

Истоки взаимного кредита в Беларуси

ЮРИЙ ГРУЗИЦКИЙ,

кандидат исторических наук, доцент БГЭУ

18 сентября 1873 года министр финансов Российской империи М. Рейтерн утвердил устав Минского общества взаимного кредита – первого на территории Беларуси банковского учреждения подобного типа. Общество было организовано на началах взаимности, его совладельцами являлись члены-заемщики, связанные круговой порукой. Целью общества было обеспечение своих участников доступным и дешевым кредитом на потребительские и предпринимательские нужды.

В Российской империи общества взаимного кредита (ОВК) стали появляться в середине 60-х годов XIX века в ходе начавшейся банковской реформы. Существовавшая на протяжении целого столетия система крепостнических казенных банков перестала отвечать потребностям экономического развития, и была ликвидирована.

Ведущее место в новой банковской системе занял Государственный банк. Затем началось учредительство акционерных коммерческих банков, которые постепенно становятся центральным звеном имперской кредитной системы. Однако для большинства средних и мелких предпринимателей, особенно провинциальных, кредитование в этих банках было ограничено. Крупные кредитные учреждения старались размещать свои финансовые ресурсы в высокоприбыльные, с низкой степенью риска операции, часто не желая иметь дело с владельцами небольших предприятий, купечеством, домовладельцами, помещиками.

Быстрый переход к рыночным отношениям, обозначившийся после крестьянской реформы 1861 года, вызвал повышенный спрос на кредит в Минске – крупном торговом и промышленном центре края. Однако становление национальных коммерческих банков в Беларуси, как и во всей империи, в первые пореформенные годы шло медленно. Лишь в 1873 году появился первый местный Минский акционерный банк.

В ситуации, которая складывалась на финансовом рынке, потребности большинства мелких и средних торговцев Минска в краткосрочных ссудах не удовлетворялись. Да и дисконт в банке был довольно высоким – учет шестимесячных векселей доходил до 10–11%. Немногочисленные банкирские конторы города – своеобразные мини-банки – были не в состоянии обеспечить финансовую поддержку быстро набира-

ющему обороты малому и среднему предпринимательству. Архаичное ростовщичество отпугивало потенциальных получателей кредита из-за непомерного, нередко откровенно грабительского ссудного процента.

В конечном итоге инициативная группа мелкого и среднего торгово-промышленного сектора, а также землевладельцев Минска подготовила проект устава будущего общества взаимного кредита, который был отправлен в Министерство финансов и утвержден его главой. Вскоре было сформировано правление ОВК, которое начало рассылать уведомления за подписью его председателя Н.И. Брауде о приеме в члены, а также устав общества, провозгласивший его главные цели: «лицам всякого звания и обоюбого пола выгодно помещать свои сбережения и получать в ссуду необходимые для торговых и промышленных оборотов капиталы».

Минскому взаимокредитному обществу, как и всем финансовым учреждениям этого типа, имперским Министерством финансов был разрешен довольно широкий перечень операций:

- «учет представляемых членами торговых векселей» как минимум с двумя подписями;
- учет соло-векселей, обеспеченных ценными бумагами, товарами, драгоценными металлами;
- «производство ссуд членам общества не далее как на шесть месяцев» под залог государственных ценных бумаг, товаров, драгоценных металлов;
- «исполнение поручений членов общества по получению платежей по векселям и другим документам..., по покупке и продаже заграничных векселей и ценных бумаг»;
- перевод денежных средств;
- прием к учету от всех лиц ценных бумаг, вышедших в тираж;

- проведение по разрешению правительства подписок на различные ценные бумаги;
- переучет учтенных обществом векселей в других кредитных учреждениях;
- открытие текущих счетов для своих участников;
- прием вкладов от членов общества и «посторонних лиц».

Такой круг операций позволяет вместе с городскими общественными банками, также получившими впоследствии определенное развитие, относить ОВК к местным или даже региональным банкам.

Вместе с тем **Минское общество взаимного кредита** в проводимых кредитных операциях **не ограничивалось только кругом своих участников, но и оказывало финансовую поддержку городскому самоуправлению.** В 1892 году Минская городская дума приняла решение о займе в местном ОВК под вексель с подписью городского головы и бланковой подписью члена управы «для ремонта казарм и хозяйственных построек». Постоянная напряженность муниципального бюджета вынуждала органы власти обращаться за помощью даже в такие кредитные учреждения.

Минское общество взаимного кредита оставило заметный след в истории банковского дела досоветской Беларуси. Относительная самостоятельность, широкий диапазон разрешенных операций, значительные размеры собственного и привлеченного капитала позволяли ему оперативно реагировать на рыночную конъюнктуру, обеспечивая финансовыми ресурсами различные слои мелкой и средней городской буржуазии.

К началу 1914 года Минское общество взаимного кредита практически превратилось в солидный банк с особенностями, обусловленными уставом. Оно уверенно конкурировало с действовавшими в губернском центре филиалами столичных имперских банков, в определенной степени компенсируя отсутствие местного коммерческого банка (Минский коммерческий банк прекратил свои операции в 1908 году). На 1 января 1914 года в обществе насчитывался уже 1 131 участник. Только за 1913 год его состав увеличился на 141 человека. Сумма баланса достигла почти 5,9 млн. руб., основной капитал составлял более 570 тыс. руб., запасной – 207 тыс. руб. Вексельный портфель, включая соло-векселя, превысил 5,7 млн. руб., вклады и текущие счета – 10 млн. руб. Чистая прибыль за 1913 год составила около 90 тыс. руб.

Самой многочисленной группой в Минском ОВК были «сельские хозяева». Именно на нее приходилось более половины предоставляемых обществом ссуд. Далее следовали землевладельцы, не занимавшиеся

аграрным производством, также активно кредитовавшиеся в ОВК – четверть ссудного капитала. Как видно, в совокупности на землевладельческое сословие, составлявшее примерно половину членов общества, приходилось более трех четвертей его ссудного капитала. В этом заключалась одна из характерных особенностей Минского ОВК, тогда как в целом в белорусских взаимокредитных обществах преобладали представители торговли и промышленности, получившие подавляющую часть кредитов. Это объясняется тем, что к концу XIX века в Минске сложилась влиятельная группировка землевладельцев.

Определенное место в составе членов Минского взаимокредитного общества занимали домовладельцы – почти четвертая часть. Однако объем выделенных этой категории заемщиков ссуд был относительно скромным. Характерным является низкий удельный вес в ОВК Минска представителей торгово-промышленного сектора и отсутствие представителей ремесленного производства. Это обстоятельство привело к появлению в Минске к 1914 году еще трех аналогичных кредитных учреждений – Купеческого, Лесопромышленников и Торгово-промышленного ОВК.

Кредитование членов общества осуществлялось в основном через учет векселей, специальные текущие счета, открываемых их участникам, а также под залог товаров. Анализ финансовой деятельности белорусских взаимокредитных обществ показывает, что многие из них первоначально ограничивались только проведением таких операций, как учет векселей и прием вкладов по текущим счетам, и лишь затем, с постепенным увеличением оборотного капитала, начинали проводить и некоторые другие операции, характерные для банковских учреждений.

С момента открытия Минского ОВК общества взаимного кредита стали появляться на белорусских землях повсеместно (к 1915 году их насчитывалось около 80), сыграв определенную роль в развитии кредитных отношений, становлении мелкого и среднего предпринимательства.

Судьба обществ взаимного кредита, как и всей банковской системы бывшей Российской империи, была предопределена известным декретом ВЦИК от 14 декабря 1917 года «О национализации банков». Монополизация банковского дела, проводившаяся большевистским руководством, привела к последующей ликвидации ОВК. На многие десятилетия практика организации взаимного кредита была забыта. Однако богатый опыт, накопленный этими финансовыми институтами, и сегодня не утратил своей актуальности.