

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Гуманитарно-педагогический институт

(наименование института полностью)

Кафедра

«История и философия»

(наименование)

46.03.01 История

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Историко-культурный туризм

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Городские общественные банки во второй половине XIX века (на примере города Ставрополя)

Студент

Я.В. Аксенова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. ист. наук Н.М. Румянцева

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Аннотация

Актуальность бакалаврской работы заключается в том, что прослеживание деятельности городских общественных банков в городе Ставрополе во второй половине XIX века позволит нам объективно взглянуть на уровень банковской системы на современном этапе.

Цель исследования: исследовать развитие городских общественных банков провинциальных городов во второй половине XIX века.

Для достижения поставленных целей определены следующие задачи:

- выявить типологию городских общественных банков и историю их развития;
- изучить законодательное регулирование деятельности и развитие городских общественных банков;
- рассмотреть учреждение городских общественных банков (на примере города Ставрополя);
- проанализировать результативность деятельности городских общественных банков (на примере города Ставрополя).

В первой главе работы проведен анализ типологии городских общественных банков и история их развития, проанализировано законодательное регулирование деятельности и развитие городских общественных банков. Во второй главе работы проведено исследование учреждений городских общественных банков, дана оценка результативности деятельности городских общественных банков в городе Ставрополе. В заключении представлены выводы по итогам проведенного исследования.

Структура работы включает в себя введение, две главы состоящих из четырех параграфов, заключение, список использованных источников и литературы, приложения.

Объем выполненной работы: 60 страниц.

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Возникновение, развитие и правовые основы деятельности городских общественных банков Российской империи во второй половине XIX века ..	10
1.1 Типология городских общественных банков и история их развития..	10
1.2 Законодательное регулирование деятельности городских общественных банков	24
Глава 2 Учреждение городского общественного банка в Ставрополе во второй половине XIX века и его деятельность	36
2.1 Становление городского общественного банка в городе Ставрополе	36
2.2 Результативность деятельности городского общественного банка (на примере города Ставрополя).....	45
Заключение	53
Список используемой литературы и используемых источников.....	55

Введение

Актуальность исследования. Банковская система в нашей стране прошла существенные изменения от дворянских заемных банков до современных банков. Банковская система с момента начала своего существования всегда оказывала существенное влияние на социально-экономическую жизнь страны. В этой связи ретроспективный анализ практики банковской системы, история городских общественных банков представляют не только большой научный, но также и важный практический интерес. На основе данного анализа выявляются перспективные тенденции развития банковской системы, совершенствуется практика банковского обслуживания, такой анализ позволяет увидеть ошибки и достижения кредитной системы в стране.

Исторический опыт становления и развития городских общественных банков Российской империи во второй половине XIX века остается не востребованным, даже несмотря на свою уникальность. На сегодня изучение развития городских общественных банков рассмотрено не в полной мере. В основном анализ банковской системы начинается с момента зарождения коммерческих банков в стране в 1990 году. Современным банкам важно не только постоянно отслеживать и анализировать современную ситуацию, но и иметь отчетливое представление о том, как завоевывали доверие граждан банки в Российской империи, какие выгоды сулило размещение в них средств населения для самих вкладчиков и для экономики страны в целом, как осуществлялись различные банковские операции, создавались и действовали специализированные кредитно-финансовые институты, за счет чего обеспечивались их устойчивость и надежность, гарантировались права вкладчиков, осуществлялась доступность кредита, шло соединение кредитно-финансовых структур с производственными структурами.

Все это особенно актуально для Самарской области, где можно провести подробный исторический анализ городских общественных банков в городе Ставрополе во второй половине XIX века.

В связи с этим, прослеживание деятельности городских общественных банков в городе Ставрополе во второй половине XIX века позволит нам объективно взглянуть на уровень банковской системы на современном этапе.

Объектом исследования выступают городские общественные банки провинциальных городов во второй половине XIX века (на примере города Ставрополя).

Предмет исследования является развитие городских общественных банков, как феномен финансовой системы Российской империи (на примере города Ставрополя).

Территориальные рамки исследования ограничиваются Самарской губернией (на примере города Ставрополя).

Хронологические рамки данного исследования вторая половина XIX века. Исследование охватывает период второй половины XIX века, в течение которой шел активный процесс становления и развития в России системы финансово-кредитных учреждений рыночного типа. Осуществлялись теоретические и практические поиски оптимальных моделей отечественного кредитно-финансового хозяйства, в том числе и на региональном уровне, были созданы органы местного самоуправления, активно участвовавшие в развитии хозяйственной жизни города Ставрополя. Нижней хронологической рамкой является 90 годы XIX века – открытие первого отделения Государственного общественного банка в Ставрополе. Верхней хронологической рамкой определен 1917 год – момент ликвидации городских общественных банков (приход к власти большевиков).

Степень изученности проблемы. Изучение экономического опыта отечественных кредитных учреждений началось в середине XIX в. Среди дореволюционных исследований следует выделить работы Е.А. Ганжов,

А.Н. Мошкин, В.П. Касаткин которые посвященные как отдельным аспектам кредитно-финансового дела в России, так и его комплексному анализу банковской системы в Российской империи.

Дореволюционная литература, посвященная изучению кредитно-финансового дела, отличалась многообразием подходов, где порой оценки и выводы были взаимоисключающими. Данный факт вынуждает с осторожностью и историческим скептицизмом изучать данные источники.

В досоветской литературе, относящейся к началу XX века, можно выделить несколько направлений: представители либерально-демократического направления историко-экономической мысли (Ю.Л. Грузицкий, И.И. Кауфман, Г.Г. Кочисов и другие). Содержащиеся в их статьях и монографиях оценки и выводы, как правило, учитывали сложную совокупность факторов, оказавших влияние на характер деятельности банков в регионах. Ко второму направлению следует отнести представителей национально-патриотического направления, которые считали либеральные преобразования кредитно-финансовой сферы противоречащими русскому человеку (П.П. Мигулина и некоторых других авторов), которые критиковали правительство за либерализм. Непримируемыми критиками официальной кредитно-финансовой политики выступали представители революционного народничества, марксизма (И.И. Кауфман, Г.В. Плеханов).

Наиболее значительными исследованиями советского периода выступают работы Д.А. Батурина, В.И. Бовыкина, В.А. Вдовина, С.Л. Выгодского, Г.Н. Губенко, А.А.П. Погребинского, Ю.Л. Райского, Л.Е. Шепелева. В них был собран и обобщен уникальный исторический материал, содержалось немало ценных наблюдений о характере развития российской экономики в целом и банковской сферы в частности. К сожалению, деятельность городских общественных банков указанные авторы рассматривают лишь фрагментарно. Исследования, посвященные собственно городским общественным банкам, являются немногочисленными. Их можно

также условно разделить на три группы: дореволюционные исследования, исследования советского периода и исследования последних лет.

Наиболее содержательными, на наш взгляд, из работ досоветского периода, посвященных городским общественным банкам, являются исследования В.Т. Судейкина, В.Я. Ососова, Ю.В. Александровского, А.А. Колычева. В них обобщен опыт деятельности городских общественных банков, проанализировано законодательство о городских банках второй половины XIX - начала XX в. В работах советского периода наиболее полно деятельность городских банков отражена И.Ф. Гиндиным и С.Я. Боровым. Изучению деятельности городских общественных банков посвящены кандидатские диссертации современных исследователей - Я.А. Васильева, А.К. Кириллова, Б.А. Иванова, А.С. Чумакова. В работах, посвященных изучению экономики города Ставрополя XIX – начала XX века, вопросам развития банковской системы региона отводится крайне незначительное место. Специальные же исследования, посвященные деятельности городских общественных банков города Ставрополя в целом, до настоящего времени не проводились.

Цель работы: исследовать развитие городских общественных банков провинциальных городов во второй половине XIX века.

Исходя из цели, перед нами были поставлены следующие задачи:

- выявить типологию городских общественных банков и историю их развития;
- изучить законодательное регулирование деятельности и развитие городских общественных банков;
- рассмотреть учреждение городских общественных банков (на примере Ставрополя);
- проанализировать результативность деятельности городских общественных банков (на примере Ставрополя).

Источниковедческой базой данной работы являются опубликованные и неопубликованные материалы. К опубликованным материалам относятся: законодательные источники, делопроизводственные источники, статистические источники, периодическая печать и источники личного происхождения. Законодательные источники представляют собой важнейшую группу источников, которые составляют нормативно-правовую базу по развитию городских общественных банков. Данный вид источников помогает проследить эволюцию государственной политики в области кредитной системы в стране. К нормативным документам относится Положение о городских общественных банках. Например, в Положении 1862 года четко прописывалось, что «Должности директора Городского общественного банка и его товарищей несовместимы»[42]. Постановления и указы, затрагивающие вопросы развития городских общественных банков провинциальных городов во второй половине XIX века помогут нам определить заинтересованность властей в развитии банковской системы в городе Ставрополе. Делопроизводственная документация, помогает раскрыть административные вопросы работы городских общественных банков в городе Ставрополе во второй половине XIX века. Периодическая печать представлена региональными газетами «Волжская коммуна», являющаяся одной из старейших общественно-политических газет Самарской области, и «Ставрополь на Волге», которая является официальным печатным изданием администрации Ставропольского района. В газетах отражены значимые события общественных банков. Даются оценки, мнения местных жителей на происходящие события в стране. Неопубликованные источники представляют собой делопроизводственную документацию, которая хранится в фонде МКУ городского округа Тольятти «Тольяттинский архив». Из фонда Р-186 взяты годовые отчеты. Данные документы дают возможность проанализировать деятельность городских общественных банков в городе Ставрополе с 1861 по

1917 годы. Исходя из вышеперечисленного, можно сделать вывод, что источники и литература по данной теме очень разнообразны.

Новизна исследовательской работы состоит в том, что предпринята первая попытка дать комплексный анализ развития городских общественных банков провинциальных городов во второй половине XIX века на примере города Ставрополя. Также в научный оборот были введены ранее не используемые источники.

Методология и методика исследования основана на использовании как общенаучных, так и исторических методов. Поскольку многие источники информации были неформализованные, то за основу исследования был взят сравнительно-исторический анализ. Указанный метод дает возможность проанализировать особенности развития городских общественных банков провинциальных городов во второй половине XIX века и провести сравнение с банковской системой на современном этапе. Для исследования развития городских общественных банков провинциальных городов во времени использовали проблемно-хронологический метод, который позволил определить количественные и качественные переменные. В исследовании придерживался принцип объективности, который выражен в строгом изложении фактического материала и написании обоснованных выводов. Все события в развитии городских общественных банков провинциальных городов во второй половине XIX века оценивались с точки зрения разных факторов, в том числе общественная и политическая ситуация в стране в рассматриваемый период.

Последовательность анализа событий развития городских общественных банков провинциальных городов во второй половине XIX века была обусловлена принципом конкретно-исторического подхода, который позволяет изучать события прошлого и будущего, но при этом придерживаясь последовательности рассматриваемых исторических событий и учитывая их целостность и связь на всем пути развития.

Глава 1 Возникновение, развитие и правовые основы деятельности городских общественных банков Российской империи во второй половине XIX века

1.1 Типология городских общественных банков и история их развития

В конце XVIII начале XIX веков в Российской империи возникла необходимость создания особенных экономических институтов, которые бы обеспечивали ряд функций направленных на удовлетворение финансовых потребностей городских поселений огромной страны. На основании опыта западных стран были проведены необходимые изменения, которые с некоторой долей оговорок можно назвать финансовой реформой, приведшей за собой создание банковской системы с включением в нее такого элемента как городской общественный банк.

Для начала дальнейшего описания и специфики работы данных банков, кратко рассмотрим топологию банковской системы и проведем ее поверхностный анализ.

Банки бывают различные и могут нести как общие, так и специфические задачи. Их функции и род деятельности обладают важными отличиями и особенностями, однако более весомое значение имеет их общее предназначение и характеристики. В целом изучая экономику города в XIX веке, а так же проводя анализ деятельности и роль банков различного типа в структуре финансового взаимодействия позволяет определить связь, и то общее, что присутствует в данных экономических институтах и позволяет сделать некую топологию и объединение банков в различные группы банковской сферы деятельности в рамках городских и уездных взаимодействий в экономике города или страны. В случае с городскими общественными банками следует особо подчеркнуть их важную роль в жизни

города, не только экономической, но и социальной и даже культурной, благодаря некоммерческой деятельности, а именно благотворительности в различные социальные учреждения городского хозяйства.

Стоит отметить, что от начала создания городских общественных банков, пика их развития, и последующего затухания деятельности вызванной революцией и сменой государственного строя прошло много времени. За этот период претерпело большое количество изменений, как сама деятельность этих банков (оставаясь при этом в ключе основополагающих целей, которые были определены еще на заре их формирования и утверждения) так и законодательные инициативы, как на государственном, так и на местном уровнях власти, в связи с чем топология городских общественных банков может быть весьма обширной. Тем не менее, постараемся провести ее описание в пределах временных рамок второй половины XIX века.

Признаки классификации, следующие:

- распределение деятельности банка относительно географической территории.;
- особенности собственности банка;
- характер деятельности связанный с спецификой работы с определенной отраслью деятельности (сельское хозяйство, городские службы, производственные, торговые и другие организации);
- специфика услуг, предоставляемых банком населению или организациям, как государственным, так и коммерческим;
- функциональная деятельность банка;
- сроки выдаваемых кредитов и ссуд, а также сроки по другим видам деятельности;
- размер располагаемого капитала (крупные и мелкие банки);
- количество и объём производимых банковских операций;
- организационная структура банка и ряд других особенностей [22].

Рассмотрим каждый из пунктов отдельно:

Регион деятельности банков определяется как, местные банки, (городские, сельские, уездные и т. д.) межрегиональные (распределенные на несколько губерний, и банки обслуживающие интересы клиентов по стране и за рубежом (косвенными методами). В начале в деятельности городских общественных банков было строгое ограничение в рамках территориального функционирования банка, однако уже в Положения от 1862 о деятельности городских общественных банков, это ограничение было снято и давало возможность городским общественным банкам вести свою деятельность по всей губернии и не только.

Тип собственности банков подразделяется на государственные, частные, муниципальные, а также определенной специфики на уровне губернаторств.

Кредитное и финансовое обслуживание города его общественного хозяйства, а также экономических предприятий как производственного типа, так и предоставляющих определенный вид услуг на местном муниципальном уровне обеспечивают городские общественные банки. Они в том числе способствуют росту благосостояния и обеспечивают стабильность как городского бюджета в целом, так и ряда хозяйствующих предприятий в первую очередь крупных которые определяют развитие экономики в определенной сфере городского экономического уклада. Кроме того, банки городского общественного типа тесно взаимодействуют и с предпринимателями малого сектора экономики и малых хозяйств обеспечивая их кредитованием и другими финансовыми механизмами стимулирования и поддержания производства и развития бизнеса. Общественные банки являются полностью подконтрольными городскому собранию в частности городской думе, а так же иных органов исполнительной власти в частности главе города, а так же в ряде случаев специально созданного попечительского совета, что делает городские общественные банки во первых очень гибким экономическим инструментом быстро реагирующим именно на изменения происходящие в рамках города и не требующие долгого согласования своих

действий с вышестоящими филиалами или представительствами которыми обременены к примеру государственные банки, но и во вторых имеют высокую степень контроля со стороны граждан и общественных структур, что позитивно сказывается именно на целевом использовании банковских средств и проведению целенаправленной плановой политике городского самоуправления в рамках экономического развития городской местности.

Главным отличием от частных банков, в которых весь капитал является собственностью или одного учредителя или группы частных лиц, городской общественных банк как в плане накопления средств и в плане контроля за их использованием подчиняется непосредственно органам местного самоуправления на уровне города.

Можно выделить следующие отраслевые признаки в банковской сфере: банки, специализирующиеся на сельском хозяйстве, промышленные банки, торговые или строительные. Основная особенность банков, выделенных в эту группу, относится то, что они специализируются на обслуживании одного типа отрасли или отраслевых направлений включая смежные взаимодействия.

Рассматривая банки в рамках критерия выбора услуг, можно выделить универсальные, унифицированные, а также специализированные банки. Универсальные банки являются финансовой организацией, предоставляющей по возможности полный перечень услуг и операций, в то время как специализированные сконцентрированы в большей степени на определённой деятельности, либо по количеству предоставляемых услуг, либо по категориям клиентов или отраслям хозяйственной деятельности.

Функциональное назначение банков может быть ипотечное кредитование, депозитная деятельность, инвестиционные проекты, биржевые операции, а также трастовые ссуды сберегающие и ряд специальных банковских услуг, например, учётных банков и другое.

Примерное условная топология банков по функциональному назначению приведена ниже:

– ипотечные банки предоставляют долгосрочные ссуды под залог имущества, к которому относятся как жилые и нежилые помещения, собственность предприятий, земля и прочее или иного вида гарантии, такие как ценные бумаги, закладные листы, векселе. Кредиты данных банков используют для расширения деятельности, закупки средств производства, земель и прочего;

– банки, относящиеся к категории инвестиционных заниматься кредитованием крупных областей народного хозяйства и элементов экономики государства, в том числе они являются главными субсидиаторами для удовлетворения крупного бизнеса в потребностях, связанных с накоплением и расходованием основного капитала;

– депозитные банки в своей основной деятельности опираться на реализации кредитных банковских операций в особенности реализуют механизмы привлечения денежных средств для дальнейшего их разрешения либо в качестве свободного финансирования, либо трастовых, а также учетных операциях в том числе с операциями по ценным бумагам и вексельным учетом;

– ссудо-сберегательные банки по своей сути являются кредитными организациями, рассчитанными на использование малых сумм вкладов на определенные сроки и разноплановыми режимами их дальнейшего использования [20].

Банковская топология исходя из сроков ссуд, кредитов и депозитов.

– долгосрочные, так же называемые инвестиционными, рассчитанные на финансовые результаты при планирование крупных инвестиционных пакетов и проектов;

– краткосрочные занимающиеся финансовыми операциями текущего времени зачастую работающие с малыми предпринимателями и небольшими секторами бизнеса. Используют в своей деятельности текущие активы [9].

Банковская топология с учетом размера капитала банка, а так же основных финансовых показателей его деятельности, такие как наличие филиалов или дополнительных банковских отделений, общее количество активов в распоряжении банка, объём операции , а так же размеру собственного капитала:

- крупные,
- средние,
- мелкие,
- другие, не подпадающие под общее определение, например, национальный банк [13].

Появление нового финансового инструмента в виде учреждений городских общественных банков принято отсчитывать с середины XIX века и в основном связывать с реформаторскими инициативами проводимыми императором Александром II, который в ходе своих кредитных, экономических и финансовых преобразований в государстве также добавил механизмы позволяющие на основе государственного законодательства создавать на местах органами самоуправления свои собственные финансовые институты, направленные на стимулирование экономики как городского хозяйства так и более крупных образований. Таким образом, таким инструментом стал городской общественный банк.

Предпосылками для становления Городский общественных банков служило то, что они в самом начале своего зарождения испытывали много трудностей вызванных некорректным законодательством, которое позволяло вмешиваться в его работу структурам подчиненным губернатору или полицейского управления. Таким образом, создавалась неблагоприятная ситуация излишнего контроля, провоцировавшая не только конфликты интересов различных структур, но и приводящая к криминальным элементам жизни.

Реформы Императора были направлены на регулирование органов местного самоуправления, дающее им ключевые права и обязанности исключаящие из этого виды детальности подчинённые губернатору или иным контролирующим органам свои структуры [5].

В реформах четко прописывались назревавшие необходимые перемены, связанные с устройством общественного городского хозяйства и освобождение местных органов управления от излишней опеки вышестоящим начальством, в том числе губернаторского. Основанием для такого решения было проведенное в 1859 году специальное исследование под эгидой Министерства внутренних дел, которое под видом специальных запросов определило пожелания провинций по своему устройству управления и выяснило, что наиболее значимым вопросом в данном случае является увеличение самостоятельности от представителей губернских властей и полицейского надзора [40].

Ключевым элементом, провоцирующим снижение темпов экономического развития городских экономических хозяйств, посчитали отсутствие должной самостоятельности органов местного самоуправления и недостаточность прав в решение экономических проблем непосредственно органами городского устройства. Таким образом, определив данный круг противоречий, следовало изменить и финансовую ответственность, и полномочия для экономического обеспечения хозяйствующих субъектов. Таким инструментом, по примеру, европейского городского устройства, стал Городской общественный банк, который, согласно проводимым реформам, должен был обеспечивать перспективы развития экономического состояния городской среды, в первую очередь, и к тому же, иметь контроль по большому счету только лишь со стороны местных структур.

Все эти изменения с дополнениями были включены в Городовое положение 1870 г. [48]. В данном документе отражались все направления направленные на стимулирование деятельности городских общественных

банков и способствовали их бурному развитию и прогрессивному началу в рамках помощи городского самоуправления в организации устройства города, как на бытовом и хозяйственном уровнях, так и производственном экономическом, и в первую очередь, это было связано с тем, что городской общественный банк, хотя и действовали в определенной степени как и коммерческие банки, тем не менее, 2/3 своих доходов оставлялись в городском бюджете и тратились на нужды городского хозяйства.

К концу 1873 года, опираясь на законодательные инициативы, принятые в положение от 18710 года, было открыто 35 городских общественных банков, согласно отчету министерства финансов за текущий год. Юридически данные учреждения относились согласно документам к казенным [13].

Принято считать, что первыми городскими общественными банками созданными в Российской империи являются городские кредитные учреждения организованные сначала в Петербурге в 1861 году, а затем и в Москве в 1865, эти коммерческие структуры уже действовали на основании введенных юридических норм. По своей структуре и деятельности полностью попадали под определение городского общественного банка. Занимаясь в своей деятельности в основном проблемами, связанными с благоустройством городского хозяйства, в частности, в первое время они проводили операции исключительно с недвижимым имуществом города, таким как дома, заводы, фабрики, склады и прочее. В связи с интенсивным промышленным и экономическим ростом оживала и деятельность финансовых организаций, обеспечивающая операции с капиталами промышленного сектора экономики страны. Так по состоянию на 1900 год в Российской империи насчитывалось порядка 24 обществ, а к началу Первой мировой войны по состоянию на январь 1914 года 36 [15]. Кроме того, происходил не только количественный рост кредитных организаций, но и качественный, с учетом всех макроэкономических показателей, в том числе и по наличию собственного капитала. Такие организации как: Петербургское кредитное сообщество

располагало собственным капиталом, превышающим 445 миллионов рублей, Московское кредитное общество располагало капиталом более 306 миллионов рублей, Варшавское кредитное общество имело в своем распоряжении капитал более 158 миллионов рублей, Одесское кредитное общество более 122 миллионов рублей, Киевское 52 миллиона рублей и так далее. Таким образом, оздоровление финансовой системы кредитных обществ в полной мере отражало позитивные направления в развитие экономической ситуации в стране [15].

Если сравнивать динамику развития городских общественных банков и коммерческих банков, то можно сделать вывод о том, что они очень близки как по макроэкономическим показателям, так и по наличию свободного собственного капитала. Кроме того, правительство своими инициативами и нормативными документами до середины 60х годов XIX века сдерживало искусственно скорость роста банков коммерческого сектора и, напротив, стимулировало развитие городских общественных банков. Это связано не только с отношением государства к ситуации на финансовых рынках и финансовом секторе в целом, но и тем, что коммерческие банки представляли собой структуру подконтрольную меньше, чем городские общественные банки.

Если рассматривать отношение количества и качества городских общественных банков, то имеются такие сведения. Количество городских общественных банков на начало реформ Александра II и после принятия положения согласно структуре финансово экономических преобразований в Российской империи то: на 1962 год было 70 городских общественных банков, а на начало XX века он увеличилось до 988.

Произошел существенный рост банковского капитала с 500 тысяч рублей до 46 миллионов рублей в среднем, увеличение клиентов с 155 человека до 966 человек. Суммарный рост капитала составлял почти пол миллиарда рублей в структурах городских общественных банках. Несмотря на

все эти успехи, городские общественные банки все же демонстрировали меньшую динамику развития, чем коммерческие банки, особенно после снятия ряда ограничений на их финансовую деятельность [17].

Открытие городского общественного банка в ходе проведенной финансовой реформы и приведение норм законов в соответствие к ней предполагал наличие четко расписанных инструкций, требуемых для соблюдения при организации в городе общественного банка.

Данный вид документов был издан в 1872 году и формулировал основы для открытия городского общественного банка, а именно следующие основополагающие требования:

- при организации банка начальный капитал и в последствие основной капитал представлялся только наличными деньгами.
- привлекаемый или заемный капитал банка не мог быть более 1/3 от основного капитала банка, и при определенных обстоятельствах допускалось его увеличение до половины от основного капитала общественного банка.
- включался перечень условий для выдаваемых кредитов и заемных средств частным лицам или организациям [51].

Правительство особо подчеркивало роль городских общественных банов и всевозможно способствовало их развитию, в том числе используя как административные ресурсы, так и законодательные:

- городским общественным банкам разрешалось избавляться от неликвидных вкладов, которые занимали пул, отведённый под заемный капитал. Но при этом по ряду обстоятельств, который не мог использоваться для финансовых операций и, следовательно, для деятельности направленной на получение прибыли, такие случаи, в частности, были, когда владельцу вклада запрещалось использовать его в оборот.
- правительство находило тесную взаимосвязь с бурным развитием промышленности в конце XIX века [49].

Одним из направлений финансовых реформ позитивно повлиявшими на развитие городских общественных банков была реформа налогообложения и распределении между государственной казной и казной города. управляемая городской думой. В результате этой реформы на местах в городах оставались значительные средства, которые аккумулировались в общественных банках, тем самым увеличивая финансовую устойчивость городской экономики и стабильность банковской среды. Статистически наиболее удачным годом в развитие городских общественных банков является 1881 год, в котором было зарегистрировано максимальное количество по объему, а также росту вкладом и ссуд, которые превышали 200 миллионов рублей за отчетный период. За 1881 год городские общественные банки провели 28% всех банковских операций в стране, тем самым опередив как государственный банк, так и частные банки по данному показателю [43].

Однако за этапом прогресса начинается негативный этап, обусловленный крахом ряда кредитных учреждений, а также влияние контрреформ, проводимых императором Александром III. В частности, начиная с 1884 года были введены ряд ограничений на деятельность городских общественных банков, негативно сказавшихся на их деятельности. В положение от 1884 года «О городских общественных банках» было прописано следующее:

- вводилось ограничение на проведение некоторых банковских операций, так объем операций не должен был больше, чем пятикратный объем собственных и заемных средств;
- вводилось ограничение на выдачу ссуду физическому лицу или организации;
- введен запрет на межбанковское кредитование, а также на ряд банковских операций [42].

Такие предписания усложнили деятельность городских общественных банков. Именно городские общественные банки понесли больше всех потерь и стали уязвимыми перед наступающим финансовым кризисом в стране.

Причины, оказавшие влияние на деятельность городских общественных банков в начале 80х годов XIX века:

- падение доверия и престижа городских общественных банков в обществе и в целом увеличение финансовых рисков при вложении в банковские финансовые механизмы.

- первая промышленная революция в Российской империи с доминированием крупного производства и промышленности, а также стагнация мелко лавочного и среднего бизнесов, включая гильдии кустарей и ремесленников [41].

В это время был проведён первый съезд представителей общественных банков, собравший большую коллегию с множества регионов страны. Съезд был необходим в связи с положением дел в банковской сфере и, в частности, в ситуации с городскими общественными банками, вызванные кризисом, а также появлением обанкротившихся городских общественных банков. На съезде были обозначены основные причины падения банковского сектора общественных банком и причины банкротств:

- в результате контрреформ в правление банков стали попадать некомпетентные люди не способные адекватно реагировать на сложность сложившейся ситуации в банковской среде.

- так называемое перепроизводство кредитов, вызванное тем, что не специалисты не могли оценить риски и потенциальные ущербы от нерентабельных ссуд, которые выдавались практически любому желающему без проверки их использования, а также не проводилась оценка целого ряда вопросов. Например, ситуация в промышленном секторе, в городе и губернии, как и развитие торговли и иных микро и макроэкономических показателей. Данный пункт гармонично вытекает из первого пункта и в дополнение в

некомпетентности высшего руководства банков добавляется некомпетентность среднего звена руководства, не способного проводить аналитический анализ ситуаций.

– участвовавшие в случае злоупотребления своим служебным положением с целью извлечения прибыли в криминальной среде посредством взяток [25].

После съезда были сформулированы выводы и сделан анализ проблем в банковской системе, которые были направлены в правительство Российской империи. Для устранения ряда причин, мешавших финансовому развитию банков, правительство приняло ряд решений:

– решение, позволяющее общественным банкам осуществлять операции по векселям и упорядочивание их обращения через открытия специальных счетов под векселя;

– разрешение на открытие специальных счетов, предназначенных для работы с недвижимым имуществом;

– разрешение в качестве учета принимать векселя в залог и обеспечение недвижимого имущества;

– специальным распоряжением министерства финансов российской империи. Городским общественным банкам разрешалось впредь принимать в залог облигации городских займов не только своего города, но и других городов. Данное решение позволило бы городским общественным банкам аккумулировать финансы не только местного уровня, но и иметь более тесный контакт с банками других городов, что обеспечивало более высокий стабильный приток капитала, проходившего через городские общественные банки.

– были внесены изменения в статью 59 Положения о городских общественных банках, с снятием ограничений на бессрочные вложения и выдачей процентов в период полугода и менее. Это должно было

способствовать активизации работы по вкладам и усилить привлекательность данной банковской услуги среди населения и предпринимателей.

- установление увеличения кредитного лимита для одного лица.
- уменьшение необходимой кассовой наличности до 5% от суммарного капитала банка.
- прибыль городских общественных банков, полученная в связи с использованием резервного капитала отныне, не облагалась налогом, банки должны были заплатить в пользу государства только сбор в размере 5%.
- подверглась изменениям и статья 152 «Положения о городских общественных банков», теперь прибыль, которая была отправлена благотворительность не облагалась налогами.
- срок ссуд под залог недвижимости был увеличен и составил 18 лет.
- банки получили право выдавать ссуды под залог имущества недвижимого имущества, который находился в юрисдикции города от 3-х до 12 лет [39].

Итоги проведенного Первого съезда представителей городских общественных банков:

- были приняты не все рекомендации, направленные в правительство и министерство финансов, досрочные возвраты вкладов, изменению процентных ставок, уменьшение влияние контролирующих органов городских дум.
- впервые были озвучены важнейшие вопросы, которые были доведены до сведений правительства и министерства финансов напрямую через представителей общественных банков со всей страны.
- съезд стал одним из первых социально – финансовых институтов, работа которого положительно сказалась на деятельности городских общественных банков, и дало возможность продвигать ряд вопросов более оперативно и напрямую в высшие органы государственной власти.

– принятые решения по итогам съезда были крайне положительны. Позитивно отразились на развитии городских общественных банков в будущем, вплоть до начала XX века [26].

В дальнейшем были проведены еще ряд встреч представителей городских общественных банков, а также организован их второй всероссийский съезд в 1906 году в столице с участием представителей министерства финансов. На котором обсуждались несущие проблемы, и в том числе предложения по внедрению нового положения о городских общественных банках с изменениями, направленными на решения назревших проблем на начало XX века в сфере банковской и кредитно-финансовой деятельности. Одним из предложений было объединение всех городских общественных банков в Центральный городской банк.

Городские общественные банки, обладая значительными капиталами и суммарным состоянием, могли бы стать очень важным элементом финансово-экономической системы российского государства, однако их разрозненность, не позволяло эффективно управлять всей этой денежной массой. Таким образом, происходило зачастую как нецелевое, так и неэффективное использование накопленных капиталов. И пережив за свою историю множество реформ и дополнений, они так и не получили достаточный юридический инструмент для более качественной банковской деятельности, постоянно оказываясь в ситуации тех или иных ограничений.

1.2 Законодательное регулирование деятельности городских общественных банков

Прежде чем приступить к анализу и историческому значению, выделим определение городского общественного банка как института финансовой системы российской империи в XIX веке. Городской общественный банк представляет собой следующее: он является кредитным учреждением,

главным контролирующим органом над которым служат органы местного (городского) самоуправления. Временный период основного существования таких банковских организаций принято считать начало XIX века и вплоть до начала XX века. Однако основные законодательные акты и как следствие расцвет банков данного типа вызванный общим улучшением экономической ситуации в Российской империи XIX века дают основание с уверенностью констатировать, что в полной мере городские общественные банки получили свое распространение в 60х годах XIX столетия и занимали важную часть финансово кредитной системы страны вплоть до ее преобразования в новое государство в начале XX века [23].

Основание банков, а также контроль над осуществлением их деятельности целиком и полностью ложился на попечительский совет, формировавшийся на основании постановлений органов местного самоуправления, основным из которых всегда была Городская Дума. Капитал городских общественных банков формировался как на основе избыточных средств, находящихся в городском бюджете, так и от средств, выделяемых крупными финансовыми деятелями и купцами с предпринимателями ведущие основную свою экономическую деятельность на территории города и его окрестностей. Всю свою финансовую деятельность городской общественный банк занимался на основании коммерческого использования и коммерческой основы, с периодической отчетностью перед уполномоченных представителей Городской Думы.

Все виды вкладов, займов и другие операции обеспечивались всем городским имуществом (согласно уставам конкретных городских банков) однако существовала сложность с самим юридическим определением городского имущества как такового [21].

Стоит отметить, что данный тип банков кредитовал и обслуживал в основном частный сектор не крупных предпринимателей городского сообщества предоставляя им полноценный спектр услуг по финансовым

инструментам основным из которых безусловно является кредитование. Данный вид деятельности был законодательно отрегулирован правительственным положением от 6 февраля 1862 года и контролировался органами исполнительной власти на местах.

Начиная с 1870 года, было введено ограничение экономической деятельности городского общественного банка. Заключалось оно в следующем: постановлении, гласящем, что сумма всех вкладов в банке не должно превышать десятикратного размера уставного капитала банка. Если это сильно ограничивало деятельность данного финансового учреждения, то основатели или учредители должны были внести дополнительную сумму в уставной капитал, с целью увеличения привлекаемых средств в качестве вкладов.

26 апреля 1883 года вышел закон, согласно которому было запрещено одновременное совмещение ряда должностей, в том числе вводилось ограничение на нахождение гражданина в одной из должностей городского органа самоуправления, в том числе и Государственной Думе. Так же были введены верхние рамки для выдаваемых кредитов одному предпринимателю или отдельному физическому лицу, а также помимо контроля со стороны органов местного самоуправления устанавливался надзор в рамках правительственных проверок и представителей общероссийских финансовых институтов за деятельностью банков.

Правительство в лице министерства финансов наделялось контрольными функциями и аппаратом надзора за деятельностью городских общественных банков при помощи ревизионной деятельности и других механизмов регулирования работы банков.

Спектр деятельности общественных банков был достаточно широк и включал в себя следующие основные виды:

- прием вкладов;
- операции по текущим счетам;

- учет векселей;
- кредитование под залог (ценных бумаг, недвижимого имущества, жилого и нежилого, фабрик, производственных объектов, земель как в городской черте, так и в уезде или губернии, товаров и товарных документов, а также дома, лавки и прочие неподдающиеся тлению вещей.) [6].

Срок ссуд был весьма широк и варьировался от года до пятнадцати лет.

Для того чтобы минимизировать конкуренцию Государственному коммерческому банку по Положению от 1857 года городские общественные банки не могли выполнять ряд операций которые выполняли местные отделения Государственного коммерческого банка (название изменено в 1860 году Государственный банк).

Вводилось ограничение выдаваемых ссуд одному лицу. Так, например ссуды под залог векселей не должны были превышать сумму в 400 тыс. руб. Для купцов первой гильдии, 3 тыс. руб. для купцов второй гильдии, 1 тыс. руб. для купцов третьей гильдии. Простые горожане могли получить не более 500 рублей серебром. Кредит под залог недвижимого имущества зависел от капитала банка и не должен был его превышать более чем в пять раз. При выдаче ссуды под залог недвижимость оценивалась стоимость недвижимости, и ссуда не могла быть больше 50% стоимости недвижимого имущества, в случае выдачи ссуды под залог иного ценного имущества ссуда не должна быть больше трети стоимости имущества [26].

Относительно прибыли банка особых указаний не было, за исключением того, что часть ее может быть пожертвована на благотворительные цели. Еще одним видом банковских технологий, которые были разрешены для реализации городским общественным банкам, были банковские технологии депозитных операций. Согласно указанному Положению 1857 года, городским общественным банкам разрешалось принимать вклады частных лиц, но на эту операцию налагались важные ограничения. Вклады могли быть приняты только от граждан, проживающих в данном городе. Для принятия

вкладов, превышавших пять тысяч рублей, требовалось согласие всех членов правления банка и Городской думы. Проценты по вкладам начислялись на общих для всех кредитных организациях основаниях, но не ранее, чем через год.

Кредиты предоставлялись как частным лицам, так и органам городского самоуправления и местного земства, прибыль отчислялась на нужды городского благоустройства и благотворительные цели. В системе частного и общественного коммерческого кредита занимали место вслед за акционерными коммерческими банками и обществами взаимного кредита. Нередко вели спекулятивные операции, оборачивавшиеся крахом общественных банков (в 1881–1895 закрылось 64 банка).

На 1 января 1908г в России действовало 43 общественных банка в губернских городах и 235 – в уездных. После октября 1917 прекратили свое существование [29].

Согласно данным полного Свода Законов Российской империи периодом становления развития городских общественных банков можно считать начало XIX [30].

Во всех редакция Положения о городских общественных банках 1857 г., 1862 г., 1870 г., 1883 г. и 1912г., были приведены статьи которые регулировали деятельность городских общественных банков. Во всех положениях четко прописывалась деятельность городских общественных банков, которые могли осуществлять свою финансовую деятельность только на территории города которого они были созданы, тем самым клиентами банка могли быть только жители города. Городские общественные банки были ограничены в своей деятельности и по размеру выдаваемых ссуд, как уже было сказано выше размеры выдаваемых ссуд зависели от социального статуса клиента так купцы первой гильдии могли получить вексельную ссуду до 4 тыс. руб., в том время как простые горожане могли рассчитывать только на ссуду в размере 500 руб. серебром. Банки были ограничены и в размере ссуд по своему капиталу, так в

случае, если капитал банка составлял 20 тыс. рублей, то они могли выдавать ссуды не более 1 тыс. руб., если капитал банка составлял 20-30 тыс., то банк мог выдавать ссуду не более 1,5 тыс. руб. [17].

Первое положение о городских общественных банках было принято в 1857 году. Согласно данному Положению, должность директора банка мог занимать и городской глава, тем самым совмещая две должности одновременно. Кроме того купец, который пожертвовал городскому общественному банку определенную сумму мог занять должность директора банка. Все сказанное позволяет говорить, что банковская система была не совершенна и не был создан механизм борьбы с возможными злоупотреблениями своими полномочиями директорами банков [19].

Согласно Положению 1857 года банки были ограничены в выдаче ссуд не только территорией, но и возможными клиентами банка могли стать только жители города, при этом объем выдаваемого кредита ограничивался сословием клиента, так мещане не могли получить сумму более 500р. серебром. Интересен также факт, что директор банка имел право выдавать ссуды по-своему усмотрению, так он мог отказать в выдаче ссуду клиенту по своему личному желанию, которые могли быть основаны на симпатиях и антипатиях директора к тому или иному клиенту. Данный факт отразился на деятельности городского общественного банка, вначале они были малопривлекательны для клиентов города. Постепенно роль городского общественного банка в жизни города росла и уже к концу 1860 года они влияли на промышленное и финансовое развитие городов. Горожане стали все больше доверять свои сбережения городским общественным банкам, однако ряд причин послужило тому, что многие банки стали банкротиться и прекращать свою деятельность, так казалось, была стабильная обстановка резко изменилась.

Правительство вовремя оценила финансовую проблему и опубликовало доработанное Положение 1862 году, которое было нацелено на исправление

ошибок, допущенных в положении принятым ранее. Новое положение послужило толчком для развития городских общественных банков, и они резко выросли, так за период с 1862-1882г.г. количество банка с 4 выросло до 266 по всей стране. Однако в большинстве своем, городские общественные банки открывались там, где не было акционерных коммерческих банков, тем самым рост городских общественных банков мог быть и не связан с положением, а был связан с необходимостью прогресса городов.

Согласно Положению 1862 года по решению Городской думы банк мог получить название в честь фамилии лица который пожертвовал капитал на создание банка. При этом пожертвовавший капитал мог получить звание попечителя банка и тем самым он получал право знать о деятельности банка и его операциях.

Согласно Положению о городских общественных банках, перед банками ставились основные задачи:

- выдавать доступные ссуды клиентам, которые был послужили толчком для развития деятельности города;
- давать возможность клиентам сохранять свои сбережения и выдавать по ним проценты [16].

Самым важным решением принятым правительством в Положении 1862 года стал тот факт, что банки могли вести свою деятельность за пределами города, тем самым банки получили больше возможностей для расширения своей деятельности. Клиентами банка могли стать не только жители города, но и жители других городов.

Спустя восемь лет в 1870 году начался новый этап в развитии городских общественных банков, так занимавший пост министра на тот момент М.Х. Рейтерн внес в Государственный Совет проект нового закона о городских общественных банках. Так 30 ноября 1870 года Государственный Совет утвердил новый закон и опубликовал его 23 декабря. Согласно этому закону, городские общественные банки могли выдавать ссуды более чем 9

месяцев только в пределах свободных сумм в банке, тем самым правительство банков обязало иметь капитал на погашение вкладов в случае их истребования клиентом. Тем самым объем обязательств банка не должен превышать десятикратного размера величины собственного капитала. Для пополнения своего собственного капитал банкам было необходимо 50% чистой прибыли вносить на свой счет, тем самым увеличивая капитал. Так они получали возможность укладываться в новые нормативы. Стоит отметить, что такое нововведение не сильно ограничило деятельность банка. Новый закон не внес существенных изменений в деятельность городских общественных банков, по-прежнему среди операций преобладали прием вкладов и учет векселей [12].

Только спустя тринадцать лет было разработано новое Положение от 1883 года. По данным этого положения Министерство Финансов и Министерство Внутренних дел, могли осуществлять контроль за деятельностью городских общественных банков и проводить ревизию по своему усмотрению. Министерство финансов в любое время могло запросить любую информацию от банка по его деятельности. Данный контроль был обусловлен кризисным положением банков в 1880 годах, когда многие банки не справились со своей работами и были вынуждены обанкротиться.

Новое Положение 1883 года было направлено на стабилизацию деятельности городских общественных банков, тем самым они не могли больше работать бесконтрольно по своему усмотрению и по усмотрению городского управления.

«Статья 41 из Положения о городских общественных банках 1883 года позволяла совершать следующие операции:

- принимать вклады как от частных лиц, так и от предпринимателей;
- принимать к чету векселя и вести операции с ними;
- выдавать ссуды под залог как недвижимого имущества, так и иных ценностей, для данного вида деятельности предусматривается открытие

специальных счетов, в том числе и на ссуды выдаваемое под залог ценных бумаг, гарантированных государством;

- принимать вклады по ценным бумагам, вексельным обязательствам и других финансовых документов, переданных банку;
- переводить деньги во все места, где имеются корреспонденты банка;
- покупать и продавать по поручению третьих лиц за комиссию процентных бумаг, разрешенных к хождению в России;
- покупать и продавать за свой счет государственные процентные бумаги и облигации, гарантированных правительством;
- покупать и продавать за свой счет драгоценные металлы, монеты и слитки;
- залог принадлежащих банку процентных бумаг в других кредитных учреждениях;
- перезалог в других кредитных учреждениях процентных бумаг, принимаемых в залог от других частных лиц по соглашению с последними» [11].

Несмотря на довольно большой список операций в Положении 1883 года было предусмотрено примечание, согласно которому объем производимых операций рассматривается индивидуально для каждого банка в отдельности, тем самым подтверждался юридический статус банка, городской общественный банк не был государственным. Согласно статье 42 Положения 1883 года сумма оборотов банка по всем операциям, не могла превышать его собственные капиталы более чем в пять раз. Ограничения касались также наличности в кассе банка, которая не должна была составлять более чем одной десятой от всех обязательств банка.

Кроме того, Положение 1883 года вводило запрет на работу родственников в банке, также права людей, которые ранее жертвовали деньги

на развитие городских общественных банков, были устранены. Тем самым правительство старалось сделать услуги банка доступными для всех.

В 1906 году на совещании представителей городских общественных банков было проведено обсуждение пересмотра Положения 1883 года, в результате которого был предложен новый проект Положения, который был передан на рассмотрение городским думам и банкам. Так именно, 1906 год стал завершающим этапом в формировании правовой базы городских общественных банков, а также в регламентировании их дальнейшей деятельности. Стоит отметить, что не во всех городах и губерниях новый проект положения был встречен с пониманием. Уже в феврале 1906 года проект был повторно обсужден на совещании при Министерстве финансов. Министерство финансов отмечало тот факт, что в связи с ростом торгово-промышленного оборота было бы справедливо наделить городские общественные банки рядом функций, которые принадлежали изначально кредитным учреждениям другого типа. В 1909 году данное Положение было одобрено и внесено в Государственную Думу. Уже 13 января 1912 года данное Положение с незначительными доработками стало официальным государственным документом. Следует отметить, что Положение 1912 года позволило городским общественным банкам производить долгосрочное кредитование под залог домов и земли, а также производить ломбардные операции по разрешению Министерства финансов [7].

Краткосрочные ссуды были увеличены до трех лет, долгосрочные варьировались в зависимости от домов (деревянные – 15 лет, каменные дома и земли – 30 лет). Ссуды для городов и земств обычно выдавались до 10 лет. Кредиты же под недвижимость составляли не более половины от их оценки. С новым Положением Городские общественные банки имели право продавать имущество должника без возбуждения иска. Выдача же ссуд банками под ценные бумаги была поставлена в зависимость от решения городской думы.

На 1 января 1916 года в России по официальным данным существовало 343 городских общественных банка. За время существования банков их операции изменились лишь в количественном соотношении – вырос учет векселей, который превосходил ссуды. Среди операций городских общественных банков особо выделяется учет векселей и ссуды под недвижимость. На протяжении всей своей истории городские общественные банки имели важнейшее значение для формирования целостной экономической и финансовой системы российской империей. Они обеспечивали необходимый капитал для развития городской промышленности и производства как в рамках крупных предприятий, так и в вопросах поддержания среднего и мелкого предпринимательства вплоть до кустарной деятельности. Особую роль городские общественные банки имели для развития благоустройства городского хозяйства и обеспечивали значительное поступление финансов в городские бюджеты, способствовали развитию и строительству дорог, школ. Больниц, участвовали в деятельности благотворительных организаций и фондов помощи особенно в кризисные и военные времена. Занимали обособленное место и играли особую роль между государственным банком и коммерческими банками гармонично дополняя их своими финансовыми механизмами. Об успешном опыте применения таких финансовых структур служит то, что городские общественные банки несмотря на ряд кризисов финансовой системы российской империи на протяжении всего времени своего существования продолжали активно развиваться, наращивать как свое количественное присутствие, так и увеличение капитализации.

Таким образом, изучение развития городских общественных банков позволяет сделать ряд выводов о его деятельности, а также о влиянии как на экономику и жизнь отдельных городов, так и Российской империи в целом:

– становление общественных банков напрямую связано в первую очередь с финансово экономическими реформами, осуществляемыми по воле императора Александра II;

– юридически городские общественные банки не смотря на то. Что относились к казенным предприятием были все-таки не государственными банками, а также не входили в число коммерческих, составляя обособленный финансовый институт с определенными полномочиями и целями своего существования, важнейшей из которых являлось поддержание прогресса в экономики города, в том числе улучшение инфраструктуры городского хозяйства, на цели которых выделялось две трети от всего дохода от деятельности банка;

– городские общественные банки пользовались государственной поддержкой на протяжении первого этапа их существования, что позволяло им активно конкурировать с коммерческими банками;

– послабления в ходе реформы налогообложения способствовало бурному росту промышленности как на уровне государства, так и на уровне городов. Что в свою очередь ускорило процесс развития и влияния на городской бюджет общественных банков;

– негативное влияние реформ Александра третьего на деятельность городских общественных банков начиная с Положения от 1884 года;

– позитивное влияние всероссийских съездов представителей городских общественных банков и прямой контакт с правительством и министерством финансов;

– рассмотрено и определено влияние изменений, вносимых в Положение о городских общественных банках на протяжении всей их деятельности начиная с середины 19века и заканчивая началом XX века;

– проведено истерическое поэтапное сравнение деятельности городских общественных банков с середины XIX века до начала XX века.

Глава 2 Учреждение городского общественного банка в Ставрополе во второй половине XIX века и его деятельность

2.1 Становление городского общественного банка в городе Ставрополе

Особенность городских общественных банков, заключалась в их тесной взаимосвязи с городом, где они были открыты. Городской общественный банк невозможно изучать без анализа города и его деятельности, открыть такой банк можно было, если, только город вносил в уставной капитал банка не меньше 10 тыс. рублей.

Ставрополь был основан в 1737 году В. Татищевым, город быстро рос и развивался, с развитием города росло и богатело купечество. Согласно книге «Список купцов, мещан и праздного населения города Ставрополя за 1834 год», в городе жили 18 семей купцов третьей гильдии, всего со всеми членами семьи в городе проживало 50 человек. Уже к началу 1850 года в городе проживало уже 50 купцов третьей гильдии. Среди купцов встречались такие как А. Буторова, Г. Кузнецова, К. Скалкина, Г. Сусликова, В. Пантелеева, Г. Шведова, самый богатый купец Ставрополя был Иван Александрович Дудкин. Рост купечества в городе говорит о стабильном развитии экономики города, в основном купечество занималось продажей зерна, так закупая хлеб в конце осени за низкую цену, они хранили его зимой, и уже весной, продавали в Московской области по завышенной цене. По данным 1900 года оборот зерна из Ставрополя составил более одного миллион пудов зерна [47].

Наглядно рост города Ставрополь можно представить по доходам городов Самарской губернии на рисунке 1.

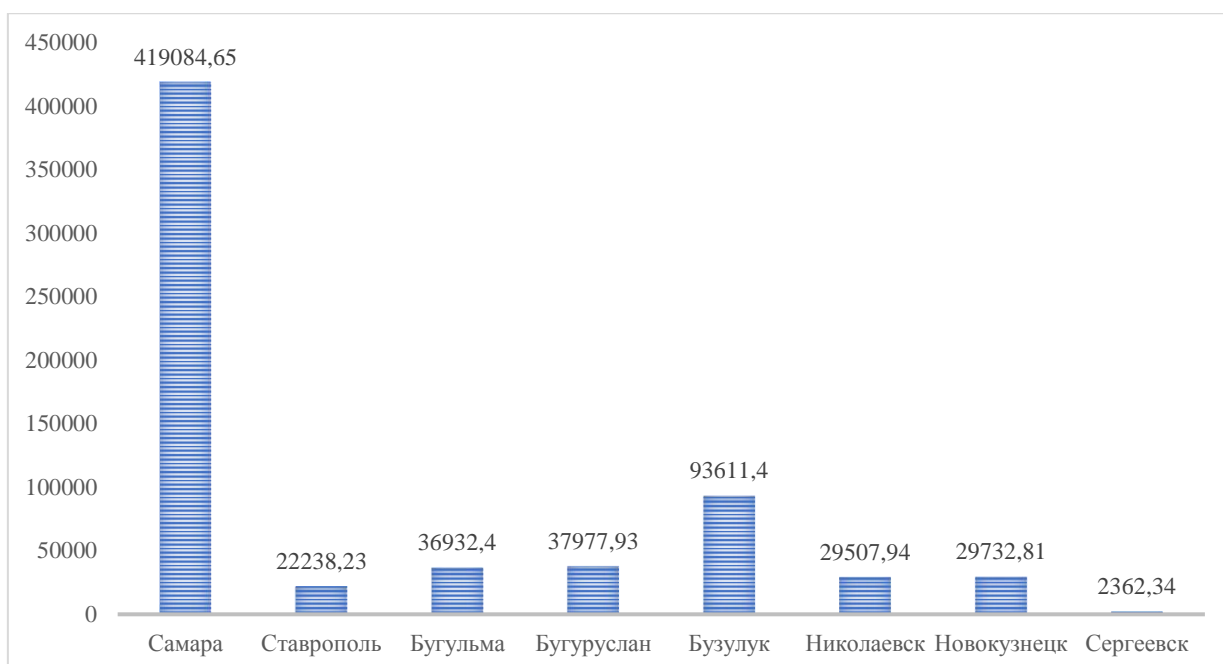


Рисунок 1 – Доходы по Самарской губернии [33]

Как показывает анализ рисунка доходы городов в Самарской губернии были достаточно высоки для того периода времени.

Активное развитие купечества в Ставрополе обуславливало потребность в развитии и банковской системы в городе. Однако городские общественные банки развивались гораздо медленнее, чем купечество. На этот факт оказывало влияние необходимость создания основного капитала банка, который составлял 10 тыс. рублей, кроме того, банку было необходимо создавать резервный капитал, куда перечислялись 10-20% дохода банка за год. Благодаря резервному фонду городской общественный банк становился надежнее. Капитал банк состоял из денежных средств города, которому он принадлежал на правах юридического лица, а также денежных средств граждан, которые вносили свои деньги под проценты.

Первые общественные банки начались открываться в Самарской губернии в городе Самара, так 1 июля 1855 года по приказу общественного призрения была открыта первая сберегательная касса в г. Самара. По

некоторым данным за период 1855-1862 гг. денежный оборот в банке составил 80689 руб. по вкладам и 40119 руб. возврат по вкладам [8].

Первый в Самарской губернии общественный банк был открыт в Самаре 14 марта 1861 года. Должность первого директора занял купец первой гильдии Е.Н. Шихобалов. Деятельность банка была направлена на привлечение средних заемщиков, которые не могли обратиться в крупные кредитные учреждения. Анализ деятельности городских общественных банков в Российской империи по данным 1890 года представленный на рисунке 2 показывает, что городские общественные банка были довольно богатыми, кроме того Самарский городской общественный банк был одним из крупных банков Российской империи.

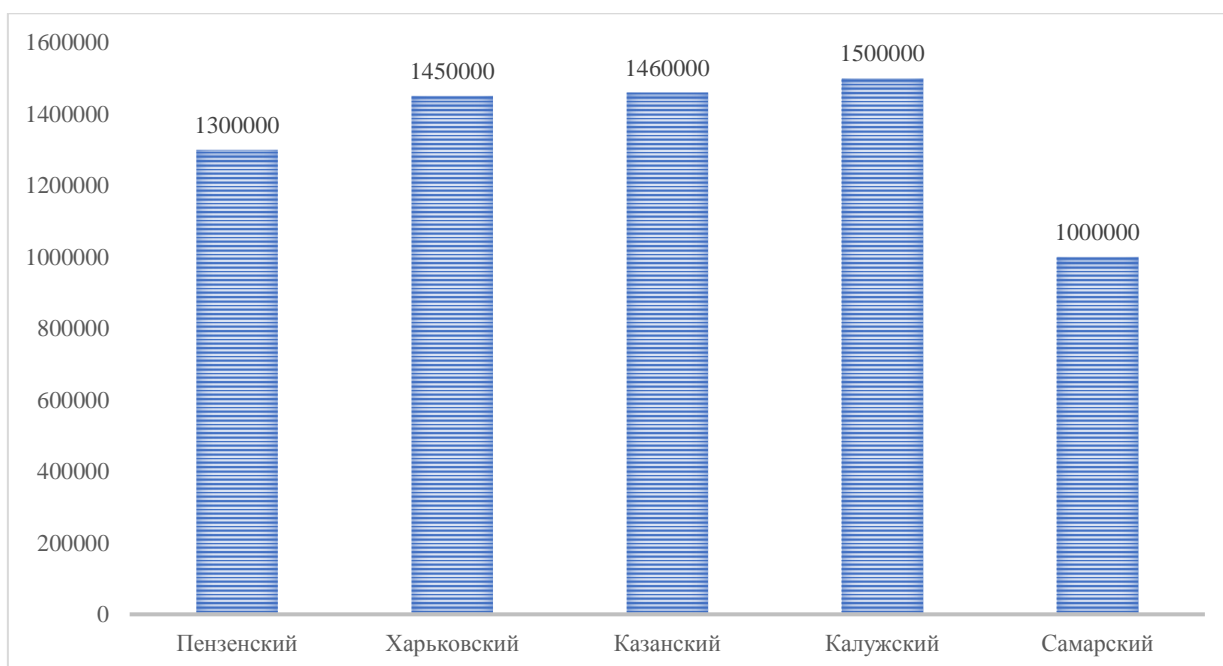


Рисунок 2 – Анализ основного капитала городских общественных банков в Российской империи по данным 1890 года [33]

Основные клиенты были простые предприниматели, торговцы, которые не бедствовали, но при этом не имеющих значительных капитала. Первая форма кредитования в начале существования городского общественного банка

были векселя, однако в последствии стало больше ссуд под недвижимость. Векселя и ссуды под недвижимость были основными статьями баланса городского общественного банка в городе Самара и в других городах России. Стоит отметить, что сочетания таких видов ссуд как векселя и ссуду под недвижимость были только в городских общественных банках, в других кредитных организациях такого не наблюдалось. Под залог недвижимого имущества выдавались ссуды если недвижимое имущество было несгораемое (каменное или земля).

Начиная с 1862 года городское общественное управление занималось созданием сберегательных касс, а начиная с 1864 года управлением сберегательных касс в губерниях занимались государственные банки. Только спустя 10 лет, а именно 3 ноября 1865 года в городе Самаре была открыта вторая сберегательная касса при городской администрации. Вторая сберкасса была направлена на работу с населением, основу вкладов и ссуд составляли небольшие суммы. Первоначальный капитал кассы в размере 100 руб. был вклад бывшего самарского вице-губернатора С.Д. Ушакова. Спустя десять лет своего существования количество клиентов сберкассы выросло до 70 человек, а сумма вкладов составила 4555 руб. [18].

В Ставропольском уезде основные банковские функции, начиная с 1781 г. выполняло уездное казначейство и почтовая контора под руководством главного почтамта. Началом учреждения первого городского общественного банка считается организация сельской сберегательной кассы в 1867 году при ссудо-сберегательном кредитном обществе в селе Нижнее Санчелеево. Кроме того, в Суходольской волости в том же году был основан первый сельский заемный банк, основным видом деятельности банка была выдача ссуд крестьянам для сельскохозяйственных нужд, для постройки домов, кроме того, банк оказывал помощь в стихийных бедствиях. Деятельность банка была ограничена, так, вкладчик не мог вносить на свой счет за раз более 10 руб., а общая сумма вклада не могла превышать 300 руб. серебром.

Решением губернского земского собрания в 1871 г. были утверждены уставы общественных уездных земских банков, с целью активной работы с населением, так, простые жители получили возможность получать небольшие ссуды и возможность вкладывать свои сбережения хоть и за небольшие проценты, но, однако приносявшие прибыль. Так, в кредитном ставе было сказано «небольших сумм на сохранение, с приращением процентов, для доставления через то недостаточным всякого звания людям средств к сбережению, верными выгодным образом, малых остатков от расходов, в запас на будущие надобности» [24].

Первая касса земского кредита в Ставропольском уезде появилась в 1874г. Главными клиентами кассы земского кредита были служащие почтовой конторы, которые в обязательном порядке имели сберегательные книжки. На книжки им переводились так называемые прогонные деньги, которые они получали за проезд по почтовым дорогам и рассчитывались по общим правилам, изложенным в почтовом дорожнике. Помимо прогонных средств, на сберегательные книжки люди получали и свое основное содержание. Таким образом, на сберегательных книжках людей одновременно находилось до 300 рублей различных поступлений. Первые сберегательные кассы не имели никаких коммерческих или бюджетных целей, они были призваны научить население городов Самарской губернии экономике и бережливости. Такими мерами государство не давало возможность владельцам больших капиталов обогатиться за счет государства.

На активное развитие городских общественных банков повлияло, то, что процедура открытия такого банка стала проще. На открытие городского общественного банка необходимо было получить разрешение министра финансов, которое должно быть утверждено с Министерством внутренних дел, в то время как ранее требовалось разрешение Высочайшего учреждения. Постепенно банки были выведены из подчинения приказов общественного

призрения, они стали подчиняться только решениям и приказам городской думы.

В 1871 г. в Самарской губернии в г. Самара открылось первое отделение Волго-Камского коммерческого банка, тем самым ознаменовав приход коммерческих сберегательных касс. Только спустя два года 28 февраля 1873 г. губернская дума утвердила устав губернского общества взаимного кредита. Начался резкий скачок развития городских общественных банков, к 1883 году на территории Самарской губернии функционировали 275 банковских учреждений с общим оборотным капиталом в 3,25 миллиона руб. [27].

В июне 1884 года первая сберегательная касса в губернии, открытая в 1855 году по приказу общественного призрения, была передана Самарскому отделению государственного банка, первая сберкасса считалась центральной в губернии и ей был присвоен номер 60. Согласно закону от 21 февраля 1884 года сберегательные кассы могли открываться по распоряжению государственного банка при губернских и уездных казначействах, при этом по мере необходимости отделения сберкасс могли также открываться и городах, и пригородных местностях. Местные казначейства руководители сберегательными кассами.

Все сберегательные кассы Ставрополя были приписаны к сберегательной кассе № 86 города Самара, которая была открыта в 1884 году, а всеми сберегательными кассами занималось Управление сберегательными кассами Центральной конторы Государственного банка. По распоряжению государственного банка от 21 августа 1891 года все сберегательные кассы, в том числе и кассы Ставрополя должны были высылать еженедельные отчеты в Управление сберегательных касс, такие отчеты содержали полную информацию по вкладам и по обороту наличных денежных средств в кассе [45].

Длительный период единственным банком в городе Ставрополе был Общественный банк, который кроме основных функций выполнял также

функции и сберегательной кассы. Первым директором банка в 1877 году был купец I гильдии Климушин Николай Александрович (1838-1915), сменил его купец II гильдии выходец из простых крестьян Киселев Михаил Иванович, который два раза занимал должность директора общественного банка в периоде 1878-1882г.г. и в 1887. Третьим директором общественного банка был купец II гильдии Кузнецов Петр Семенович он занимал эту должность в периоде 1882-1886г.г. Один год в 1888 году должность директора занимал Урзов Иван Васильевич. После него должность директора занял купец II гильдии Нестеров Василий Михайлович, который занимал эту должность в периоде 1889-1893г.г. В конце XIX века должность директора банка занял почетный гражданин города Парфенов Федор Михайлович, должность директора она занимал два раза в периоде 1895-1910г.г. и 1917 г. [28].

Для того чтобы население не боялось вкладывать деньги в банки и сберегательные кассы, правительство разрешило прием и выдачу вкладов почтовым учреждениям. Начиная с 1889 года почтово-телеграфного ведомства занимались операциями по приему и выдачу вкладов, на почтово-телеграфные сберегательные кассы распространились правила «Устава сберегательных касс». Стоит отметить, что вклады были ограничены так принимали не менее 25 коп. и не более 1000 руб. от одного лица [50].

Официально открытие Ставропольской почтово-телеграфной конторы состоялось в 1879 г. В 1882-1895 гг. начальником конторы служил титулярный советник Победоносцев Николай Егорович. На посту в 1897 году его сменил коллежский регистратор латышского происхождения Булле Иван Яковлевич, который занимал эту должность до 1902 года [3].

В 1889 год в Ставропольском уезде функционировали несколько сберкасс почтово-телеграфных контор, одна из них в селе Старая Майна, которой в тот период руководит счетовод Клавдий Петрович Соколов, в селе Мусорка руководил счетовод Федор Федорович Шальнов, в селе Чердаклы руководил счетовод Яков Дмитрий Юрьев [4].

В июне 1895 года был принят Закон, который определил организацию и деятельность сберегательных касс, в данном законе было указано, что сберегательные кассы являются государственными учреждениями и государство несло полную ответственность за сохранность вкладов граждан. Вышел новый «Устав государственных сберегательных касс» и циркуляр, в котором были расписаны управляющие должности сберегательными кассами. Новый «Устав сберегательных касс» принятый Государственным Советом определял цель функционирования государственных сберегательных касс, определял права и обязанности, устанавливал новый порядок управления и регулирования вкладами.

Согласно Закону 1895 года вкладчиками могли быть любые лица, любого звания и возраста. В тот период вклады могли быть двух видов: до востребования и условные. Распоряжение средствами зависело от различным обстоятельств, например родители, открывая условный счет на имя своих несовершеннолетних детей могли ими распоряжаться до наступления совершеннолетия детей. Вклады, хранимые в государственной сберегательной кассе, не подлежали ни описи, ни отчуждению, кроме случаев описанных в уставе гражданского судопроизводства. Вклады были тайными и сведения по счетам могли быть сообщены только вкладчику либо его наследникам, а также в случае требований со стороны государственной власти.

По распоряжению государственного банка от 14 февраля 1894 года в июле 1895 года была проведена ревизия наличных и ревизия проводимых операций сберегательных касс при Бугурусланском, Бузулукском и Ставропольском казначействах, всего в ревизии участвовали четыре сберегательных банка. Организацией и проведением ревизии занимался секретарь Самарского отделения государственного банка А.И. Шляхтуров [31].

В 1898 г. в Ставрополе было открыто первое отделение Государственного банка, директором банка стал Иван Алексеевич Расторгуев.

Главная цель государственного банка заключалась в приеме денежных средств от сберегательных касс. Так суммы, в сберегательных кассах, которые превышали поступление над выдачей, необходимо было вносить в отделение государственного банка на специальный счет. На данные средства по распоряжению Министерства финансов закупались государственные ценные бумаги либо гарантированные правительством процентные бумаги. Такие ценные бумаги хранили в Ставропольском отделении государственного банка на специальном счете, который принадлежал государству. Помимо этого, Ставропольское отделение госбанка принимало вклады не более 3 тыс. рублей от учреждений или обществ и не более 1 тыс. руб. от населения [36].

К 1899 году ставропольская сберегательная касса насчитывала 450 вкладчиков, в числе которых было как простое население, так и общества. Многие организация осуществляло выплаты жалований, стипендий через сберегательные кассы [37].

21 декабря 1900 года был утвержден новый порядок отчетов по результатам детальности за месяц и год по сберегательным кассам, так банки должны были публиковать ежегодные отчеты о своей деятельности.

В январе 1906 г. Самарская Дума одобрила условия, для распространения облигаций и займов, которые распространялись через сберегательные кассы в Ставрополе. Через год ссудо-сберегательные кассы имелись в многих селах Ставропольского уезда таких как Мусорка, Ягодное, Новая Малыкла, Новая Майна, Хрящевка.

Таким образом, с расширением города и ростом торгово-экономических отношений расширялась и финансовая сфера, а именно количество учреждений городских общественных банков в Ставрополе во второй половине XIX века росло быстрыми темпами, что отвечало требованиям той эпохи. Простое население училось доверять и пользоваться услугами банков, так деньги не хранились дома, а участвовали в экономическом развитии страны.

2.2 Результативность деятельности городского общественного банка (на примере города Ставрополя)

С началом деятельности городских общественных банков в Ставрополе во второй половине XIX века их деятельность все больше оказывала влияние на экономическую и социальную жизнь в городе. Так капиталы, находящиеся в Ставропольском уезде, стягивались в единый центр, а именно в Ставропольский Государственный Сберегательный банк, где уже правительству было удобно следить за оборотами.

Городские общественные банки в Ставрополе предоставляли населению удобный и недорогой кредит, тем самым большая часть населения города, получили возможность расширять свою трудовую деятельность, тем самым улучшая свое экономическое положение и уже принося свой доход в виде вкладов обратно в банк. Вкладчики получали на свое имя сберегательные книжки, которые нельзя было передавать другим лицам. Для условных вкладов существовали особенные сберегательные книжки. Сберегательные книжки содержали информацию об фамилии, имени и отчестве вкладчика, кроме того, в книжке приводилась информация о вкладе. Для получения своего вклада или его части, а также процентов по вкладу вкладчику было необходимо сообщить бухгалтеру о своем решении, который, выдавал вкладчику специальную контрамарку, в которой была записано имя, фамилия, номер сберегательной книжки вкладчика, а также необходимая сумма с причитающимися процентами. Бухгалтер рассчитывал проценты с помощью специальной таблицы. После этого в сберкнижку записывали сумму с процентами, и книжка передавалась кассиру, который уже непосредственно и осуществлял выдачу средств и возвращал книжку вкладчику, а если вкладчик забирал всю сумму сразу, то книжка перечеркивалась и хранилась в банке.

Безусловно, что городские общественные банка в Ставрополе по своим масштабам уступали акционерным коммерческим и сословным банкам,

обществам взаимного кредита, которые находились в столице, однако он мог вполне реализовать потребности городского населения.

Согласно Положению 1862 года, городские общественные банки в Ставрополе находились в непосредственном ведении местной городской думы, в том числе их деятельность была под наблюдением и ответственностью городских обществ. Через городскую управу в думу банки предоставляли банковскую отчетность, которую проверяла специальная ревизионная комиссия. Право проводить чрезвычайные ревизии городских общественных банков было предоставлено министру финансов. Основной капитал городского банка должен был составлять не менее 10000 рублей. Помимо прочего, общественный банк отчислял из своей прибыли по 10-20% на образование запасного капитала. Запасный капитал был необходим для покрытия возможных убытков, он должен был храниться или в государственных фондах, или в государственных банках [34].

Принятое Положение 1862 года поставило две главные задачи перед банком Ставрополя:

- давать недорогой кредит для населения, с целью активизация торгово-промышленного роста города;
- предоставлять гарантии сохранения денежных средств населения [35].

26 апреля 1883 года было издано новое Положение о городских общественных банках, данным положением вводился более жесткий правительственный контроль, устанавливался регламент проведения ревизий. Согласно новым требованиям, в кассе банка должна была находиться в наличности сумма, составлявшая не менее 10% банковских обязательств. Городские общественные банки создавались, как правило, по инициативе городских обществ и получали в большинстве случаев средства для ведения операций из капиталов, находившихся в распоряжении городских дум [44].

Первый сберегательный банк в Ставрополе в январе 1876 года насчитывал клиентов до 70, сумма общих взносов клиентов составляла 4555 рублей. Постепенно оборот сберегательных касс при почтовых конторах в губернии рос и в целом составил 952809 руб. за период 1880-1889г.г. [32].

Проведем аналитику вкладов Общественного банка Ставрополя на рисунке 3.

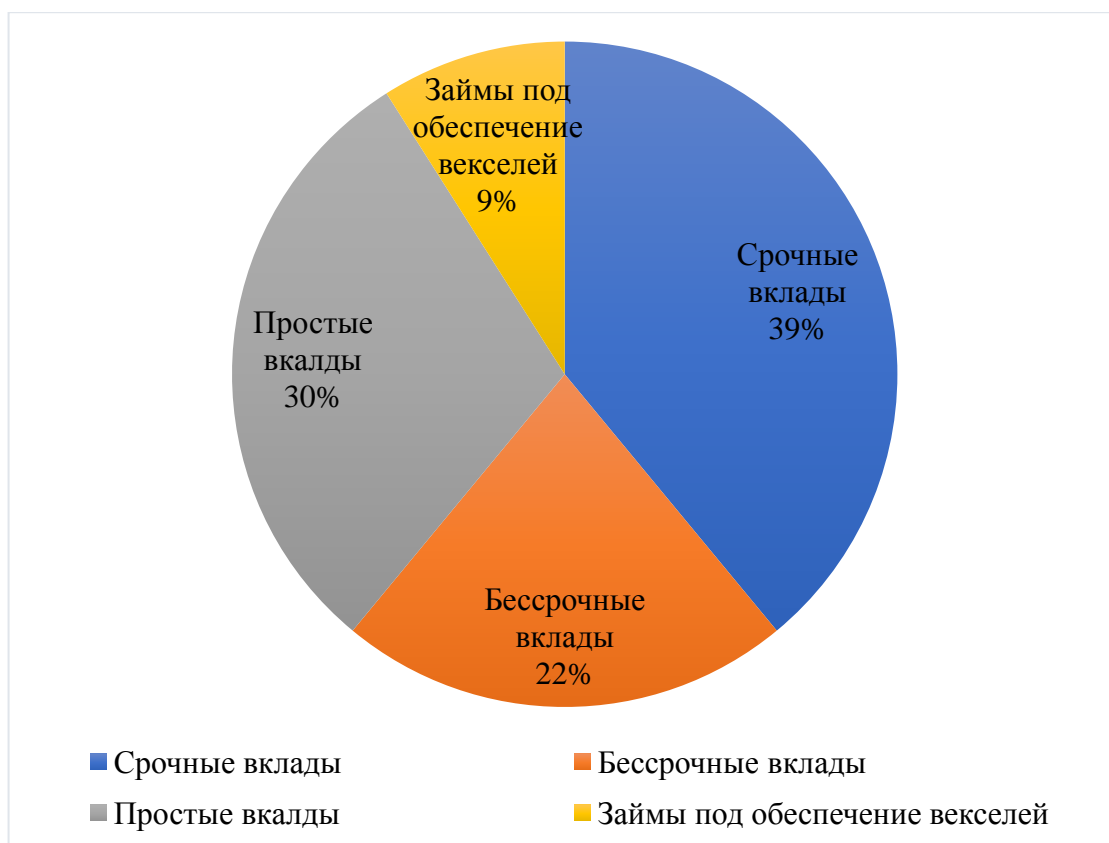


Рисунок 3 – Аналитика вкладов Общественного банка Ставрополя за период 1888-1894 гг. [38]

Из рисунка 3 видно, что суммы срочных вкладов преобладают над другими вкладами и операциями в банке. Кроме денежных средств от города, Ставропольский банк принимал деньги от граждан, а также от «людей всякого состояния, кто бы свой капитал внести пожелал» [32]. Срок хранения денежных средств в городском общественном банке составлял 1 год и более. При этом банк принимал деньги и на вечное хранение, но только если процент

с них предназначался для общепользованных для Ставрополя нужд. Например, на содержание богоугодных, учебных или иных заведений. Условием длительного хранения было то, что сумма должна быть круглой и не меньше 50 рублей, сохранилась история об известной городской благотворительнице так было рассказано, что «известная в городе благотворительница, вдова купца М. Киселева, положила в городской банк на срочный вклад 5 тыс. рублей с тем, чтобы по достижению известной суммы в городе был построен специальный приют для слепых без различия сословий, звания и возраста». Однако стоит отметить, что пожертвование вдовы так и не пошло на благое дело, они пролежали там до революции и потом пропали вместе со старыми идеями и страной [32].

Правление Ставропольского банка устанавливало банковский процент, который составлял 5% на бессрочные вклады и 6% на срочное хранение. Стоит отметить, что в 1882 году на городские надобности и благотворительные цели Ставропольский городской банк отчислял 2468 руб., при годовом доходе чуть более 4 тысяч рублей [50]. Таким образом, города могли использовать прибыль банка в своих интересах, ровно, как и наращивать ее с целью прибавления доходов города. Управлением банком занималась городская дума Ставрополя, которая была полномочным представителем банка. Дума выбирали членов правления городского общественного банка, куда входили только уважаемы купцы города. «Для непосредственного руководства банком городская Дума избирала на четырехлетний срок правление, состоящее из председателя (директора), двух его товарищей – так тогда называлась должность заместителя. В состав правления обязательно входил бухгалтер банка, должность весьма уважаемая среди населения и почитаемая среди клиентов. Нередко на должность бухгалтера Дума приглашала специалиста из другого города, как правило мужчину (женщина-бухгалтер была нонсенсом)» [32].

Директором Ставропольского городского общественного банка до 1877 года был именитый купец Н.А. Климушкин, благодаря его заслугам и труду банк стабильно функционировал и процветал, что особенно ценно для условий провинциального города, только в этом банке простые граждане могли получить ссуду или кредит. Желающих получить кредиты было довольно много и с этими функциями городской общественный банк Ставрополя справлялся, он предоставлял все основные банковские услуги, которые были необходимы для того периода времени. Банк выдавал ссуды под залог недвижимости или непроданного товара, принимал вклады, занимался учетом векселей. Кроме этого банк переводил деньги клиентов в любую область или даже могу купить товар по поручению клиента. «Весьма оживленной становилась работа банка в мартовские дни, до наступления распутицы. В это время сотни крестьянских подвод привозили в Ставрополь зерно для продажи в северные районы России. Нередко случалось так, что в силу различных причин торговые сделки у продавцов хлеба рушились и поэтому крайне необходимы были ссуды. В городском банке можно было встретить и мелкого торговца кожевенным товаром Дмитрия Баныкина, и представителя богатого купеческого рода Киселевых. Нередко заходил в банк владелец самого богатого в Ставрополе двухэтажного кирпичного особняка Александр Иванович Акимов» [32]. Кроме того, постоянным клиентом банка был купец Дудкин, который был знаменит в городе, он был в своем роде конкурентом банка. «Он целыми днями просиживал в своем каменном амбаре на берегу Воложки, где молча выслушивал жалостливые рассказы просителей денег. Бывало, что Дудкин давал ссуды и спивавшемуся интеллигенту, и проигравшемуся карточному игроку, и неудачливому, обманутому торговцу. Деньги давал он под залог ценных вещей, по векселю, естественно под гораздо больший процент, нежели в банке, ибо «светиться» в банке своей финансовой несостоятельностью было просителю крайне нежелательно. В случае

неуплаты в срок Дудкин мог и переписать вексель, но не иначе как на полуторную сумму» [32].

Не оставляет сомнений тот факт, что городские общественные банки внесли свой положительный вклад в развитии и становлении города. Однако недостаток нормативного регулирования, вела к некоторому произволу по отношению к вкладчикам, что снижало степень доверия среди населения. За период с 1882 г. по 1895 г. произошли негативные моменты в развитии банковской системы Ставрополя: количество вкладов сократилось, количество ссуд снизилось, снизилась доходность банка, тем самым очевидно кризис системы городских общественных банков наступил и в Ставрополе. Данный факт можно оценить по данным 1913 года, когда в банк Ставрополя поступило 2187 тыс., а выдано было в два раза больше 4253 тыс. руб. [38].

Согласно закону 1883 года обязательства городского общественного банка не должны быть больше, чем в пять раз его собственный капитал. Кроме того, было запрещено городскому общественному банку выдавать ссуду, которая была больше одной десятой части основного и запасного капитала банка. По данным 1878 года, правление Ставропольского общественного банка подавало прошение в Городскую Думу для увеличения основного и запасного капитала, так было сказано в прошении «предоставить возможность лицам, заслуживающим известного доверия, увеличить свой кредит в банке» [1].

Согласно положению о городских общественных банках 1883 года, Ставропольский общественный банк мог проводить только несколько операций в том числе:

- прием вкладов;
- учет векселей;
- ссуды под залоги;
- получение по срочным ценным бумагам, в том числе и вексям;
- перевод денег;

- покупка и продажа ценных бумаг по поручению третьих лиц;
- покупка и продажа ценных бумаг за свой счет;
- покупка и продажа драгоценных металлов;
- залог собственных ценных бумаг в других кредитных учреждениях;
- перезалог ценных бумаг в других кредитных учреждениях [2].

Банковские операции включали в себя:

- прием и хранение вкладов: бессрочных или срочных, но не более 12 лет;
- процентных и до востребования;
- простые текущие вклады;
- выдача суд и кредитов по текущему счету переводы;
- инкассирование;
- комиссионные операции;
- покупка и продажа ценных бумаг за свой счет;
- залог и перезалог ценных бумаг [10].

Начало XX века стало временем больших потрясений и войн, который отразился и на финансовой системе, и в стране наступил банковский кризис. Социальные потрясения привели к большому оттоку капитала. После революции городские общественные банки в Ставрополе были упразднены и прекратили свою деятельность [46].

Таким образом, проведенный анализ показал, что городские общественные банки в Ставрополе активно развивались и сначала показывали положительные результаты деятельности, однако со временем случившийся финансовой кризис отрицательно сказался на деятельности городских общественных банков. Активное развитие купечества в Ставрополе обуславливало потребность в развитии и банковской системы в городе. Однако городские общественные банки развивались гораздо медленнее чем купечество. Наибольшее развитие в Ставропольском уезде получили

сберегательные кассы, которые были популярны среди населения. В 1898 г. в Ставрополе было открыто первое отделение Государственного банка. Главная цель государственного банка заключалась в приеме денежных средств от сберегательных касс. Для того, чтобы население не боялось вкладывать деньги в банка и сберегательные кассы были ближе к народу, правительство разрешило прием и выдачу вкладов почтовым учреждениям.

С расширением города и ростом торгово-экономических отношений расширялась и финансовая сфера, а именно количество учреждений городских общественных банков в Ставрополе во второй половине 19 века росло быстрыми темпами, что отвечало требованиям той эпохи. Однако за период с 1882 г. по 1895 г. произошли негативные моменты в развитии банковской системы Ставрополя: количество вкладов сократилось, количество ссуд снизилось, снизилась доходность банка, тем самым очевидно кризис системы городских общественных банков наступил и в Ставрополе. Так в стране и в финансовой системе наступил длительный финансовый кризис.

Заключение

Проведенное исследование деятельности общественных банков в стране позволяет сделать вывод, что от начала создания городских общественных банков, пика их развития, и последующего затухания деятельности вызванной революцией и сменой государственного строя прошло много времени. За этот период претерпело большое количество изменений, как сама деятельность этих банков (оставаясь при этом в ключе основополагающих целей которые были определены еще на заре их формирования и утверждения) так и законодательные инициативы, как на государственном так и на местном уровнях власти, в связи с чем топология городских общественных банков может быть весьма обширной.

Городские общественные банки оказывают положительное влияние на развитие местного хозяйства, обеспечивают его кредитно-финансовое обслуживание. Учредителями их могут выступать местные органы власти и другие организации или частные лица как крупные предприниматели, так и большое количество горожан, которые заинтересованы в развитии местной инфраструктуры или чей бизнес в существенной степени зависит от этого. Городские общественные банки пользовались государственной поддержкой на протяжении первого этапа их существования, что позволяло им активно конкурировать с коммерческими банками. Послабления в ходе реформы налогообложения способствовало бурному росту промышленности как на уровне государства, так и на уровне городов. Что в свою очередь ускорило процесс развития и влияния на городской бюджет общественных банков.

Позитивное влияние всероссийских съездов представителей городских общественных банков и прямой контакт с правительством и министерством финансов. Проведенный анализ учреждения городских общественных банков в Ставрополе показал, что активное развитие купечества в Ставрополе обуславливало потребность в развитии и банковской системы в городе.

Однако городские общественные банки развивались гораздо медленнее чем купечество. С расширением города и ростом торгово-экономических отношений расширялась и финансовая сфера, а именно количество учреждений городских общественных банков в Ставрополе во второй половине XIX века росло быстрыми темпами, что отвечало требованиям той эпохи. Особую роль городские общественные банки имели для развития благоустройства городского хозяйства и обеспечивали значительное поступление финансов в городские бюджеты, способствовали развитию и строительству дорог, школ. Больниц, участвовали в деятельности благотворительных организаций и фондов помощи особенно в кризисные и военные времена. Они обеспечивали необходимый капитал для развития городской промышленности и производства как в рамках крупных предприятий, так и в вопросах поддержания среднего и мелкого предпринимательства вплоть до кустарной деятельности.

За рассматриваемый период произошли негативные моменты в развитии банковской системы Ставрополя: количество вкладов сократилось, количество ссуд снизилось, снизилась доходность банка, тем самым очевидно кризис системы городских общественных банков наступил и в Ставрополе.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Антропов П.А. Финансово-статистический атлас России. 1885-1895 гг. Составлен по официальным данным. СПб.: Изд А.Ф. Маркса, 1898. 36 с.
2. Андреев С.А. Этапы становления земской кредитной кооперации в России // Власть. 2014. № 5. С. 134-137
3. Артемьев А.А. Основные причины, обусловившие развитие принципов формирования и функционирования банковской системы России в период с 1860 по 1917 г. // Финансы и кредит. 2008. № 16. С. 77-78
4. Бурдина Г.Ю. Городские органы самоуправления в Среднем Поволжье в пореформенный период : автореферат дис. ... кандидата исторических наук : 07.00.02 / Самарский гос. пед. ин-т.- Самара, 1993. 19 с.
5. Бубнов И.Л. Формирование кредитной кооперации в России и её нормативно-правовое регулирование до 1917 года // Финансы: Теория и Практика. 1997. № 2. С. 41-51.
6. Волжское слово [Электронный ресурс]. URL: http://nlr.ru/res/inv/ukazat55/kw_records.php?kw_s (дата обращения: 18.03.2021).
7. Ганжов Е.А., Мошкин А.Н., Касаткин В.П. Из истории городских общественных банков (на материалах положений о городских общественных банках и полного свода законов Российской империи) // Via in tempore. История. Политология. 2012. №1 (120). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/iz-istorii-gorodskih-obschestvennyh-bankov-na-materialah-polozheniy-o-gorodskih-obschestvennyh-bankah-i-polnogo-svoda-zakonov-rossiyskoj> (дата обращения: 18.03.2021).
8. Городовое положение // Свод законов Российской империи Т.2.Ч.1. СПб: Издание Кодификационного отдела при Государственном Совете. 1892. С. 1-45.

9. Гиндин И.Ф. Некоторые спорные вопросы истории финансового капитала в России // Историк-марксист. 1929. № 12. С. 47-90.
10. Грузицкий Ю.Л. Городские общественные банки дореволюционной России (история возникновения и развития) // Финансы и кредит. С. 59-65
11. Грузицкий Ю.Л. Общества взаимного кредита в Российской империи (история появления и этапы развития) // Финансы и кредит. 2002. № 13. С. 66-72.
12. Гузнов А.Г. Исторический аспект создания и развития центральных банков // Актуальные проблемы российского права. 2016. № 3 (64). С. 71-80.
13. Деятельность Поземельного Крестьянского банка в Симбирской и Самарской губерниях : 1883-1918 гг. : диссертация ... кандидата исторических наук : 07.00.02. - Чебоксары, 2006. - 230 с.
14. Дорога к Сбербанку : Хроника, события, размышления о развитии сберегат. дела в Самар. губернии : [Становление Самар. банка Сбербанка РФ / Ред.-сост. Г. Ставачевский]. - Самара : Б. и., 1997. - 39 с.
15. История банковского дела в Самарской губернии / [Н. Ф. Тагирова и др. ; отв. ред. и рук. авт. коллектива Н. Ф. Тагирова]. - Самара : Открытое АО "Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития", 2013. - 192 с.
16. Кауфман И.И. Кредит, банки и денежное обращение. Спб. 1873. 21 с.
17. Корелин А.П. Сельскохозяйственный кредит в России в конце XIX начале XX вв. М. 1988 56 с.
18. Кочисов Г.Г. Городские общественные банки в системе местных финансов России второй половины XIX века: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.01. М., 2011. 25 с.

19. Кочисов Г.Г. Деятельность городских общественных банков России (вторая половина XIX столетия) // УЭКС. 2010. №24. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/deyatelnost-gorodskih-obschestvennyh-bankov-rossii-vtoraya-polovina-xix-stoletiya> (дата обращения: 18.03.2021).

20. Крестьянский поземельный банк в Среднем Поволжье : По материалам Самарской, Саратовской, Симбирской губерний : автореферат дис. ... кандидата исторических наук : 07.00.02 / Самарский гос. ун-т. - Самара, 1998. - 19 с.

21. Краснояров В.А. Развитие ипотечного и коммерческого кредита в России в 1861 -1917 гг. Автореф. . к.и.н. Оренбург, 1997 128 с.

22. Личный состав Государственного банка, его контор и отделений и сберегательных касс. Исправлено по 15 сентября 1897 года. СПб. : Типография Государственного банка, 1897.-390 с.

23. Любичанковский С.В. Тюрин В.А. Власть и городское самоуправление в среднем Поволжье: опыт взаимодействия на рубеже XIX XX веков / науч. Ред. Проф. Н. Н. Кабытова. Монография. Самара: Изд-во Самарского университета. 2007. 202 с // Известия Самарского научного центра РАН. 2008. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tyurin-v-a-vlast-i-gorodskoe-samoupravlenie-v-srednem-povolzhie-opyt-vzaimodeystviya-na-rubezhe-xix-xx-vekov-nauch-red-prof-n-n-kabytova> (дата обращения: 07.10.2020).

24. Львов В.Н. О деятельности Крестьянского поземельного банка по Самарской губернии : Доклад Владимира Николаевича Львова Самар. губ. чрезв. дворянскому собранию от 4-го сент. 1909. - Санкт-Петербург : тип. Александрова. 11 с.

25. МКУ «Тольяттинский архив». Ф. Р-186. Оп.1. Д.22. Л. 7. Книга учета денежных доходов и их распределения за 1899 г.

26. МКУ «Тольяттинский архив». Ф. Р-186. Оп. 1. Д. 26. Л. 11. Производственно-финансовый план на 1898 г.

27. МКУ «Тольяттинский архив». Ф. Р-186. Оп. 1. Д. 61. Л. 15.
Годовой отчет за 1899 г.
28. Мигулин П.П. Русский государственный кредит (1769-1899):
Опыт историко-критического обзора. Т. 3, вып. 1. С. 26-65.
29. Моисеев С. Р. Государственная комиссия погашения долгов //
Деньги и кредит. 2016. № 9. С. 54-64
30. Овсянников В.А. Из истории местного самоуправления / В.А.
Овсянников. Тольятти: ОАО ПП Современник, 2002. 160 с.
31. Озеров. И.Х. Атлас диаграмм по экономическим вопросам.-М.:
Типография "Т-во Д.И.Сытина", 1908. 24 с.
32. Озеров И.Х. Общие принципы организации городских финансов. I
Приложение к «Известиям Санкт-Петербургской городской думы». СПб.:
1907. 127 с.
33. Отчет Государственного Дворянского Земельного банка за 1890
год.-СПб.: Типография "Печатня С. Яковлева", 1891. 125 с.
34. Отчет Дворянского Земельного банка за 1887 г. СПб.: Тип.
П.Сойкина, 1889. 83 с.
35. Отчет Дворянского Земельного банка за 1893 год (восьмой
отчетный год).-СПб. : Типография Кн. В.П. Мещерского, 1894. 173 с.
36. Отчет Ставропольского городского общественного банка,
Самарской губернии. Ставрополь, 1914. 35.
37. Образцовый устав кредитных товариществ, утверждённый
министром финансов 19 июня 1896 года / С разъяснениями Н. О. Осипова и с
приложением законоположений, касающихся мелкого кредита.
Неофициальное издание. СПб. :1897. 47 с.
38. Ососов В.Я. Городские общественные банки в России. Спб., 1872
Панов А.А. Банк Сиропитательного дома Елизаветы Медведниковой в
Иркутске. М. : 1892, т. 1,2 245 с.

39. Об упразднении государственного дворянского земельного и крестьянского поземельного банка [Электронный ресурс]: Постановление Совета народных комиссаров РСФСР от 25.11. 1917 г. №495. Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/ussr_44.htm (Дата обращения: 21.11.2020)

40. О взимании прямых налогов [Электронный ресурс]: Постановление Совета народных комиссаров РСФСР от 30.11. 1917 г. Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/ussr_51.htm (Дата обращения: 27.11.2020)

41. О национализации банков [Электронный ресурс]: Постановление Всероссийского центрального исполнительного комитета от 14.12.1917 г. Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/ussr_93.htm (Дата обращения 1.12.2020)

42. Приложение к отчету Государственного Дворянского Земельного Банка за 1896 г. / изд. ЦСК МВД. СПб., 1898. 73 с.

43. Положение о городских общественных банках.-СПб.: Типография Министерства финансов, 1857. 18 с.

44. Положение о городских общественных банках.-СПб.: Типография Министерства финансов. 1862. 16 с.

45. Положение о городских общественных банках , измененное и дополненное по мнениям Государственного совета от 16/V 1866 г., 30/XI 1879г., 22/V 1879 г., 26/IV 1883 г. СПб.: Тип. В. Киршбаума, 1883. 58 с.

46. Положение о городских общественных банках. СПб.: Тип. В. Киршбаума, 1912. 24 с.

47. Рыкова И.Н. Оценка деятельности сельских банков Ставропольской губернии в дореволюционной России // Наука. Инновации. Технологии. 2003. №33. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-deyatelnosti-selskih-bankov-stavropolskoj-gubernii-v-dorevolyutsionnoy-rossii> (дата обращения: 18.03.2021).

48. Румянцева Н.М. Городское самоуправление в Среднем Поволжье в последней трети XIX - начале XX века: эволюция муниципальной деятельности : монография / Н. М. Румянцева ; Тольяттинский гос. ун-т. - Тольятти : Ас Гард, 2010. 141 с.
49. Самарская летопись. Очерки истории Самарского края с древнейших времён до начала XX века. / Под ред.: П. С. Кабытова, Л. В. Храмова. Самара, 1993 178 с.
50. Смета Самарской городской управы о доходах и расходах на 1896 год. Самара: 1895. С.150.
51. Свиридов Н.С. Городские общественные банки в России в 1-й половине XIX в. // Научные доклады высшей школы. Исторические науки, 1961, № 2 Сибирь под влиянием рельсового пути. Спб. : 1908 56 с.
52. Смирнов В. Деятельность городских кредитных обществ-ипотечных учреждений нового типа в дореволюционной России // Финансы и кредит. 2003. No 8. С. 68-76.
53. Тюрин В.А. Власть и городское самоуправление в Среднем Поволжье: опыт взаимодействия на рубеже XIX - XX веков / Науч. ред. проф. Н.Н. Кабытова. Монография. Самара: Изд-во Самарского университета. 2007. 202 с.
54. Устав кредитный // Свод законов Российской империи. СПб., 1893. Т. XI. Ч. II. С. 107