способствовать обобщение исторического опыта функционирования городских общественных банков российской империи.*

Целью данной статьи является обоснование выполнения социальной функции региональными банками на основе анализа опыта российских дореволюционных банков и определения возможности проецирования этого опыта на современном банковском рынке.

В статье исследуется деятельность городских общественных банков на разных этапах развития товарно-денежных отношений в России. На основе обобщения исторического опыта деятельности городских общественных банков на разных ступенях развития российской экономики делается вывод о необходимости возрождения и трансформации социальной функции на базе современных региональных банков.

Применение накопленного опыта дореволюционных банков в деятельности современных региональных банков позволит определить их социальный статус, повысит их значимость в социально-экономическом развитии экономики региона. В этом и отражается научная и практическая значимость исследования.

Ключевые слова: дореволюционные банки, социальные банки, городские общественные банки.

Для цитирования: Булычева Е. В. О российском опыте выполнения банками социальной функции // Шаг в науку. – 2022. – № 1. – С. 40–44.

ON THE RUSSIAN EXPERIENCE OF BANKS PERFORMING A SOCIAL FUNCTION

Bulycheva Elena Vladimirovna, Lecturer, Department of Banking and Insurance, Orenburg State University, Orenburg
e-mail: helleno4ka@mail.ru

Research advisor: **Parusimova Nadezhda Ivanovna**, Doctor of Economics, Professor, Professor of the Department of Banking and Insurance, Orenburg State University, Orenburg
e-mail: parusimni@mail.ru

***Abstract.** The example of pre-revolutionary banks in Russia shows that special banks were created to perform social functions, the activities of which are discussed in the article. Modern banks pay little attention to the social function, the role of which has been increasing lately. With this, the need for revising the direction of the banks' activities increases. All this actualizes the need to study the experience of the banking sector at different stages.*

The purpose of this article is to analyze the experience of pre-revolutionary banks and the possibility of projecting this experience on the activities of modern banks.

The article examines the development of the activities of urban public banks at different stages of the development of commodity-money relations in Russia. Based on the generalization of the historical experience of the activities of urban public banks at different stages of the development of the Russian economy, it is concluded that it is necessary to revive and transform the social function on the basis of modern regional banks.

The use of the experience of pre-revolutionary banks in the activities of modern regional banks helps to increase their importance in the banking sector and the economy as a whole. This reflects the scientific and practical significance of the study.

Key words: pre-revolutionary banks, social banks, city public banks.

Cite as: Bulycheva, E. V. (2022) [On the Russian experience of banks performing a social function]. *Shag v nauku* [Step into Science]. Vol. 1, pp. 40–44.

Обобщение работ по историческому опыту России позволило нам выделить три основных этапа в развитии социального банкинга: начальный этап – период дореформенной России 1775–1861 гг.; 1862–1895 гг. – период развития товарно-денежных отношений после отмены крепостного права в России; 1895–1914 гг. – период монополистического капитализма.

По мнению Косарева В. Е. и Ависа О. У., банковский сектор современной России, наряду с классическими направлениями своей деятельности, способен к реализации и социальной функции, призванной обеспечивать выполнение социальных программ. Для развития этого направления банковской деятельности в современных условиях важно изучить исторический опыт российской империи [5].

На первом этапе (1775–1861 гг.) началу зарождения социальной функции способствовала деятельность Приказов Общественного Призрения.

Приказы Общественного Призрения были сформированы Указом от 17 ноября 1775 г. во всех регионах страны. Они занимались благотворительной деятельностью, а также привлекали во вклады средства населения и выдавали кредиты под залог имущества [3].

Деятельность Приказов Общественного Призрения стала основанием для создания городских общественных банков.

Городские общественные банки занимали существенное место в банковской системе России дореформенного периода.

В отличие от исторического опыта европейских стран в российской империи городские банки начали создавать по инициативе царя с 1789 г. для кредитования торговых дел граждан, также для предоставления ссуд в случае «нужды и несчастий». Собственный капитал городского банка определялся размером не более 2 000 р. Источником его формирования служили пожертвования купцов, мещан и ремесленников, а также мелкие взносы вкладчиков. Монополистом среди городских банков был первый, открывшийся в Вологде, который функционировал длительное время, вплоть до революции [2].

Расширению деятельности городских общественных банков способствовало их открытие при местном правительстве для кредитования городской промышленности и торговли. Их кредитные ресурсы формировались за счет благотворительных взносов частных лиц и за счет привлеченных средств, по которым они выплачивали кредиторам 4% годовых, а реализовывались по цене 6% годовых такие кредитные продукты, как учет векселей, ссуды под залог товаров, под залог городских земель и строений. Часть своей прибыли городские общественные банки использовали на финансирование общепользованных городу организаций и на благотворительные цели.

Стартовый капитал банка, созданного по инициативе купца Амфилова в 1809 году в Слободском городе Вятской губернии, вначале был сформирован из благотворительных взносов частных лиц в размере 28 тысяч р. Затем благодаря успешной депозитно-кредитной деятельности за 24 года его размер увеличился в 4,7 раза, достигнув уровня 131 тысячи р. [9].

По справедливому утверждению Ю. Л. Грузинского, в круг операций данного банка входило:

- привлечение вкладов на срок от 1 года;
- кредитование под залог каменных домов, фабрик и заводов до 1 года в размере $\frac{1}{2}$ их оценки;
- кредитование под залог драгоценных металлов и камней до 12 месяцев и другие не подверженные тлению вещи в размере $\frac{1}{3}$ оценки на срок до 6 месяцев;
- прием векселей от купцов и мещан города, выданных в этом же населенном пункте, сроком до 1 года [2].

Однако, несмотря на успешность деятельности городских общественных банков, новые банки с данным статусом в России не открывались почти до середины 40-х годов XIX в. из-за политики, проводимой Министерством финансов, возглавляемым графом Е. Ф. Канкриным. Мотивом проведения такой политики было стремление Министерства финансов поддержать систему казенных банков, которые в первую очередь удовлетворяли потребности казны и кроме того обслуживали интересы дворянства.

Важным фактором, способствующим развитию деятельности городских общественных банков, стало утверждение в 1857 г. новых правил создания и деятельности городских банков. Согласно которым для выполнения депозитных операций, учета векселей, выдачи краткосрочных ссуд, обеспеченных ценными бумагами и драгоценностями, или недвижимостью собственный капитал должен быть не менее 10 тысяч р.

В России в конце данного периода функционировало около 20-ти подобных банков. Деятельность этих банков была аналогична, за исключением некоторых моментов:

- отличались ограничения по размеру кредитов одному заемщику;
- максимальный объем векселей, принимаемых к учету;
- ограничения по срокам кредитов и размерам залога по отдельным кредитам.

Укрепляя свое положение, городские банки стали создавать конкуренцию Государственным коммерческим банкам или Приказам общественного призрения, из-за чего правительство всячески препятствовало созданию новых городских банков. Это длилось до начала 60-х годов 19-го столетия, так к 1862 г. было открыто только 3 городских общественных банка.

На втором этапе (1862–1894 гг.) после отмены крепостного права правительство утвердило новое положение функционирования городских общественных банков. Этим положением было установлено, что городские общественные банки, получившие статус общественных кредитных институтов, переходят под попечение органов городского самоуправления. Президиум банка (директор и два заместителя) избираются горожанами. Они были обязаны периодически представлять отчет о своей деятельности министерству финансов и внутренних дел и публиковать свою бухгалтерскую отчетность каждые полгода. Городские общественные банки 10–20% своей прибыли должны были направлять на увеличение резервного капитала, а остальная часть использовалась на финансирование затрат по благоустройству города и на благотворительные программы.

Кроме городских общественных банков в дореволюционной России социальную роль выполняли еще и крестьянский поземельный банк, который был сформирован в 1882 г. для помощи крестьянам в приобретении земли. Поземельные крестьянские банки выдавали кредиты крестьянам на длительный срок (от 13 до 55 лет) и под доступные проценты (7,5–8% годовых) [1].

Однако все же основными банками, выполняющими социальную роль, оставались городские общественные банки. Развитие и рост их значимости для населения способствовали количественному росту этих банков. За десятилетний период действия нового положения было открыто около

180 городских банков как в крупных городах, так и в небольших удаленных.

За шесть лет в период с 1875 г. по 1881 г. количество городских банков увеличилось с 235 (с ресурсами в 134 млн рублей) до 281 (с ресурсами в 240 млн рублей). За стремительным ростом городских банков значительно расширился круг выполняемых ими операций (например, депозитные операции; учет векселей с двумя подписями на срок не более 1 года; предоставление кредитов, обеспеченных ценными бумагами, товарами, драгоценностями и недвижимостью и др.) [8].

Однако рост услуг городских общественных банков по долгосрочному кредитованию насторожил правительство, что обусловило ввод в 1870 году ряда кредитных ограничений:

- 1) сумма обязательств установлена в размере, не превышающем десятикратную сумму собственного капитала;
- 2) срок предоставления долгосрочных кредитов не должен превышать срок привлеченных вкладов [2].

Недостаточно полное регулирование деятельности городских банков со стороны местных властей привело к тому, что городские банки стали меньше уделять внимание социальной направленности своей деятельности (стали меньше кредитовать городскую промышленность и торговлю) и стали отдавать предпочтение операциям, которые были более выгодны для банка (спекулятивные операции, кредитование влиятельных городских лиц, от которых зависело замещение должностей в банке). Что повлекло кризисные явления в ряде городских общественных банков [2].

В 80-х годах ряд городских банков потерпел крах, в итоге к 1893 году их осталось 242 с ресурсами в 124 млн рублей [6].

Так, городской банк маленького городка Скопино, собственный капитал которого был не больше 10 000 р., привлекал на 11 000 000 р. вклады со всей России, активно рекламируя их и обещая чрезмерно завышенные проценты. Собранные средства населения банк использовал для своих целей (учет необеспеченных векселей руководства банка и их знакомых, в качестве обеспечения принимались ценные бумаги фиктивного акционерного общества, созданного директором банка). В результате в ходе проверки в кассе обнаружили только 4000 рублей [2].

Все это в 1879 году обусловило создание учетных комитетов, в обязанности которых входило:

- ужесточение контроля за благонадежностью учитываемых векселей;
- ведение списка населения обратившихся в городские общественные банки за предоставлением кредита [2].

Через четыре года министерство финансов утвердило новое положение о городских банках, кото-

рое включало ряд обязательных нормативов:

- 1) размер кредита на одного заемщика не должен был превышать 1/10 собственного капитала банка;
- 2) сумма обязательств не должна превышать пятикратный размер собственного капитала;
- 3) кассовая наличность в банке должна составлять 10% от суммы обязательств;
- 4) собственный капитал, сформированный за счет общественных средств и взносов частных лиц, должен составлять не менее 10 000 руб.

Новая редакция положения о городских банках устанавливала более жесткие требования к руководителям банка. Так, теперь руководящему составу запрещалось совмещать с руководящими должностями в органах местного правления, а также запрещалось находиться в руководящем составе другого банка [7]. Также запрещались в правлении банка родственные связи и не принимались участники одной торговой фирмы. Этим документом закреплялось право министерства финансов проводить в городских общественных банках внезапные проверки [8].

Растущие ограничения, налагаемые на городские банки, и ужесточение надзора за ними привели к стагнации количества таких банков. К концу столетия их количество достигло только 240, за шестнадцатилетний период (с 1883 по 1899) было открыто только 9 новых городских банков.

Вопреки негативному давлению на городские банки запустили процесс реабилитации, их экономическое положение становилось более стабильным, наблюдался рост прибыли, что повлекло за собой и другие положительные тенденции: аккумуляции собственных средств, улучшение качества активов, сокращение издержек, снижение количества опротестованных векселей.

Третий этап (1895–1914 гг.). На данном этапе развитию городских общественных банков также способствовала эволюция товарно-денежных отношений, которая, в свою очередь, требовала роста товарных складов и элеваторов, что повышало спрос на новые кредитные продукты. Поэтому, благодаря появившемуся спросу, городскими банками были предложены новые виды кредитования под залог товарных квитанций железных дорог на принятый к перевозке хлеб, а также кредитование по спецсчету под залог складского свидетельства о приеме хлеба на хранение. Все это усиливало положение городских банков и увеличивало его социальную роль.

Немаловажными организациями, выполняющими социальную роль в банковском секторе, являются организации мелкого кредита, в которые входили:

- ссудосберегательные и кредитные товарищества;
- кассы сельские, волостные и станичные.

Наряду с выполнением обычных для любого коммерческого банка операций по выдаче креди-

тов и привлечению вкладов, у данных организаций была своя социальная роль, которая заключалась в кредитовании населения, среднего и малого предпринимательства на необременительных условиях. Уставом товариществ определялась ответственность членов товариществ (которая определялась на основании круговой поруки) и ее размер. Спецификой данных товариществ было то, что его члены могли взять кредит не более 12 месяцев под обязательства или поручительство. Изначально данные организации контролировались Министерством финансов, а с 1985 г. функция по контролю над мелкими кредитными организациями перешла Государственному банку и его филиалам [4].

В период промышленного роста (1909–1913 гг.) положение городских банков продолжало укрепляться.

В 1908 г. уже четко определился перечень основных кредитных услуг, осуществляемых городскими общественными банками, который до 1914 года практически не менялся. В их кредитном портфеле 52% приходилось на учет векселей, 35% занимали кредиты под залог недвижимости и лишь 6% составляли кредиты под залог ценных бумаг [2].

Экономический рост и значительное расширение денежного рынка России в 1909 г. послужили толчком для увеличения капитала банковского сектора и динамичного развития банковских операций. С другой стороны, на развитие деятельности городских банков негативно сказывались ограничения на проводимые им операции. Что требовало внесения изменений в существующее положение о городских банках.

Так в 1912 г. по многочисленным просьбам была выпущена новая редакция положения о городских банках, которое опять устанавливало десятикратное соотношение обязательств к собственному капиталу банка вместо пятикратного. Это значительно расширяло круг операций проводимых городскими банками [2].

Новой редакцией положения о городских банках снимались многие ограничения, введенные ранее на деятельность городских банков, что уравнивало их положение с другими банками. Теперь городским банкам давалась возможность предоставлять кредиты под соло-векселя, имевшие одну подпись, обеспеченные сельскохозяйственными именными и городским недвижимым имуществом. Еще им давалась возможность создания некой сети банков путем создания временных агентств на ярмарках, в соседствующих промышленных центрах, городах. Также новая редакция положения способствовала укреплению позиций городских банков на рынке ипотечного кредитования.

По утверждению Грузицкого Ю. Л., за данный период показатели городских банков значительно выросли:

- учет векселей на 75%;
- учетно-ссудные операции на 64%;
- основные активы на 60%;
- капиталы на 24%;
- текущие счета и вклады на 76%;
- основные пассивы на 62%.

По сравнению с другими банками (Государственный банк, коммерческие банки и общества взаимного кредита) показатели городских банков были в пределах от 3,4 до 5,4% [2].

С 1900 г. по 1914 г. сеть городских общественных банков выросла с 241 до 317, а ресурсы – с 136 до 258 млн руб. Доля городских банков на денежном рынке была меньше, чем обществ взаимного кредита (по ресурсам он составлял в 1914 г. менее 4%). Большую часть в портфеле этих банков занимали кредиты под городскую недвижимость, к тому же городские банки зачастую совершали рискованные спекулятивные операции, выдавая местным предпринимателям и домовладельцам крупные кредиты под ненадежное обеспечение.

Таким образом, обобщая все вышесказанное, можно сделать следующие выводы: на каждом этапе развития социального банкинга существовали как положительные факторы, так и отрицательные.

На первом этапе развития социального банкинга положительным фактором можно выделить утверждение в 1857 г. новых правил создания городских банков. Негативное воздействие на развитие социальной функции на первом этапе оказало проведение министерством финансов политики поддерживающих систему казенных банков.

На втором этапе развития социального банкинга положительное влияние на развитие социальных

функций оказал ряд факторов:

- утверждение нового положения о деятельности городских общественных банков;
- появление крестьянских поземельных банков;
- выпуск новой редакции положения о деятельности городских банков, в которой вводился ряд обязательных нормативов.

Негативным фактором, влияющим на развитие социальной функции банковского сектора на втором этапе, можно выделить недостаточное регулирование деятельности городских общественных банков.

На третьем этапе можно выделить такие положительные факторы, влияющие на развитие социальной функции банковского сектора:

- эволюция товарно-денежных отношений;
- появление новых финансовых организаций, которые стали выполнять социальные функции;
- выход новой редакции положения о городских банках.

По нашему мнению, опыт работы городских общественных банков имперской России может быть полезен для использования в деятельности современных региональных банков. Развитие социальной функции современных региональных банков на базе использования новых технологий, на наш взгляд, будет способствовать улучшению жизни общества, делая доступными банковские продукты для любых слоев населения, осуществляя различные социальные программы, развивая участие в благотворительности и т. д. Однако для того чтобы современные региональные банки смогли развивать социальную функцию, необходимо определить их социально-ориентированный статус и внести ряд изменений в устав.

Литература

1. Голицын Ю. Во внимание к нуждам дворянского ... землевладения // Рынок ценных бумаг. – 2015. – № 3. – С. 61–64.
2. Грузинский Ю. Л. Городские общественные банки дореволюционной России (история возникновения и развития) // Финансы и кредит. – 2002. – № 11(101). – С. 58–62.
3. Зверькова Т. Н. Оренбургский городской общественный банк: пропущенные страницы и невыученные уроки // Вестник ОГУ. – 2007. – № 10. – С. 88–94.
4. Канаев А. В., Канаева О. А. Исторические корни устойчивого банкинга // Финансы и кредит. – 2015. – № 6. – С. 16–26.
5. Косарев В. Е., Авис О. У. Социальный банкинг – современные формы // Банковское дело. – 2020. – № 4. – С. 16–22.
6. Крылова Л. В. Экономические и социальные функции банков // Труд и социальные отношения. – 2015. – № 6. – С. 34–46.
7. Тепкеева Т. С. Эволюция социального банкинга в мире и России // Финансы: теория и практика. – 2017. – № 21(5). – С. 100–105.
8. Чичуленков Д. А. Социально-ориентированное банковское дело: история и современность // Банковское дело. – 2017. – № 4. – С. 34–41.
9. Чумакова А. С. Становление и развитие системы городских общественных банков в дореволюционной России // Аспирант и соискатель. – 2007. – № 5. – С. 10–13.

Статья поступила в редакцию: 12.07.2021; принята в печать: 02.02.2022.

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.