

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ БАНКИ В СИСТЕМЕ КРЕДИТА РОССИЙСКОЙ ИМПЕРИИ ВТОРОЙ ПОЛОВИНЫ XIX - НАЧАЛА XX В.

© 2014 Е.В. Кисмина, Н.А. Благочиннова*

Ключевые слова: государственный кредит, коммерческий кредит, ипотечный кредит, государственный банк Российской империи, Государственный дворянский земельный банк, Государственный крестьянский поземельный банк, вторая половина XIX - начало XX в.

Рассмотрены система государственного кредита в Российской империи второй половины XIX - начала XX в., деятельность Государственного банка, Государственного дворянского земельного и Государственного крестьянского поземельного банков, их кредитных операций и значения в условиях модернизации экономики.

Целью данной статьи является определение места и роли государственного кредитования, краткосрочного коммерческого и долгосрочного ипотечного, в системе экономических отношений Российской империи во второй половине XIX - начале XX в., изучение организационной структуры и механизма кредитования государственных кредитных учреждений, дополнение существующих представлений об особенностях организации государственного кредита.

Методологическую основу изучения составляют диалектический, проблемно-хронологический, исторический методы научного познания¹.

Проблемы кредитования в России второй половины XIX - начала XX в., в том числе государственного, рассматривались дореволюционными, советскими и российскими исследователями. Работы современников того времени носили преимущественно публицистический характер. К числу экономических исследований кредита можно отнести исследования А.Н. Гурьева, И.И. Кауфмана, П.П. Мигулина, Л.В. Ходского, С.С. Хрулева, В.Т. Судейкина, Е.И. Ламанского, Д.И. Рихтера и некоторых других авторов².

В советское время исследованию экономических аспектов краткосрочного и долгосрочного кредита в рассматриваемый нами период посвящены работы А.М. Анфимова, В.А. Вдовина, И.Ф. Гиндина, А.П. Корелина, Ю.Л. Райского³.

Из современных исследований по истории долгосрочного кредита можно отметить

фундаментальную монографию Н.А. Проскуряковой⁴, рассмотревшую организационную структуру, круг операций, объемы ипотечного кредита в Российской империи, а также немногочисленные научные статьи в экономических и исторических журналах⁵.

В 60-е гг. XIX в. в Российской империи начался процесс модернизации экономики, формирования рыночных отношений, развития частной инициативы и крупнокапиталистического предпринимательства.

Развитие рыночных структур происходило под контролем государства. К числу таких структур относилась и кредитная система, которая, являясь важным механизмом перераспределения ресурсов и финансирования различных отраслей промышленности и сельского хозяйства, требовала государственной регламентации и поддержки.

Формировавшаяся кредитная система предоставляла как краткосрочное коммерческое, так и долгосрочное кредитование под залог недвижимости. При этом законодательство запрещало совмещение в одном кредитном учреждении двух видов кредитования, за исключением узкого круга кредитных организаций, т.е. присутствовала банковская специализация по видам кредитования.

В 1860-е гг. с целью краткосрочного коммерческого кредитования был создан Государственный банк, учреждались частные акционерные банки. Из-за недостатка финансовых средств правительство отказалось от идеи создания сети земельных банков⁶, для

* Кисмина Елена Владимировна, кандидат экономических наук, руководитель группы дилинга ОАО КБ "Солидарность". E-mail: kismina@mail.ru; Благочиннова Наталия Анатольевна, аспирант Самарского государственного экономического университета. E-mail: nab333@mail.ru.

долгосрочного ипотечного кредитования открывались частные общества на круговом ручательстве. В этот период государство не оказывало значительного влияния на кредитную сферу.

В 1870-е гг. начался бум акционерного учредительства в банковской сфере: наряду с акционерными коммерческими, создавались акционерные земельные банки, число которых к 1873 г. достигло десяти. Дальнейшее увеличение количества частных кредитных учреждений, несмотря на наличие инициативы, сдерживалось правительством.

В 1880-е гг. в период промышленных и аграрных кризисов государство усилило свое вмешательство в кредитную сферу. Наряду с Госбанком, представлявшим собой крупнейший коммерческий банк страны, где в 1881 г. сосредоточивалось 29% денежных капиталов, привлеченных всеми учреждениями коммерческого кредита, и осуществлялось 29% всех учетно-ссудных операций, для долгосрочного ипотечного кредитования были учреждены два мощных государственных земельных банка: Дворянский земельный и Крестьянский поземельный. Государственный ипотечный кредит стал в дальнейшем одним из важнейших инструментов правительственной политики.

Новая капиталистическая банковская система окончательно сформировалась к началу 1890-х гг. и просуществовала до 1917 г. в составе разветвленной сети кредитных учреждений: государственных, общественных и частных.

Государственные кредитные учреждения состояли в ведомстве министерства финансов и включали в себя: Государственную комиссию погашения долгов, Государственный банк с его конторами, отделениями и агентствами, государственные сберегательные кассы, государственный дворянский земельный банк, Крестьянский поземельный банк, ссудные казны.

Общественные кредитные установления были представлены городскими и сельскими общественными банками, городскими ломбардами, банками и кредитными обществами дворянского сословия, купеческих обществ и т.п., сельскими волостными или станичными банками и казнами (учреждения мелкого кредита).

Частные кредитные учреждения принадлежали частным лицам или товариществам частных лиц и включали в свой состав акционерные коммерческие банки (учетные и ссудные, купеческие, торговые и промышленные и т.п.), общества взаимного кредита, акционерные земельные банки, банки и общества поземельного кредита, основанные на круговом ручательстве заемщиков, для ссуд под залог недвижимых имуществ, городские кредитные общества, частные ломбарды или общества для выдачи ссуд под залог недвижимого имущества или товаров, кредитные товарищества и ссудосберегательные товарищества и кассы (учреждения мелкого кредита), банкирские заведения и меняльные лавки⁷.

Доминирующую роль в системе кредита по объемам кредитования, спектру операций, количеству заемщиков играли учреждения государственного кредита, важнейшими из которых были Государственный банк, Дворянский земельный и Крестьянский поземельный банки.

Целью Государственного банка в соответствии с уставом было «облегчение денежных оборотов, содействие посредством краткосрочного кредита отечественной торговле, промышленности и сельскому хозяйству, а также упрочение денежной системы»⁸.

На практике это означало широкий круг задач и полномочий. Помимо осуществления собственно коммерческих операций, Государственный банк выполнял важные финансовые функции, являясь органом проведения экономической политики государства, важнейшим звеном государственной системы. На первом этапе своего функционирования он в больших объемах осуществлял прямое и косвенное финансирование казны, операции по ликвидации дореформенных государственных банков, проводил выкупную операцию и вел делопроизводство по ней, принимал активное участие в формировании банковской системы России, оказывая поддержку при создании акционерных банков, обществ взаимного кредита, государственных земельных банков - Дворянского земельного и Крестьянского поземельного, в периоды отраслевых и местных кризисов принимал меры по спасению испытывавших финансовые трудности банков и предприятий. После приобретения в 1897 г.

эмиссионных функций Госбанк обеспечивал устойчивость денежной системы и регулировал денежное обращение.

По уставу Госбанк находился в непосредственном подчинении министра финансов, которому принадлежало высшее руководство деятельностью банка. Первоначально (уставом 1860 г.) текущее управление всеми операциями и делами банка возлагалось на управляющего и правление банка, которое состояло из управляющего, его товарища (заместителя), шести директоров и трех депутатов от Совета государственных кредитных установлений. При правлении Госбанка функционировал учетный и ссудный комитет. В дальнейшем (уставом 1894 г.) правление банка было заменено Советом.

Управляющий утверждался царем и осуществлял общее руководство операциями банка, наблюдение за правильностью делопроизводства, исполнением устава и наказа банка, а также за сохранностью всех его касс и ценностей; переговоры с клиентами и переписку от имени банка; распоряжения по личному составу служащих; составление и предоставление годовой сметы и отчета банка; заведование особыми операциями по займам, конверсиям, золоту и процентными бумагами по поручениям министра финансов. В помощь управляющему назначались два товарища.

В состав Совета входили директор Особенной канцелярии по кредитной части, член от Государственного контроля, товарищи управляющего банком, управляющий Санкт-Петербургской конторой банка, члены от министерства финансов (их число не ограничивалось), один член от дворянства и один от купечества. Председателем Совета Государственного банка был его управляющий. Некоторые свои функции Совет выполнял самостоятельно, другие выносил на согласование министра финансов. Согласованию с министром финансов подлежали предложения об изменении и дополнении устава банка, составление сметы расходов, определение условий по коммерческим операциям и вкладам, открытие и закрытие местных отделений банка, рассрочка и отсрочка долгов, решение нестандартных ситуаций и т.д. В самостоятельную компетенцию Совета входили вопросы контроля над деятельностью кон-

тор и отделений банка, утверждение перечня и условий операций. Заседания Совета проходили не менее двух раз в месяц, по каждому заседанию велся краткий протокол. Дела в Совете решались большинством голосов, а в случае их равенства перевес имел голос председателя. Если председатель оставался в меньшинстве, он имел право, не приводя решение в исполнение, представить его на рассмотрение министра финансов.

При Совете в непосредственном подчинении управляющего банком состояли: отдел кредитных билетов, юрисконсульт, судебный отдел, отдел местных учреждений, центральная бухгалтерия, инспекция и канцелярия. Кроме того, при Совете состояло управление государственными сберегательными кассами и управление по делам мелкого кредита (создано в 1904 г.).

Государственный банк имел широкую сеть учреждений на местах: контор, отделений, агентств. К началу 1917 г. в состав Государственного банка входили 11 контор, 133 постоянных и 5 временных отделений, 42 агентства при зернохранилищах. Конторы банка учреждались в наиболее крупных торгово-промышленных центрах, отделения входили в округ контор и подчинялись им, агентства подчинялись или отделениям, или непосредственно конторам. Круг операций каждого местного учреждения определялся Советом в соответствии с нуждами и экономическими особенностями местности. Кроме постоянных, открывались еще временные отделения - на период ярмарки, как в Ирбите, или лечебного сезона, как в Пятигорске.

Операции Государственного банка как банка краткосрочного коммерческого кредита включали в себя: 1) учет векселей и других срочных обязательств (срочных правительственных и общественных процентных бумаг и иностранных трат); 2) выдачу ссуд и открытие кредитов (кредиты под соло-векселя, обеспеченные залогом недвижимого имущества, залогом сельскохозяйственного или фабрично-заводского инвентаря, поручительством и пр.) под товары и документы на них, под заклад ценных бумаг, по специальным текущим счетам, кредиты земствам, городам, учреждениям мелкого кредита, ссуды кредитным товариществам, ссуды через посредников (земства, частные банки, общества и то-

варищества на началах взаимности, артели, транспортные учреждения, частных лиц); 3) прием вкладов (денежных: на текущий счет, бессрочных, срочных и на хранение в виде ценных бумаг, золота, серебра, иных драгоценных вещей, документов); 4) покупку и продажу векселей и других ценностей; 5) перевод денежных сумм между пунктами, в которых действовали учреждения или корреспонденты банка, получение платежей по векселям и другим срочным денежным документам за счет доверителей и другие комиссионные операции.

Первоначально срок выдававшихся Государственным банком коммерческих ссуд был не более девяти месяцев. По ссудам под залог он не должен был быть менее одного и более шести месяцев. Учет векселей допускался только в случае, если они были основаны на торговых сделках. В дальнейшем учетная операция была распространена на векселя, выданные на торгово-промышленные цели, их срок увеличивался до 12 месяцев. Ссуда одному промышленному предприятию могла достигать 500 тыс. руб. и выдаваться на срок до двух лет.

В течение 1860-1980-х гг. наибольшее распространение получила операция учета векселей, объем которой до середины 1970-х гг. составлял в среднем 30-50 млн руб. в год. С середины 1970-х до середины 1980-х гг. операции по учету торговых векселей увеличились вдвое и составляли в среднем 100 млн руб. в год, в 1890 г. они достигли 152,5 млн руб.⁹ В этот период были распространены также покупка и продажа процентных бумаг и ссуды под процентные бумаги, объем подтоварных ссуд был крайне незначителен.

На кредитование торгово-промышленного оборота Государственный банк направлял в 1866-1875 гг. до 28%, в 1875-1880 гг. до 53%, а затем вплоть до 1890-х гг. - до 63% своих коммерческих ресурсов¹⁰.

Как крупный коммерческий банк Государственный банк напрямую предоставлял кредит отдельным торговым и промышленным предприятиям и даже отраслям хозяйства. Кроме того, осуществлялось некоммерческое финансирование "привилегированных" отраслей и отдельных групп предпринимателей и землевладельцев - металлургической промышленности, предприятий транспортного маши-

ностроения и рельсового производства, крупных дельцов-учредителей, московских фабрикантов, сахарозаводчиков, помещиков, выдача неуставных ссуд.

После денежной реформы 1895-1897 гг. Госбанк приобрел эмиссионные функции и его главной задачей стало обеспечение устойчивости новой денежной системы, что привело к значительному сокращению активных операций банка, противоречивших его новому статусу. Так, если на 1 января 1896 г. учет векселей и выдача кредитов по специальным текущим счетам под векселя составляли 215,3 млн руб., выдача подтоварных ссуд 48,6 млн руб., а прочие ссуды 54,5 млн руб., то на 1 января 1899 г. эти операции составили, соответственно, 169,8 млн руб., 22,2 млн руб. и 30,6 млн руб.¹¹

Тем не менее Госбанк гибко реагировал на изменение экономической конъюнктуры в России. На рубеже XIX - XX вв. в условиях кризиса в металлургической промышленности, тяжелом машиностроении, нефтедобывающей, угледобывающей отраслях, электроиндустрии, последовавшей далее депрессии и революции 1905 -1907 гг., приведших к отливу иностранного капитала, массовому оттоку вкладов и тяжелому положению банковской системы, Госбанк значительно увеличил свои учетно-ссудные операции (так, на 1 января 1902 г. учет векселей и выдача кредитов по специальным текущим счетам под векселя составляли 329,3 млн руб., выдача подтоварных ссуд 46,8 млн руб., а прочие ссуды 57,6 млн руб.)¹², в том числе переучет векселей частных банков, превращавшихся таким образом из банка краткосрочного коммерческого кредита в "банк банков". Кредиты из Госбанка частным кредитным учреждениям росли быстрее, чем собственные активные операции. Общая задолженность частных банков Государственному банку с 37,3 млн руб. на начало 1910 г. выросла за два года до 342,3 млн руб.¹³ В 1914 г. на Государственный банк приходилось 16,4% активов и 18,5% пассивов сводного баланса всех банковских учреждений¹⁴.

При участии Государственного банка в стране была создана система учреждений мелкого кредита по кредитованию кооперации, кустарей и крестьян.

Крестьянский поземельный банк был создан в 1883 г. с целью поддержания дворян-

ства и крестьянства в экономической борьбе с чуждыми земле сословиями и содействия в распределении земельной собственности. В 1885 г. был учрежден Государственный дворянский земельный банк для поддержания землевладения потомственных дворян посредством выдачи им ссуд под залог их сельской недвижимости.

Крестьянский поземельный банк действовал преимущественно на территории Европейской России, а также в других регионах, число его отделений превышало 40¹⁵.

Согласно уставу¹⁶, общее управление банком осуществлялось Советом банка, управляющим и его товарищем. Совет банка состоял из управляющего, его товарища, членов в количестве не более девяти, назначавшихся министром финансов по представлению управляющего, представителя Главного управления землеустройства и земледелия по переселенческому управлению и члена от государственного контроля. Председателем совета являлся управляющий или его товарищ, а в отсутствие последнего - заменявший его член Совета¹⁷. В начале 1890-х гг. обязанности управляющего были возложены на главу Дворянского банка, а состав Совета был дополнен представителями его руководства.

В Совете было сосредоточено управление кредитной деятельностью банка. Решения Совета банка принимались им самостоятельно или подлежали утверждению министром финансов. Для осуществления кредитного обслуживания при Совете создавался многочисленный штат, включавший более ста человек: делопроизводителей, канцелярских служащих для обработки всех документов по сделкам, поступавших из местных представительств, и подготовки разрешенных ссуд к выдаче¹⁸.

В первые годы деятельности банка Центральное управление принимало решения на всех этапах прохождения сделки, что было обусловлено государственной важностью мероприятия, необходимостью обеспечения единообразия аграрной политики правительства во всех регионах, новизной мероприятия, стремлением к экономии бюджетных средств, а также низким образовательным уровнем персонала провинциальных отделений.

Производство операций на местах возлагалось на отделения, утверждавшиеся са-

мостоятельно или с 1885 г. совместно с отделениями Государственного дворянского земельного банка.

Организационная структура Дворянского земельного банка состояла из центрального управления, находившегося в Москве, и сети отделений.

На местах производство операций осуществлялось отделениями банка. Отделение банка состояло из управляющего, одного или нескольких членов-оценщиков и членов от дворянства. Управляющий и члены-оценщики назначались министром финансов по представлению управляющего банком. Члены от дворянства избирались губернскими дворянскими собраниями. Оценщики выполняли важные функции и разнообразные действия в пределах компетенции отделения: осуществляли расценки и оценки имений, собирали на местах разные данные и сведения, необходимые отделениям для надлежащего выполнения возложенных на них задач. Количество членов-оценщиков отделения и район их ведомства определялись министром финансов по постановлению Совета банка.

Отделения банка принимали и рассматривали заявления о выдаче ссуды, о раздроблении и отчуждении заложенных имений, о договорах и льготах по имениям, подробно анализировали произведенные оценки и расценки, выносили заключения по рассмотренным делам и предоставляли их на ознакомление Совета, осуществляли выдачу разрешенных ссуд, контролировали исполнение заемщиками их обязательств перед банком, осуществляли хозяйственное заведование перешедшими к банку имениями и пр.

Ссуду в Дворянском земельном банке могли получить только потомственные дворяне под залог сельских земельных владений, если их стоимость оценивалась выше 500 руб.¹⁹, что было призвано ограничить допуск к кредиту мелких дворян-землевладельцев.

Крестьянский поземельный банк производил долгосрочное кредитование крестьянства, его основная задача заключалась в оказании помощи крестьянам в приобретении земли, а дворянам - в продаже этой земли именно крестьянам, предотвращая ее "утечку" в руки других сословий. В отличие от ссуд Дворянского земельного банка, имев-

ших нецелевой характер, кредит Крестьянского поземельного банка имел строго определенное назначение - только на покупку земли. Получателями ссуд являлись сельские общества, товарищества и отдельные домохозяева, принадлежавшие исключительно к крестьянскому сословию. Среди покупателей земли через Крестьянский банк значительно преобладали единоличные домохозяева. Размеры ссуд исчислялись при общинном пользовании на наличную душу мужского пола, а при участковом - на отдельного домохозяина. Высший размер ссуды не должен был превышать в первом случае 125 руб. на душу, а во втором - 500 руб. на домохозяина²⁰.

Процесс оформления ссуды и получения кредита был однотипным и требовал не только предоставления удостоверяющих документов, но и подробную характеристику экономических показателей земли (доходность, урожайность, плодородие и т.д.).

Ссуда долго и тщательно оформлялась, составлялась подробная опись имения с точным указанием его расположения, описанием его преимуществ (близость пунктов сбыта продукции, наличие железнодорожной станции, пристани). Детально описывались земельные угодья, способы их использования, получения дохода. Оценщик обязательно указывал, как вели хозяйство окрестные крестьяне или помещики-землевладельцы. В оценочной описи были подробно обозначены все расходы по имению - на содержание живого (рабочего скота) и мертвого (орудий труда) инвентаря, на расходы на рабочую силу, на управление, на повинности и т.д. В описи содержались справочные сведения о средней урожайности в уезде, о продажных и арендных ценах, о характере местности и иные интересные сведения. Методика оценки земли базировалась на точном экономическом расчете и предусматривала не только потребности клиента, но, прежде всего, интересы кредитного учреждения.

Стоимость имения определялась по нормальной или специальной оценке. Нормальный способ оценки основывался на заранее определенных для известных местностей десятичных ценах удобной земли, сводившихся в таблицы нормальных цен. Нормальная оценка производилась на основе данных, предоставлявшихся потенциальным заемщи-

ком документов, без осмотра имения на месте, и была предназначена для ускорения выдачи ссуд и обеспечения возможности их выдачи в зимнее время. Этот способ оценки не определял действительной стоимости закладываемого имущества, принимая в расчет общее количество удобной земли.

Специальный способ оценки был основан на проверке представленной владельцем оценочной описи путем подробного обследования доверенными лицами банка, предназначавшегося к залого имущества. Специальная оценка учитывала оброчные сборы, связанные с земельным хозяйством, наличие в имении винокуренных и свеклосахарных заводов и т.д. При оценке не принимались во внимание не связанные с сельским хозяйством постройки: фабрики, заводы, шахты, рудники и т.д. Способ специальной оценки позволял наиболее точно приблизить оценку к действительной стоимости имения. В каждой губернии существовала большая разница между высшей и низшей оценками земли. Наиболее высоко оценивалась земля, находившаяся вблизи больших городов, в связи с ее выгодным местоположением, с расположением на ней дачных построек²¹.

Оценка имения (земельного участка) обязательно учитывала утвержденные для каждой территории нормы оценки. Размер ссуды, выдававшейся по нормальной оценке, составлял 60% от общей стоимости имения и 75-90% от нее - по специальной оценке²². Отделения земельных банков имели значительную свободу действий в оценке земельной недвижимости.

Основным источником ипотечного кредита выступали средства, получаемые в результате выпуска земельными банками ценных бумаг - закладных листов (свидетельств, ипотечных облигаций), имевших государственную гарантию (независимо от типа учреждения), что, наряду с серьезным обеспечением реальной земельной недвижимостью, гарантировало спрос на них на фондовом рынке.

Дворянский земельный банк выдавал ссуды за счет эмиссии 4,5 и 5%-ных закладных листов, условия и объем выпуска которых определяло Министерство финансов (по утверждению императором). На уплату процентов по закладным листам обращались срочные платежи заемщиков. Для поддержания

курса закладных листов Дворянского банка на высоком уровне и его превосходства над курсом закладных листов акционерных земельных банков Государственный банк принимал активное участие в биржевой игре, скупая облигации Дворянского банка.

Вторым важным источником средств для выдачи ссуд был запасной капитал банка, который являлся основным источником льготных условий кредита для его заемщиков. Дворянскому банку, как организации государственной, а не акционерной, не требовались средства для уплаты дивидендов, на выплату которых уходило до 80% чистой прибыли акционерных земельных банков, что позволяло направлять подавляющую часть чистой прибыли на пополнение запасного капитала. Главное назначение его заключалось в том, что за счет него банк получал возможность снижать ссудный процент ниже уровня, покрывавшего выплачиваемые банком проценты по закладным листам. Однако, соблюдая льготы для потомственных дворян, банк не стал тем не менее чисто благотворительным учреждением.

Максимальный срок ссуды составлял 66 лет и 6 месяцев, минимальный - 10 лет и 8 месяцев²³. Плата за пользование ссудой подлежала взносу на протяжении всего срока займа за каждое полугодие вперед и состояла из процентов роста, погашения процентов по управлению и процентов на составление запасного капитала. Величина ежегодных срочных взносов варьировалась от 5 до 12,5% в зависимости от срока ссуды, и действовавшего размера роста. Внесение срочных платежей было рассчитано таким образом, чтобы капитальный долг погашался постепенно с каждым взносом и к моменту истечения срока ссуды имущество освобождалось от долга. Все срочные платежи исчислялись от суммы первоначального долга.

В Дворянском земельном банке преобладала выдача ссуд по специальной оценке, что приводило к высокой обремененности ипотечными платежами заемщиков Дворянского банка в расчете на одну десятину заложенной земли. Однако, несмотря на предоставление льготных условий кредита, администрация банка проявляла чрезмерную осторожность при оценке имений и определении размеров ссуд.

С разрешения банка заемщик имел возможность залога имений под вторые и последующие закладные при условии сохранения за банком права преимущественного взыскания долга, раздела заложенного имущества и отчуждения его части. При переходе заложенного в банке имения к другому владельцу все обязательства прежнего владельца переводились на приобретателя.

При осуществлении кредитной деятельности администрация Дворянского земельного банка большое значение придавала контролю над своевременным поступлением платежей заемщиков. Не внесенные в установленные сроки платежи считались в недоимку и подлежали взиманию пени в размере 0,5% за каждый месяц. В случае неуплаты недоимки в течение полугодия, следовавшего за сроком платежа, имение обращалось в продажу с публичных торгов.

Дворянский банк обеспечивал провинцию относительно дешевым кредитом, благодаря которому масса землевладельцев сохранила их в своих руках. Приток ипотечных капиталов в помещичье хозяйство спас его от разорения в условиях пореформенной перестройки. Опосредуя мобилизацию земельной собственности, Дворянский банк способствовал выходу из числа землевладельцев, не сумевших приспособиться к новым экономическим условиям дворян.

Государственный Дворянский земельный банк был важнейшим звеном системы государственного кредита, продажа земель при посредничестве которого явилась одним из основных факторов формирования российского земельного рынка. По данным на 1 января 1915 г. в Дворянском земельном банке было заложено 15,6 млн десятин земли, что составляло 23,5% всей заложенной сельской недвижимости, выдано ссуд на 926 млн руб., что составляло 23,5% всех выданных средств²⁴.

Крестьянский поземельный банк осуществлял выдачу ссуд за счет выпуска свидетельств, погашавшихся посредством годовых тиражей на сумму поступивших от заемщиков в течение года погасительных взносов. Минимальный срок ссуды составлял 24 года 6 месяцев, а максимальный - 34 года 6 месяцев.

Платежи за пользование ссудой вносились заемщиками в банк каждое полугодие

и составляли 7,5-8,5% годовых от величины ссуды. Повышенный процент объясняется необходимостью компенсации банком своих потерь при реализации свидетельств. В дальнейшем плата за пользование ссудой неоднократно уменьшалась.

Крестьянский поземельный банк взыскивал платежи по ссудам не вперед полугодия, а по истечении его. В случае просрочки платежа крестьянский банк взыскивал пени в размере 6%, которые могли быть сложены в случае возникновения просрочки по причине "особых бедствий". Если льготы отсутствовали, а недоимка в течение следующего за просрочкой полугодия не уплачивалась, земля подлежала продаже с публичных торгов. В случае неудачи первых и вторых торгов продававшийся участок становился собственностью Крестьянского поземельного банка, получавшего право на присвоение дохода от его использования. Это послужило началу формирования собственного земельного фонда банка и явилось еще одной его характерной особенностью, поскольку ни одно ипотечное учреждение такого права не имело.

Банк выдавал ссуды на покупку земли, покупал земли за собственный счет для последующей перепродажи ее крестьянам, предоставлял ссуды под земли, уже купленные крестьянами. Операции Крестьянского поземельного банка способствовали увеличению частного крестьянского землевладения, формированию у сельского населения чувства собственности, изменению территориального размещения крестьянства, уменьшению амплитуды колебания земельных цен. Банк сыграл решающую роль в формировании системы бессословного землевладения в России. По данным на 1 января 1915 г., в Крестьянском поземельном банке было заложено 16,9 млн десятин земли, что составляло 25,4% всей заложенной сельской недвижимости, выдано ссуд на 1466,6 тыс. руб., что составляло 37,3% всех выданных средств²⁵.

Государственные банки закончили свое существование в 1917 г. в результате реорганизации всей системы банковских учреждений России.

Самарского государственного экономического университета. 2013. № 106, 107.

² См.: *Гурьев А.Н.* Очерк развития кредитных учреждений в России. СПб., 1904; *Кауфман И.И.* Кредит, банки и денежное обращение. СПб., 1873; *Мигулин П.П.* Наша банковая политика (1729–1903). Харьков, 1904; *Его же.* Русский государственный кредит (1769-1906 гг.). Т. 1-3. Харьков, 1899-1907; *Хрулев С.С.* Наш ипотечный кредит. (Опыт статистического выяснения состояния землевладения в зависимости от его задолженности). СПб., 1898; *Ходский Л.В.* Поземельный кредит в России и отношение его к крестьянскому землевладению. М., 1882; *Судейкин В.Т.* Государственный банк. Исследование его устройства, экономического и финансового значения. СПб., 1891; *Его же.* Наши общественные городские банки и их экономическое значение. СПб., 1884; *Ламанский Е.И.* Статистический обзор операций государственных кредитных установлений с 1817 года до настоящего времени. СПб., 1854; *Рихтер Д.И.* Государственные земельные банки и их дальнейшая судьба. Пг., 1917; *Мицевский Е.С.* Земельный кредит акционерных земельных банков. Киев, 1902; и др.

³ См.: *Анфимов А.М.* Крупное помещичье хозяйство Европейской России (конец XIX – начало XX в.). М., 1969; *Вдовин В.А.* Крестьянский поземельный банк (1883–1895 гг.). М., 1959; *Гиндин И.Ф.* Государственный банк и экономическая политика царского правительства (1861-1892 г.). М., 1960; *Его же.* Русские коммерческие банки. М., 1948; *Корелин А.П.* Сельскохозяйственный кредит в России в конце XIX – начале XX в. М., 1988; *Райский Ю.Л.* Акционерные земельные банки в России во второй половине XIX – начале XX в. Автореф. дис. ... д-ра ист. наук. Л., 1983.

⁴ *Проскурякова Н.А.* Земельные банки Российской империи. М., 2002.

⁵ См.: *Акманов С.С.* Государственный Дворянский Земельный банк в системе кредитных учреждений в дореволюционной России // *СибЮрВестник.* 1998. №2; *Баринаева Е.П.* Деятельность крестьянского и дворянского банков в оценке дворянства // Самарский земский сборник. 2006. № 1-2; *Витвицкая Т.П.* Государственные кредитные установления Российской империи XVIII-XIX вв. // Историко-экономический альманах. М., 2004; *Тагирова Н.Ф.* Мировая финансовая система и финансовый рынок Российской империи (начало XX в.) // Экономические науки. 2005. №3; *Ее же.* Нижегородско-Самарский земельный банк в Самарской губернии: из истории коммерческого кредитования сельской недвижимости в Российской империи второй половины XIX – начала XX в. // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2012. № 2.2 (93); *Ее же.* Капиталистический кредит как основа модернизации сельского

¹ *Шапкин И.Н.* Экономическая история: история и методология науки. Части 1, 2 // Вестник

хозяйства России (начало XX в.) // Вопросы экономики и права. 2012. № 47; и др.

⁶ Тагирова Н.Ф. Нижегородско-Самарский земельный банк в Самарской губернии. С. 84.

⁷ См.: Свод законов Российской империи. Кн. 4. Т. XI. Ч. 2. СПб., 1912. С. 738.

⁸ См.: Там же. С. 769.

⁹ URL: <http://cbr.ru/today/?Prtd=impbank>

¹⁰ Там же.

¹¹ Там же.

¹² Там же.

¹³ Там же.

¹⁴ Рынок и реформы в России: Исторические и теоретические предпосылки. М., 1995. С. 78.

¹⁵ Проскурякова Н.А. Указ. соч. С. 297.

¹⁶ Свод законов Российской империи. С. 824.

¹⁷ Там же. С. 824-825.

¹⁸ Устина Н.А. Крестьянский поземельный банк в Среднем Поволжье (1885-1917 гг.). Самара, 2003. С. 22.

¹⁹ Свод законов Российской империи. С. 801.

²⁰ Там же. С. 829.

²¹ Так, в Петербургском уезде в 1911 г. имела место оценка земли в 709 руб. за десятину при средней погубернской в 68,4 руб. (См.: Проскурякова Н.А. Указ. соч. С. 137).

²² Свод законов Российской империи. С. 801-802, 829.

²³ Общие нормы деятельности банков были зафиксированы в Уставе кредитном, входящем в "Свод законов Российской империи". (См.: Там же. С. 738-922).

²⁴ Статистика долгосрочного кредита в России. Вып. 1. 1915. С. 9.

²⁵ Там же.

Поступила в редакцию 11.03.2014 г.