

## КАПИТАЛИСТИЧЕСКИЙ КРЕДИТ КАК ОСНОВА МОДЕРНИЗАЦИИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИИ (НАЧАЛО XX В.)

© 2012 Н.Ф. Тагирова

доктор исторических наук, профессор

Самарский государственный экономический университет

E-mail: tag-nailya@yandex.ru

Рассматриваются структура капиталистического кредита в Российской империи начала XX в. и формы поддержки аграрного товарного производства в Урало-Поволжском регионе. Автор отмечает позитивный вклад банков, кредитных объединений крестьян в процессы модернизации сельского хозяйства страны.

*Ключевые слова:* модернизация сельского хозяйства, Российская империя, начало XX в., капиталистический кредит.

Вопрос о финансовых источниках модернизации экономики на каждом этапе исторического развития имеет ключевое значение. Инвестиционные аспекты экономики, ориентированной на инновационный путь, подробно исследуются современными экономическими теоретиками<sup>1</sup>, в том числе посредством развития кредитных отношений<sup>2</sup>.

Экономическая мысль России в XIX в. активно разрабатывала идеи кредитования. Работы И.Х. Озерова, П. Мигулина<sup>3</sup> и В.Т. Судейкина<sup>4</sup>, Л.В. Ходского<sup>5</sup>, С.С. Хрулева<sup>6</sup> и других исследователей основывались на обобщении опыта западноевропейских стран в области развития кредита, а также учитывали особенности процессов модернизации сельского хозяйства и промышленности, импульс которой дали правительственные реформы 1860-х гг.

В статье рассматривается процесс создания системы кредитных отношений в Российской империи во второй половине XIX в. Автор ставил своей целью проследить линии влияния кредита на модернизацию сельского хозяйства Российской империи начала XX в. Материал изучался на региональном уровне. В качестве региона избрано Урало-Поволжье, огромная территория, охватывавшая значительную часть Волго-Камского и Волго-Окского речного бассейна. В рассматриваемый период времени эта территория находилась в центре внимания правительства. Земли, лежавшие между центральной европейской частью страны, хозяйственно освоенной, и азиатскими отдаленными окраинами, были плодотворными.

Заволжские земли были малонаселенными в сравнении с центральными районами. Земля находилась во владении различных собственников - государства (в лице Министерства государственных имуществ), частных лиц (дворян, купцов, крестьян), крестьянских обществ.

Модернизация сельского хозяйства как государственная задача применительно к Урало-Поволжью предполагала расширение участия производителей сельскохозяйственной продукции в рыночных отношениях, повышение производительности труда и рост объемов производства. Техническая реорганизация аграрного сектора была невозможна без соответствующей финансовой подпитки. Наряду с государственными усилиями предполагалось поощрение частного предпринимательства.

К началу XX в. в регионе действовала сеть отделений Государственного банка. Он играл ведущую роль в кредитной системе страны, занимаясь выпуском выкупных свидетельств и билетов и контролируя ход выкупной операции в соответствии с положениями реформы 1861 г., отменявшей крепостное право. С течением времени он стал наращивать собственно кредитные операции, поощряя торговлю, промышленную деятельность в регионах: выдавая ссуды под залог имений, фабрично-заводских предприятий (сроком до двух лет), подтоварный кредит (сроком до 15 месяцев). Поддержка модернизационных процессов в аграрном секторе проявилась в организации в банке хлебо-торгового отдела (1895 г.) и в разрешении хлебо-залоговых операций. С 1880-х гг. действовал соло-

вексельный кредит (по упрощенной форме)<sup>7</sup> для крупных хлеботорговцев и землевладельцев. Под товар (в основном зерно, шкуры) кредит выдавался сроком до 9 мес., исходя из 60-75 % стоимости товара. В начале XX в. в Самарском отделении в среднем ежегодно выдавалось до 6,5 тыс. ссуд, преимущественно под зерно и муку. Активность Госбанка в хлебной торговле видна в расширении этих операций в 1900-е гг., а в 1911-1913 гг. - активном строительстве сети элеваторов. Подобную активность Госбанка в хлебных операциях можно оценивать по-разному, в том числе, находя аналогии с колониальными банками европейских стран.

В провинции с 1880-х гг. действовали еще два государственных банка, сохранявших в своем названии сословный принцип, который все сложнее было реализовать на практике. Государственный Дворянский (основан в 1885 г.) и Крестьянский поземельный (основан в 1883 г.) банки занимались операциями с недвижимостью (долгосрочный кредит). Оба имели широкую филиальную сеть, в том числе в каждом губернском центре Урало-Поволжья. Главной задачей этих кредитных учреждений была поддержка крупного частного землевладения, прежде всего дворянского<sup>8</sup>. Дворянский банк выдавал долгосрочные кредиты (на 66,5 лет) под залог имений, исходя из 60 %-ной его залоговой стоимости. Процесс ипотечного кредитования включал представление заемщиком пакета юридических документов, описание и оценку рыночной стоимости объекта залога, эмиссию закладных листов с последующей реализацией и выдачей ссуды, дальнейшее обслуживание ссуды. Ссуда наличными выдавалась только за счет выпускаемых банком закладных листов, которые оборачивались на бирже. Возможен был перезалог имения и продажа заложенного имущества, в результате чего получателями кредита оказывались купцы, чему имелись многочисленные примеры в регионе. Дворянский банк развил активные операции в юго-восточных губерниях края (Самарская, Оренбургская, Уфимская), масштабы кредита существенно снизились в 1904 г. в условиях военного времени.

Круг операций Крестьянского поземельного банка был связан со своеобразным посредниче-

ством: он покупал продаваемые дворянами имения сначала за счет правительственных субсидий (под 80-90 % стоимости имения), после 1906 г. - за свой счет. Купленные земли продавались крестьянам в единоличную или коллективную собственность. В ходе реализации реформы П.А. Столыпина в продажу был пущен фонд государственных земель, имевшийся в регионе. Одновременно Крестьянский банк выдавал целевые ссуды - на проведение мелиоративных работ в хозяйствах индивидуальных собственников. Вместе с этим в Поволжье Крестьянский банк, ориентируясь на местные потребности, занимался агрономической помощью (покупкой семян, особенно в условиях неурожая, созданием и поддержанием образцовых хозяйств, находившихся во временном пользовании банка, и др.)<sup>9</sup>. Государственные кредитные учреждения способствовали привлечению инорегиональных капиталов под залог местной недвижимости и основного производимого товара - зерна. Постепенно все активнее в эти процессы включались и представители местного капитала.

Коммерческие кредитные структуры стали распространяться в регионе позже государственных. В конце XIX в. провинциальные отделения имели Волжско-Камский коммерческий банк (основан в 1870 г. в Петербурге), молодые банки (Азовско-Донской (1871, Таганрог), Петербургский международный банк (1899 г., Петербург), Русский торгово-промышленный банк (1889, Петербург), которые в первые годы активной деятельностью в Урало-Поволжской провинции не занимались. Размах операций коммерческих банков в регионе возрос в 1909-1910 гг., что объяснялось новой стратегией по выходу из экономического кризиса 1900-1903 гг. и длительной экономической депрессии (до 1908 г.). В отличие от начального периода, когда доходными были операции с ценными бумагами, теперь банки делали ставку на торгово-промышленную деятельность, в Урало-Поволжье она была тесно связана с аграрным сектором, промышленной переработкой и транспортировкой сельскохозяйственной продукции. Наибольшую филиальную сеть имели Волжско-Камский (в 1900 г. - 60 отделений) и Русский торгово-промышленный банки.

Во второй половине XIX в. регионе активно работали акционерные земельные банки, среди

которых Саратовско-Симбирский, Нижегородско-Самарский, Московский, Донской земельные банки. Законодательно разрешалось в одной губернии представительство лишь двух ипотечных негосударственных банков. Не все из них сохранились к началу нового XX столетия, большая часть вошла под контроль крупных коммерческих банков. И государственные, и коммерческие ипотечные банки выдавали ссуды закладными листами, вовлекая тем самым своих клиентов к участию в рынке ценных бумаг.

Также ипотечным по сути было «Общество взаимного поземельного кредита», образованное родовитыми и крупнейшими землевладельцами - пайщиками. Оно активно действовало в Нижнем Поволжье, на юго-востоке Европейской России, но в 1890 г. в связи с финансовыми трудностями и угрозой разорения вошло в качестве Особого отдела в Госбанк. При всей неоднозначности и сложности процессов, совершавшихся при помощи банковских структур в регионе, отметим положительное воздействие кредита на сельское хозяйство и промышленность края, формирование деловой культуры другой эпохи - эпохи организованного капитализма.

Ипотека занимала огромное место в российской экономической жизни начала XX в. Достаточно сказать, что на ипотечные ценные бумаги (1914 г.) приходилось 41,5 % всего объема фондового рынка Российской империи, а в ипотечных кредитных учреждениях было заложено более 60 % частной земельной собственности. Специфика российской ипотеки - развитие преимущественно поземельного кредита. Залог городской недвижимости был, но его доля была значительно скромнее.

На таком фоне активного развития государственного и крупного частного коммерческого кредита менее впечатляюще по размерам деятельности выглядят местные кредитные учреждения. Однако их значение для развития экономической жизни в эти годы очень велико. К ним следует отнести городские общественные банки, купеческие банки, мелкие кредитные учреждения (кредитные кооперативы, сельские общественные банки т.д.). Данные организации возникали по местной инициативе, «снизу», исходя из потребностей и возможностей деловых и

предприимчивых людей. Отметим, что в отдаленных от главных перемен времени территориях - отдаленных периферийных губерниях - частный капитал объединялся раньше появления здесь государственных кредитных учреждений. Так, по данным Н.П. Лигенко, в Вятской губернии в 1870-е гг. действовали сельские общественные банки в заводских поселках с капиталом в 15 тыс. руб. Их целью было дать сельскому населению возможность пользоваться кредитом и помещать свои сбережения для приращения капитала процентами. Основной капитал формировался из свободных мирских капиталов и сумм, жертвуемых безвозмездно частными лицами и земством.

Большой размах в начале XX в. в регионе приобрело кооперативное движение, причем наиболее распространенной формой объединения крестьян были кредитные кооперативы - для получения совместно кредита из Государственного банка. Такие кредитные общества на три года освобождались на уплаты процентов за кредит.

Таким образом, в процессе модернизации сельского хозяйства Российской империи начала XX в. активное участие принимали кредитные учреждения. Для того чтобы оценить степень этого участия, а также вклад разных типов банков и кредитных учреждений необходимо специальное исследование. В контексте данной статьи отметим лишь, что кредит, работавший на коммерческих основаниях, тем не менее, в системе государственных банков сохранял социальные приоритеты, в коммерческих банках был более рискованным для пользователей.

Формы и сроки кредитования учитывали условия конкретной местности. Преимущественное развитие в начале XX в. имело ипотечное кредитование сельской недвижимости. Длительный срок возврата ссуды (до 66 лет) далеко не всегда ориентировал заемщика на ее продуктивное использование. Это означало, что кредит не в полной мере учитывал имевшиеся предпочтения и стимулы клиентов, модели их поведения. Тем не менее быстрое развитие сельскохозяйственного товарного производства в Урало-Поволжском регионе свидетельствовало, в числе прочего, и о вкладе в его модернизацию государственных и коммерческих банков.

<sup>1</sup> См.: Ягудин С.Ю. Финансирование инновационной деятельности в России // Экон. науки. 2010. № 1; Майоров А.А. Финансирование инновационного процесса в малом бизнесе // Там же. 2011. № 4.

<sup>2</sup> См.: Савинов В.А. Рефинансирование ипотечных кредитов в России и перспективы его развития // Экон. науки. 2008. № 2; Файзулаев З.Я. Рефинансирование как ключевой инструмент денежно-кредитной политики при переходе к инновационному развитию экономики // Там же. 2010. № 6.

<sup>3</sup> Мигулин П.П. Наша банковская политика (1729-1903 гг.). Харьков, 1904.

<sup>4</sup> См.: Судейкин В.Т. Очерк организации поземельного кредита в Англии, Германии, Австро-Венгрии, Франции. СПб., 1888; *Его же*. Государственный банк.

Исследование его устройства, экономического и финансового значения. СПб., 1891; *Его же*. Наши общественные городские банки и их экономическое значение. СПб., 1884.

<sup>5</sup> Ходский Л.В. Поземельный кредит в России и отношение его к крестьянскому землевладению. М., 1882.

<sup>6</sup> Хрулев С.С. Наш ипотечный кредит. (Опыт статистического выяснения состояния землевладения в зависимости от его задолженности). СПб., 1898.

<sup>7</sup> Обычный вексель имел две подписи, соло-вексельный кредит предполагал подтверждение кредитоспособности заемщика одной подписью.

<sup>8</sup> Проскуракова Н.А. Земельные банки Российской империи. М., 2003.

<sup>9</sup> Устина Н.А. Крестьянский поземельный банк в Среднем Поволжье (1883-1917 гг.). Самара, 2002.

*Поступила в редакцию 06.04.2012 г.*