

УДК 94(476):336.71

**ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ,
КОММУНАЛЬНЫХ И КООПЕРАТИВНЫХ КРЕДИТНО-БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ
ЗАПАДНОЙ БЕЛАРУСИ В 1920-е – 1930-е гг.***канд. ист. наук, доц. А.К. ГЕЦЕВИЧ**(Гродненский государственный университет им. Я. Купалы)**ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0607-0566>*

Цель исследования – изучение основных направлений деятельности государственных, коммунальных и кооперативных кредитно-банковских учреждений на территории Западной Беларуси в период 1920-х – 1930-х годов.

В статье рассматриваются вопросы законодательного оформления кредитно-банковской структуры второй Польской республики, формирования структуры крупнейших финансовых учреждений – государственных банков, а также причины распространения коммунальных кредитно-банковских учреждений, кредитных кооперативов в регионе; основные направления и формы их работы среди населения региона, условия предоставления кредитных ресурсов, приема заемных средств. Приводятся статистические данные по деятельности кредитных учреждений, численность филиалов и отделений. В заключении анализируется состояние и проблемы деятельности кредитных учреждений в западнобелорусском регионе.

Полученные результаты могут быть использованы в изучении экономической истории Беларуси XX века.

Ключевые слова: *Западная Беларусь, Польша, банк, коммунальная касса, кредитный кооператив, мировой финансовый кризис, деньги.*

Введение. Развитие кредитно-банковской системы во многом зависит от правильности сформированной структуры. Верное сочетание различных элементов кредитно-банковской системы позволяет оптимально выполнять возложенные на нее функции.

На территории Западной Беларуси в межвоенное время сложилась достаточно прочная структура финансовых институтов, – банковских и небанковских учреждений – которая предоставляла денежные средства через кредитование, аккумулировала сбережения населения посредством привлечения вкладов. Другим важным фактором является функциональная структура кредитно-банковских услуг – принципы, формы кредитования, условия привлечения денежных средств, гарантии возврата. В статье мы рассмотрим часть финансовой структуры страны, которая включала в себя государственные, коммунальные и кооперативные кредитно-банковские учреждения, поскольку именно они играли значительную роль в финансовой жизни региона.

Основная часть. В первую группу включим крупные государственные банки, которые были представлены своими отделениями в регионах в соответствии с законодательством. В частности, функционирование отделений Банка Польского осуществлялось на основании распоряжения Президента от 20 января 1924 г. [1, s. 94–101]; отделений Земельного банка Польши – Законом от 10 июня 1921 г. [2, s. 989]; отделений Государственного банка национального хозяйства – распоряжением Президента Речи Посполитой от 30 мая 1924 г. [3, s. 696]. Акцептный банк отделений не имел [4, s. 54].

Государственные банки были специализированными финансовыми учреждениями: Государственный земельный банк проводил работу в сельскохозяйственном секторе экономики страны, Государственный банк народного хозяйства был нацелен на кредитование промышленности, торговли, строительной отрасли, поддержку крупных муниципальных проектов. Аналогичную деятельность проводили и отделения данных банков в регионах, выступая в качестве посредников между государством и заемщиками. Отделения Банка Польского в меньшей степени занимались вопросами хозяйственного кредитования всех видов, определив для себя нишу в осуществлении комиссионно-посреднических операций (обслуживание счетов, осуществление переводов, прием платежей, конвертация иностранной валюты, операции с ценными бумагами). Два специализированных государственных банка – Земельный и Банк народного хозяйства – должны были в кратчайшие сроки решить проблемы в развитии экономики страны за счет предоставления дешевых краткосрочных и долгосрочных кредитов юридическим и физическим лицам под конкретные проекты.

В соответствии с Уставом Польского земельного банка от 6 февраля 1919 г. выдача кредитов осуществлялась отделениями банка на долгосрочный период под конкретные проекты (покупка земли, мелиорационные работы), согласованные с Министерством сельского хозяйства и Министерством финансов. Наиболее часто осуществлялись операции по покупке земли. Уставом определялись категории получателей данного вида кредита (безземельные, малоземельные крестьяне при наличии опыта ведения хозяйства), сумма кредитной линии (максимально – 75% от стоимости земли, в редких случаях – до 90%), условия погашения кредита (периодичность выплат, процентная ставка). Заемщик должен был предоставить в отделение банка пакет документов, заверенный органами местной власти, а сам земельный участок до окончания выплаты кредита находился в залоге у банка и не мог выставляться на продажу без его ведома. [5, S. 109]. Вторым направлением было кредитование мелиоративных работ. Поскольку в большинстве случаев мелиоративные работы предполагали достаточно широкий

комплекс действий (постройку отводных каналов, осушение земель, постройку зданий хозяйственного назначения, закладку садов, огородов и т.д.), то для их осуществления крестьяне чаще всего создавали кооперативы, в которых все члены несли одинаковую ответственность по исполнению кредитных обязательств. [5, S. 110–111].

Краткосрочные кредитные линии выделялись Государственным земельным банком сроком до трех лет на те же цели, что и долгосрочные – покупку земли, мелиорацию. Вместе с тем, особенностью краткосрочного кредита Земельного банка Польши была возможность его пролонгации с последующей заменой на переходный (долгосрочный) кредит. Переходные кредиты также обеспечивались недвижимостью (земельными участками, подлежащими парцелляции или мелиорации), ценными бумагами (закладными листами ипотечных учреждений, государственными и коммунальными ценными бумагами), другим залогом. Краткосрочные кредиты выдавались Земельным банком через собственные отделения, а в случае, если в данной местности не было отделения банка – то через поветовые коммунальные или гминные кредитно-сберегательные кассы, сельскохозяйственные кредитные кооперативы [5, S. 111].

Государственный банк народного хозяйства осуществлял кредитование юридических и физических лиц посредством выдачи долгосрочных денежных и эмиссионных (займы в ценных бумагах) кредитов. Финансирование посредством долгосрочных денежных кредитов было направлено на реализацию проектов в промышленности, торговле и строительстве. Кредиты банк предоставлял государственным предприятиям, органам самоуправления, предпринимателям в сельской местности, сберегательным кассам, кооперативам. Займы наличными на длительный срок банк выделял на жилищное и промышленное строительство. Кредитование предназначалось в первую очередь для восстановления объектов, которые были разрушены во время войны, и строительство новых. Эмиссионные кредиты, выдаваемые банком, были трех видов: ссуды органам местного самоуправления через обеспечение кредита коммунальными облигациями; ипотечное кредитование путем выпуска закладных листов; инвестиционные займы в банковских облигациях. Банком народного хозяйства было проведено несколько размещений ценных бумаг на финансовом рынке страны на сроки от 19 до 36 лет с процентной ставкой 7, 7,5 и 8%. Средства, полученные в результате эмиссии ценных бумаг, направлялись на осуществление государственных программ в промышленности, строительстве, а также на развитие городской инфраструктуры [6, s. 26–31].

В рейтинге кредитно-банковских организаций значительная роль отводилась финансовым учреждениям органов местного самоуправления – коммунальным и гминным кредитно-сберегательным кассам. Главным преимуществом данных учреждений было непосредственная приближенность к заемщику (юридическому или физическому лицу), что гарантировало наличие реальных сведений о его финансовых потребностях и возможностях. Наличие структурированной сети коммунальных кредитных учреждений – поветовые, городские, гминные – упрощало проведение государственных программ на местах, а также гарантировало возврат кредитных средств. При этом ответственность за деятельность гминных кредитно-сберегательных касс фактически возлагалась на руководство гмины (§4) [7, s. 1578], а поветовых коммунальных касс – на органы, выступающие их основателями – коммунальные союзы поветов [8, s. 451–456]. Рост количества поветовых касс и финансовых оборотов в них вынудил правительство обязать поветовые кассы держать не менее 5% вкладов в государственных ценных бумагах (при общей сумме вкладов не менее 200 000 злотых) [9, s. 969].

В коммунальных кассах осуществлялся широкий спектр финансовых услуг: выдача кредитов, в том числе эмиссионных (под залог ценных бумаг или закладных листов) и ипотечных; привлечение депозитов; комиссионно-посреднические операции. Вместе с тем, необходимо отметить, что наибольшее количество операций коммунальных сберегательных касс относилось к выдаче кредитных ресурсов. Это было вызвано как значительной потребностью региона, восстанавливающегося после крупных военных конфликтов, так и преобладанием его сельскохозяйственной составляющей.

В этой связи главными потребителями средств городских и поветовых коммунальных касс выступали органы городского и поветового самоуправления, а основными сферами применения кредитов являлось строительство и благоустройство населенных пунктов. Учитывая, что сами поветовые кассы не могли полностью обеспечить кредитами потребителей, большую роль в финансировании и поддержке касс органов местного самоуправления играли крупные государственные банки (Банк Польский, Государственный земельный банк, Государственный банк народного хозяйства), профильный Польский коммунальный банк и Почтовая сберегательная касса. При этом возврат выдаваемых коммунальными кассами кредитных ресурсов обязательно гарантировался имуществом города или повета, страхованием.

Вторым наиболее кредитоемким направлением экономики региона было сельское хозяйство. Выдача кредитов под сев, уборочную страду, на закупку удобрений, посевного материала, сельскохозяйственных машин, строительство осуществлялось как для частных лиц, так и для сельскохозяйственных кооперативов. Кредиты по данному направлению гарантировались имуществом кредитополучателей, будущим урожаем.

Третьим направлением являлось ипотечное кредитование (под залог недвижимости, при обязательном страховании, в первую очередь, от пожаров). С одной стороны, кредиты данного направления были наиболее гарантированными, с другой – наиболее долгосрочными (до 10 лет).

Таким образом, городские и поветовые коммунальные кредитно-сберегательные кассы выступали важным элементом экономической жизни региона, аккумулируя сбережения физических лиц, бюджетов органов самоуправления города или повета, привлекая дешевые кредиты государственных банков и одновременно главными донорами строительной, коммунальной сфер регионов, в которых они действовали.

Гминные кредитно-сберегательные кассы, несмотря на наличие в уставе и названии слова «сберегательные», были в основном кредитными учреждениями по ряду причин:

- отсутствие накоплений среди сельского населения регионов;
- необходимость восстановления и развития экономики восточных регионов Второй Польской республики, пострадавших в результате войн начала XX века;
- относительно низкие процентные ставки по выдаваемым кредитам.

Поэтому привлекаемые в гминные кассы вклады от населения составляли небольшой процент для ссуд, основным источником оборотных средств были кредиты государственных и частных банков, коммунальных кредитных учреждений. Причем, самыми желанными были именно кредиты госбанков, которые гарантировали гминным кассам возможность получить деньги под низкий процент на длительный срок.

В связи с нехваткой кредитных ресурсов, высоким уровнем рисков по своевременному возврату заемных средств, гминные кассы пытались отсеять желающих получить кредит, выставляя перечень требований (целевое назначение, платежеспособность кредитуемого лица, срочность займа), который, с учетом хорошей информированности правления кассы, зачастую проживавшего в одной местности с кредитополучателем, было достаточно легко проверить. Кроме того, гминные кассы устанавливали с каждого клиента «манипуляционную» комиссию в размере 1% от суммы предоставленного кредита. Предоставляемые гминными кассами кредиты обеспечивались векселями или долговыми расписками. В случае, если кредитополучатель не возвращал кредит, то средства с него взыскивались через суд. При этом дешевыми кредитами коммунальных и гминных касс простым крестьянам было воспользоваться достаточно сложно. Зачастую кредитные ресурсы, предназначенные на нужды сельского хозяйства, оказывались у предприимчивых торговцев, промышленников, зажиточных крестьян, которые имели более высокий кредитный статус или имели поддержку руководства коммунальных и/или гминных касс. Крестьяне, не имеющие возможность получить дешевый кредит, вынуждены были обращаться в частные банки, небанковские учреждения и даже к сельским ростовщикам [10, с. 110–111].

Наибольшее количество небанковских организаций, действующих в Западной Беларуси, относилось к кредитным кооперативам. Кооперативная кредитная система западнобелорусского региона была двухуровневой: верхний уровень – городские кооперативные банки (Народные банки, кооперативные банки и другие), нижний уровень – сельские кредитные кооперативные организации (кассы Стефчика, христианские и еврейские беспроцентные кассы, иные кредитные кассы). Большинство кооперативных банков структурно входило в состав общепольских кредитных организаций, например, Центральной кассы кредитных кооперативов, Центральная касса сельскохозяйственных кооперативов, Объединения крестьянских кооперативных союзов.

Основными направлениями деятельности кооперативных банков было предоставление своим членам кратко- и среднесрочных кредитов под низкие проценты для приобретения сельскохозяйственной техники, имущества, инвентаря, сырья, товаров; контроль за деятельностью кредитных кооперативов, которые пользовались их кредитами; прием денежных средств под определенные проценты на «вкладные» счета; поручительство для своих членов при получении кредитов в других банках; помощь в организации предприятий в сельском хозяйстве и торговле; покупка и продажа движимого и недвижимого имущества; информационная работа, предоставление юридической и профессиональной помощи; представление интересов своих членов в различных кооперативных учреждениях и органах власти.

Система кооперации во второй половине 1920-х гг. набирала обороты, что потребовало принятия дополнительных мер контроля в этой сфере. В частности, при Министерстве финансов второй Польской республики был создан Кооперативный совет (31 член), в который входили представители профильных министерств и ведомств, а также представители контролирующих организаций различного уровня. Именно Кооперативный совет в конце 1920-х гг. разработал классификатор кооперативов исходя из профиля их деятельности:

- потребительские кооперативы;
- кредитно-сберегательные кооперативы;
- крестьянские кооперативы;
- кооперативы ремесленников;
- кооперативы работников (различных специальностей);
- прочие кооперативы.

Под понятием «кредитно-сберегательные кооперативы» классификатор предполагал следующие виды финансовых организаций:

- сельскохозяйственные кредитно-сберегательные кооперативы;
- кредитно-сберегательные кооперативы государственных служащих и работников (различных направлений);
- универсальные (всеобщие) кредитно-сберегательные кооперативы;
- прочие кредитно-финансовые кооперативы.

К концу 1920-х гг. в рамках кооперативных союзов было собрано примерно 65% от всех кооперативов страны.

Финансово-кредитные кооперативы, входившие в состав Союза кредитных сообществ в Польше, опирались на банк Союза коммерческих компаний в Польше, который располагался в Познани. Другая аналогичная финансовая организация – Центральная касса сельскохозяйственных организаций в Варшаве опиралась на ООО

«Польский банк «Райффайзен» (торговая марка «Кассы Стефчика»), располагавшееся в г. Катовице. Значительное влияние имели также кооперативные союзы Украины (Ревизионный союз украинских кооперативных организаций во Львове и Русский ревизионный союз во Львове). Союз еврейских кооперативных организаций, расположенный в Варшаве, также имел два банка: Банк для кооперативов акционерных товариществ в Варшаве и Центральный народный банк еврейских кооперативов в Вильно. Последний действовал на территории Западной Беларуси. В Западной Беларуси в 1925–1930 гг. также стали формироваться кредитные кооперативы, большинство из которых работали под брендом «Кассы Стефчика». Наибольшее распространение они получили в сельской местности [11, с. 58–59].

Политика польских властей в 1920-е – 1930-е гг. была направлена на максимальное вовлечение населения восточных воеводств в кредитно-банковскую систему страны, поэтому в указанный выше период большие изменения претерпело банковское законодательство, которое определило рост всех типов кредитно-банковских учреждений в межвоенный период в стране в целом, и в Западной Беларуси в частности, и их активную деятельность (таблица).

Таблица. – Динамика кредитно-банковских институтов второй Польской республики, 1927 – 1938 года

Учреждения	Годы					
	1927	1929	1930	1933	1935	1938
Банк Польский	1	1	1	1	1	1
– отделения	51	53	53	53	50	50
– представительства	112	201	222	227	247	250
Государственные банки	2	2	2	2	2	2
– отделения	28	32	31	31	31	33
Акцептный банк	–	–	–	1	1	1
Коммунальные банки	4	4	4	3	3	4
– отделения	–	–	–	1	1	1
Коммунальные сберегательные кассы	241	368	374	367	363	353
Гминные кредитно-сберегательные кассы	439	824	870	890	910	975
Кредитные кооперативы	3 623	5 025	5 350	5 490	5 154	5 597

Источник: [12, с. 209.]

Заключение. К середине 1920-х гг. сложилась государственная банковская система, представленная крупными профильными государственными банками, которая была подкорректирована в 1930-е годы путем создания нового государственного Акцептного банка. Условия, сроки и направления кредитования, предложенные государственными банками, стали основой финансовой стабилизации в первой половине 1920-х гг., помогли преодолеть мировой финансовый кризис и открыть пути к росту экономики в 1930-е гг.

Система коммунальных кредитно-банковских учреждений получила развитие в поветах, городах и гминах. Стабильное, дешевое, долгосрочное централизованное кредитование от госбанков, концентрация средств регионов в учреждениях коммунального кредита на местах способствовало решению экономических, социальных и других потребностей региона и было очень актуально для Западной Беларуси, которая сильно пострадала в период войн начала XX века.

Развитие сельских кредитных учреждений, через систему кредитных касс и кооперативов, дало возможность стимулировать рост сельскохозяйственных регионов восточной Польши. Немаловажным были приемлемые условия кредитования крестьянства, которое, несмотря на значительные вливания целевых государственных средств, в массе своей являлось проблемным активом для банковской системы Польши в кратко- и среднесрочной перспективе.

Таким образом, кредитная система западнобелорусского региона в течение второй половины 1920-х – 1930-х годов функционировала с помощью кредитного механизма, который, в свою очередь, был структурным элементом механизма кредитования хозяйствующих субъектов Второй Польской республики.

ЛИТЕРАТУРА

1. Rozporządzenie Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 20 stycznia 1924 r. w przedmiocie ustanowienia statutu dla banku emisyjnego // Dziennik Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej. – 1924. – № 8(75). – S. 94–101.
2. Ustawa z dnia 10 czerwca 1921 r. w przedmiocie utworzenia Państwowego Banku Rolnego // Dziennik Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej. – 1921. – № 59(369). – S. 989.
3. Rozporządzenie Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 30 maja 1924 r. o połączeniu (fuzji) państwowych instytucji kredytowych w Bank Gospodarstwa Krajowego // Dziennik Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej. – 1924. – № 46 (477). – S. 696.
4. Morawski, W. Słownik historyczny bankowości polskiej do roku 1939 / W. Morawski. – Warszawa: Muza, 1998. – 207 s.
5. Dekret w przedmiocie statutu Polskiego Państwowego Banku Rolnego // Dziennik Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej. – 1919. – № 12(134). – S. 107–119.
6. Górecki, R. Rola Banku gospodarstwa krajowego w życiu gospodarczym Polski współczesnej / R. Górecki. – Warszawa : nakł. Banku gospodarstwa krajowego, 1928. – 41 s.

7. Rozporządzenie Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 30 grudnia 1924 r. o organizacji i ustaleniu statutów gminnych kas wiejskich pożyczkowo-oszczędnościowych // Dziennik Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej. – 1924. – № 118(1069). – S. 1578.
8. Rozporządzenie Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 13 kwietnia 1927 r. o komunalnych kasach oszczędności // Dziennik Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej. – 1927. – № 38(339). – S. 451–456.
9. Rozporządzenie Ministra Spraw Wewnętrznych i Ministra Skarbu z dnia 26 marca 1928 r. w sprawie wykonania rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 13 kwietnia 1927 r. o komunalnych kasach oszczędności // Dziennik Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej. – 1928. – № 44(424). – S. 961–985.
10. Гецевич, А.К. Развитие системы мелкого кредита в Западной Беларуси (1921–1939): отдельные аспекты / А.К. Гецевич // Science Time. – 2016 – 11(35). – С. 108–111.
11. Гецевич, А.К. Деятельность кооперативных кредитных касс в Новогрудском воеводстве (вторая половина 1920-х гг.) / А.К.Гецевич // Банковский вестник. – 2018. – № 2. – С. 58–60.
12. Mały rocznik statystyczny. 1939. – Warszawa: GUS, 1939. – 424 s.

Поступила 13.05.2021

THE MAIN ACTIVITIES OF STATE, MUNICIPAL AND COOPERATIVE BANKING INSTITUTIONS IN WESTERN BELARUS IN THE 1920s – 1930s

A. GETSEVICH

The purpose of the study is to study the main activities of state, municipal and cooperative credit and banking institutions in the territory of Western Belarus in the period of the 1920s – 1930s.

The article deals with the issues of legislative registration of the credit and banking structure of the second Polish republic, the formation of the structure of the largest financial institutions-state banks, as well as the reasons for the spread of municipal credit and banking institutions, credit cooperatives in the region; the main directions and forms of their work among the population of the region, the conditions for providing credit resources, accepting borrowed funds. Statistical data on the activities of credit institutions, the number of branches and branches are provided. In conclusion, the state and problems of credit institutions in the West Belarusian region are analyzed.

The results obtained can be used in the study of the economic history of Belarus in the XX century.

Keywords: *Western Belarus, Poland, bank, municipal bank, credit cooperative, global financial crisis, money.*