

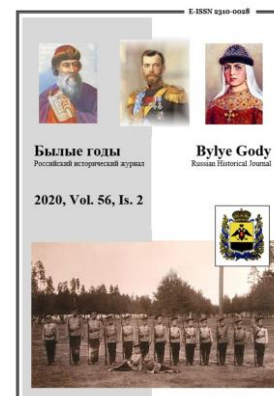
Copyright © 2020 by International Network Center for Fundamental and Applied Research

Copyright © 2020 by Academic Publishing House Researcher s.r.o.



Published in the USA
Co-published in the Slovak Republic
Bylye Gody
Has been issued since 2006.

E-ISSN: 2310-0028
Vol. 56. Is. 2. pp. 721-733. 2020
DOI: 10.13187/bg.2020.2.721
Journal homepage: <http://ejournal52.com>



Tula City Public, I. D. Sushkina, Bank. From the History of Provincial Banks in Pre-Revolutionary Russia

Ekaterina A. Nazirova ^{a, *}, Nadezhda I. Shelkopyasova ^a

^a Financial University, Tula Branch, Tula, Russian Federation

Abstract

The paper is devoted to the history of urban public banks in provincial Russia in the second half of the XIX century. Their opening during the period of early industrial capitalist modernization was due to the government's desire to provide funding for the activities of local governments. The article examines the process of establishment, functioning and ruin of Tula City I.D. Sushkin Public Bank. On the bases of the information of primary documents and indicators of financial statements, the dynamics of operations of a credit institution is analyzed. It is established that in the period from 1871 to 1880 the Bank's activity was quite successful. Since 1880, there had been a violation of the ratio of accounts receivable and accounts payable. In 1883, active operations prevailed over passive ones by more than 1 million rubles. In the conditions of the industrial and economic downturn of the 1890s, a mass withdrawal of deposits began. An attempt to sell promissory notes and mortgaged property revealed the hopelessness of mortgage securities and the insolvency of debtors. Inept ruling of the Bank's management Board led to the bankruptcy of the credit institution and legal proceedings. The management of the credit institution was excluded from the merchant class, deprived of the title of "Honorary citizen of Tula city" and sentenced to six years of exile in Siberia. The sale of the confiscated property did not compensate the depositors' losses in full. In the process of working with the documents, the authors found that the reasons for the bankruptcy were: imperfection of legislation designed to regulate this sphere of public relations, lack of proper control by the Ministry of Finance, incompetence and negligence of Bank employees.

Keywords: city public banks, credit institutions, Tula province, the second half of the XIXth – early XXth centuries, merchants, the Sushkins, bankruptcy, court proceedings.

1. Введение

Во второй половине XIX в. российская банковская система, составной частью которой являлись муниципальные кредитные учреждения, находилась в состоянии практического поиска оптимальной модели функционирования. Опыт их деятельности не всегда был положительным. Многие банки разорились, однако, анализ произошедшего позволил усовершенствовать принцип функционирования данного типа финансово-кредитных учреждений, а также механизм их правового регулирования и государственного контроля.

На данный период региональный уровень финансово-кредитной системы Российской империи изучен не в полной мере. Актуальность настоящего исследования обусловлена отсутствием научных работ по истории городских общественных банков Тульской губернии XIX в.

2. Материалы и методы

Источниками, позволившими изучить основные направления деятельности Тульского городского общественного, И.Д. Сушкина, банка, определить причины его финансовой

* Corresponding author

E-mail addresses: ENazyrova@fa.ru (E.A. Nazirova), Schelkoplasyasova2015@yandex.ru (N.I. Shelkopyasova)

неустойчивости и банкротства, являются архивные материалы, законодательные документы, периодическая печать и мемуары.

В основу данной работы легли статистические материалы и делопроизводственные документы фондов 364 и 156 государственного учреждения «Государственный архив Тульской области» (ГУ ГАТО). Фонд «Тульский городской общественный, И.Д. Сушкина, банк» (ф. 364) располагает 97 единицами хранения. Журналы банка с 1871 по 1886 г. позволяют узнать о положении дел в кредитном учреждении с момента основания до признания его несостоятельным. Книги записей вкладов и дела об открытии кредита хранят фамилии лиц, пользовавшихся услугами банка. Отчеты о движении денежных средств и оборотов капитала и ведомости к ним дают представление об объемах прихода и расхода, балансе на начало и конец года. Протоколы заседаний банка за 1885–1886 г. свидетельствуют о том, что 25 июня 1886 года банк был признан несостоятельным, его дела были переданы вначале присяжным попечителям, а затем в конкурсное управление.

Фонд «Конкурсное управление по делам несостоятельного Тульского городского общественного, И.Д. Сушкина, банка (ф. 156) содержит 163 единицы хранения. Несмотря на то, что конкурсное управление было учреждено 04.11.1886 г., в фонде имеются документы, раскрывающие особенности функционирования кредитного учреждения с 1879 г. На историю взаимоотношений между правлением и вкладчиками проливают свет протоколы общих собраний кредиторов, дела о рассмотрении претензий учреждений, церквей, монастырей и частных лиц на вклады по билетам. В фонде хранятся подлинные векселя, подтверждающие факт получения денежных средств. Документы позволяют определить размеры вкладов, установить социальный состав вкладчиков. Дела о рассмотрении претензий свидетельствуют о том, что в 1886 г. большая часть залогового имущества оказалась неликвидной.

Важная роль в написании статьи принадлежит опубликованным источникам. К ним, прежде всего, относятся отчеты правления банка, заключения ревизионных комиссий, адрес-календари, обзоры, памятные книжки. Анализ справочно-статистических источников позволил получить общее представление о городских общественных банках Тульской губернии изучаемого периода. Большой вклад внесла информация, размещенная в периодических изданиях. В официальном органе Тульского губернского правления – газете «Тульские губернские ведомости» – публиковались изменения в законодательстве, годовые отчеты о деятельности кредитного учреждения. Сопоставление опубликованных данных финансовой отчетности банка, размещенных в «Тульских губернских ведомостях», и заключений ревизионной комиссии Городской думы позволяют выявить причину финансовой неустойчивости и банкротства банка.

Важным источником исследования выступает законодательная база. Знакомство с ней позволяет определить роль правового регламентирования в функционировании данного вида кредитных учреждений.

В качестве источников использованы мемуары непосредственных участников судебного разбирательства по делу обанкротившегося банка. Яркие, эмоциональные воспоминания очевидцев тех событий – прокурора Н.В. Давыдова и адвоката С.А. Андреевского – дают возможность определить роль банка в жизни горожан и судьбе людей, на чьи деньги он был основан и по чьей вине прекратил свое существование.

Перечисленные источники позволяют с достаточной полнотой и достоверностью установить основные аспекты деятельности изучаемого объекта.

Методологической основой исследования процесса возникновения и развития отдельного финансово-кредитного учреждения с момента открытия до ссылки его учредителей в Сибирь явился принцип историзма, позволивший рассмотреть региональный материал в контексте истории страны. В процессе изучения деятельности Тульского городского общественного, Ивана Денисовича Сушкина, банка были использованы историко-сравнительный, типологический, историко-генетический, системный методы.

Историко-сравнительный метод был применен в рамках анализа основных показателей работы банка на протяжении всего периода его функционирования. Сопоставление таких однотипных объектов, как величины основного и резервного капиталов, размеры вкладов, объемы вексельного портфеля, способствовало выявлению причин разорения кредитного учреждения.

На основе архивных материалов и других источников с применением типологического метода раскрываются сущностные характеристики банкротства кредитного учреждения.

Историко-генетический метод использован в ходе установления причинно-следственных связей между действиями служащих, руководства банка и его разорением. Данный метод был также применен в процессе выявления влияния состояния нормативно-правовой базы на развитие городских общественных банков.

В соответствии с системным методом история конкретного кредитного учреждения рассматривалась с учетом общероссийских тенденций. Его применение позволило сделать вывод: банкротство Тульского городского общественного, Ивана Денисовича Сушкина, банка было обусловлено несовершенством правовой базы, отсутствием постоянного контроля со стороны Министерства финансов и некомпетентностью руководителей кредитных учреждений.

3. Обсуждение

Исследования, посвященные городским общественным банкам, можно разделить условно на три группы: дореволюционные, труды советского периода и работы последних лет.

Из досоветского периода следует отметить исследования В.Я. Ососова (Ососов, 1872), В.Т. Судейкина (Судейкин, 1884), Я.И. Печерина (Печерин, 1904), Ю.В. Александровского (Александровский, 1912), А. Бернарди (Бернарди, 1914), в которых современники со своих позиций отразили характерные признаки данного вида кредитных учреждений, проследили эволюцию банковского законодательства.

В работах советского периода наиболее предметно деятельность городских банков изложена И.Ф. Гиндиным (Гиндин, 1948; Гиндин, 1960) и С.Я. Боровым (Боровой, 1958). В обобщающих многоаспектных трудах по истории дореволюционной банковской системы И.Ф. Гиндина анализируется деятельность банков, раскрывается сущность проводимых ими операций. В работе С.Я. Борового «Кредит и банки в России (сер. XVII в. – 1861 г.)» обосновывается актуальность учреждения муниципальных кредитных учреждений, оценивается их роль в развитии мелкого и среднего предпринимательства.

Среди современных исследований следует отметить работы Я.А. Васильева, А.К. Кириллова, Б.А. Иванова, А.С. Чумаковой и др., изучавших деятельность городских общественных банков, функционировавших в разных губерниях.

Я.А. Васильев изучал деятельность городских общественных банков Новгородской губернии.

В работах А.К. Кириллова (Кириллов, 2002; Кириллов, 2007) исследуются особенности функционирования городских общественных банков на примере кредитных учреждений Западной Сибири. Предметом исследования Б.А. Иванова выступили городские банки Тверской губернии.

Монография А.С. Чумаковой (Чумакова, 2016) посвящена вкладу городских общественных банков в социально-экономическое развитие Симбирской губернии.

Фундаментальные исследования городских общественных банков Тульской губернии второй половины XIX – начала XX вв. отсутствуют. Отдельные аспекты функционирования тульских банков в XIX–XX вв. представлены в работах Кохановой, (Коханова, 1999), Назыровой, Шелкоплясовой, (Назырова, Шелкоплясова, 2018; Назырова, Шелкоплясова, 2019). Статьи Е.А. Назыровой, Н.И. Шелкоплясовой посвящены развитию финансовых институтов в провинциальной России. В них исследуется реализация государственной кредитной политики в Тульской губернии во второй пол. XIX – нач. XX вв.

4. Результаты

В финансовой системе России второй половины XIX в. важную роль выполняли местные (муниципальные) кредитные учреждения, которые находились под контролем местных городских дум и носили название городских общественных банков (ГОб).

Открытие первых общественных кредитных «установлений» связано с деятельностью Приказов общественного призрения (Назырова, Шелкоплясова, 2018: 280).

В рамках реформирования городского самоуправления городские банки задумывались как общественные кассы для финансирования городского хозяйства (Городовое положение, 1870: 2). Планировалось, что местное общество примет на себя заботы, поскольку правительство было не в состоянии «нести на себе бремя забот» обо всех городах страны (Дитятин, 1895: 155).

Не менее важным назначением ГОб «являлась поддержка с помощью доступного кредита мелких и средних производителей» (Nazirova, Shelkoplyasova, 2019: 333).

Деятельность кредитных учреждений регламентировалась Положением о городских общественных банках. Первая редакция данного нормативного акта датируется 1857 г., но в результате его принятия было образовано только 4 городских банка (Положение о городских банках, 1857). Вторая, усовершенствованная, редакция позволила появиться основной части данных кредитных учреждений. Городские общества, нуждавшиеся в финансовых институтах, воспользовались представившейся возможностью и стали учреждать городские общественные банки. В период с 1862 по 1882 гг. число банков увеличилось с 19 до 290. Кредитные учреждения открывались не только в крупных городах и промышленных центрах, но и в провинциальных городках, в «глубинке». Уже в 1862 г. было образовано 15 городских общественных банков, (по другим сведениям – 17), в 1863 г. – 26; 1864 г. – 28; 1866 г. – 25; 1868 г. – 22 банка. Вместе с тем следует отметить, что в это же время было упразднено 7 подобных кредитных учреждений. К 1914 г. в стране функционировали 317 городских банков (Чумакова, 2016: 69).

В Тульской губернии общественные банки были открыты в Туле и десяти уездных городах: Елифани, Богородицке, Ефремове, Крапивне, Белеве, Алексине, Кашире, Одоеве, Веневе, Новосиле (Адрес-календарь, 1868: 224-225). Из них банками-долгостоящими оказались лишь четыре уездных кредитных учреждения (Обзор..., 1916: 8). Вплоть до 1917 г. функционировали Белевский, Веневский, Новосильский, Крапивенский городские общественные банки (Назырова, Шелкоплясова, 2018: 283).

Вначале уставным капиталом банков выступали средства благотворителей. Когда же эффективность городских банков стала очевидной, органы городского самоуправления начали создавать

банки на базе «юродского запасного капитала» – средств, полученных в виде местных налогов и не израсходованных в течение года. Из 17 банков, учрежденных до 1862 г., 8 были созданы на деньги купцов (Кочисов, 2010: 506). Из 271 городского общественного банка, появившегося с 1862 по 1882 гг., на средства благотворителей были созданы 12 кредитных учреждений (Сведения..., 1898: 99).

Тулский городской общественный, И.Д. Сушкина, банк был учрежден 06.10.1870 г. решением Министерства финансов № 10 986, заработал в полную силу в 1871 г. Первый взнос сделали Иван и Петр Сушкины в размере 15 000 руб. (ГУ ГАТО. Ф. 364. Оп. 1 Д. 1. Л. 5).

Впоследствии другие тульские купцы вкладывали деньги в основной капитал банка с тем, чтобы на проценты от этих средств содержались благотворительные заведения. Таким образом, основной капитал пополнили пожертвования в размере 10 000 руб. в пользу Комитета больных и раненых воинов; 32 000 руб. – Афонского монастыря Св. Пантелеймона; 15 000 руб. – ремесленного училища и Щегловского монастыря; 20 048 руб. – лечебницы для проходящих; 15 000 руб. – Общества милосердия о нищих; 4 000 руб. – Дамского комитета о войнах; 10 000 руб. – бесплатной больницы в Туле и Афонского Пантелеймонова монастыря; 55 698 руб. 11 коп. – странноприимного дома; 90 414 руб. 63 коп. – бесплатной больницы. 10 000 руб. были внесены на содержание круглых сирот (Тулские губернские ведомости, 1882: 3). Только за 1871 г. основной капитал увеличился за счет пожертвований на 86 760 руб. (ГУ ГАТО. Ф. 364. Оп. 1 Д. 1. Л. 3).

Положение 6 февраля 1862 г. превратило городские общественные банки в полноправные субъекты финансового права. Им разрешалось выдавать ссуды под залог недвижимого имущества, расположенного в городской черте, а также под залог товаров, ценных бумаг; учитывать векселя; осуществлять прием вкладов, служивших ресурсной базой. Третья часть чистой прибыли банка шла на пополнение основного капитала, от 10 до 20 % отчислялись на формирование запасного капитала. Оставшаяся прибыль могла пойти на благоустройство города и различные благотворительные нужды. Согласно ст. 20 Положения о результатах своей деятельности банк должен был информировать общественность путем публикации баланса каждые полгода в средствах массовой информации. Кроме того, правление обязано было предоставлять отчеты в Минфин и МВД (Положение, 1862: 10).

Во всех городских общественных банках данного времени имелись должности директора, одного или двух заместителей (товарищей) и бухгалтера, в отдельных учреждениях встречались помощник бухгалтера. Директором Тульского городского общественного банка был И.И. Сушкин, товарищем директора – П.И. Сушкин и бухгалтером – В.М. Утехин (ГУ ГАТО. Ф. 364. Оп. 1 Д. 1. Л. 7).

Историю кредитного учреждения позволяют изучить сохранившиеся документы. Выборка вполне представительна, несмотря на то, что различные формы отчетности зачастую не сопоставимы. Обилие цифр не всегда помогает установить важные показатели и проследить динамику развития, тем более с учетом того факта, что формы первичных документов кредитных учреждений до 1883 г. не были унифицированы, а делопроизводство в данном банке велось не на высоком уровне, о чем имеется свидетельство современника, адвоката С.А. Андреевского. «Книговодство в Сушкинском банке невозможное, эти книги заведут несчастных директоров в убытки, потому что они сами не будут понимать, куда что девалось. Взгляды этих людей на банковые сделки – взгляды лавочные и патриархальные» (Андреевский, 2000: 161).

Анализ отчетности позволяет судить о том, что на протяжении ряда лет положение банка на рынке финансовых услуг было вполне устойчивым, кроме того, цифры показывают положительную динамику.

Так, согласно ведомости «О состоянии и движении капиталов по Тульскому городскому общественному, И.Д. Сушкина, банку, за январь 1872 г.», в течение 1871 г. поступило 1 632 399 руб. 39 коп., выдано 1 632 133 руб. 71 коп. Из чистой прибыли, составившей 35 092 руб. 40 коп., потрачено 2 669 руб. 2 коп.: на покрытие расходов по банку – 500 руб.; на благотворительные расходы – 2 169 руб. 2 коп. Согласно приговору Городской думы от 12 января 1872 г. 32 423 руб. 38 коп. чистой прибыли и благотворительные средства в размере 86 760 руб. добавили к основному и запасному капиталам, вследствие чего основной капитал составил 127 164 руб. 88 коп.; запасный – 4 018 руб. 50 коп. (ГУ ГАТО. Ф. 364. Оп. 1. Д. 125 (76) Л. 65).

К 1 января 1877 г., согласно ведомости «О состоянии движения сумм по Тульскому городскому общественному Сушкина банку» за 1876 г., основной капитал уже составлял 325 722 руб. 8 коп., запасный – 79 038 руб. 43 коп., «капиталы благотворительных целей, имеющих определенные назначения» – 43 112 руб. 82 коп.; на городские надобности – 4 183 руб. 94 коп.

Анализ доклада комиссии по проверке отчета в действиях Тульского городского общественного, И.Д. Сушкина, банка за 1880 г. позволяет сделать вывод о том, что положение банка на финансовом рынке было вполне стабильно.

Ревизионная комиссия в составе А. Торопченинова, Н. Дружинина, Н. Зотова, М. Струкова проверила операционные книги банка: главную, кассовую, вкладную, вексельную, курантную, билетную и журнальную, сверила отчет банка с книгами и приходно-расходными документами и дала заключение о том, что документ составлен правильно. Особо было отмечено правление банка,

которое вело отдельно от бухгалтерии подробную отчетность, что, по мнению комиссии, «указывает на добросовестные и безвозмездные труды правления».

Отчет за 1881 г. также свидетельствует о стабильном положении Тульского городского общественного, И.Д. Сушкина, банка на финансовом рынке. Собственные капиталы банка на 1 января 1881 г. составляли 626 122 руб. 13 коп.; к 1 января 1882 г. – 662 696 руб. 10 коп. (*Отчет о действиях, 1882: 2*).

Чистая прибыль за 1881 г. составила 72 796 руб. 57 коп. На основании ст. 27 Положения о городских общественных банках ее распределили по решению собрания Городской думы. На нужды города и благотворительность пошли 73,4 % (*Таблица 1*).

Таблица 1. Распределение прибыли Тульского городского общественного, И.Д. Сушкина, банка по итогам работы за 1881 г. (в руб.)

Распределение прибыли	Сумма	%
Чистая прибыль	72 796 р. 57 к.	100
На городские надобности	2 876 р. 23 к.	41
На покрытие протестованных векселей	10 000 р.	13,8
Отчислено на благотворительные цели	24 346 р. 37 к.	33,4
Умножение запасного капитала	17 455 р. 46 к.	24
Умножение основного капитала	18 118 р. 51 к.	24,8

Согласно Журналу банка 3.02.1884 г. банк продолжал уверенно функционировать. В январе поступило вкладов – 23 907 руб. 20 коп. Проценты составили – 13172 руб. 41 коп. К февралю осталось: основных капиталов – 504 477 руб. 22 коп.; резервных – 174 978 руб. 23 коп. (*ГУ ГАТО. Ф. 364. Оп. 1. Д. 326. Л. 19-20*). И вдруг в марте 1884 г. банк обанкротился. Каковы же причины данного факта?

Анализ документов позволяет установить положительную динамику основных показателей деятельности кредитного учреждения с 1871 по 1883 гг. Чистая прибыль увеличилась с 34 591 руб. в 1871 г. до 40 473 руб. в 1883 г. (*Рисунок 1*).

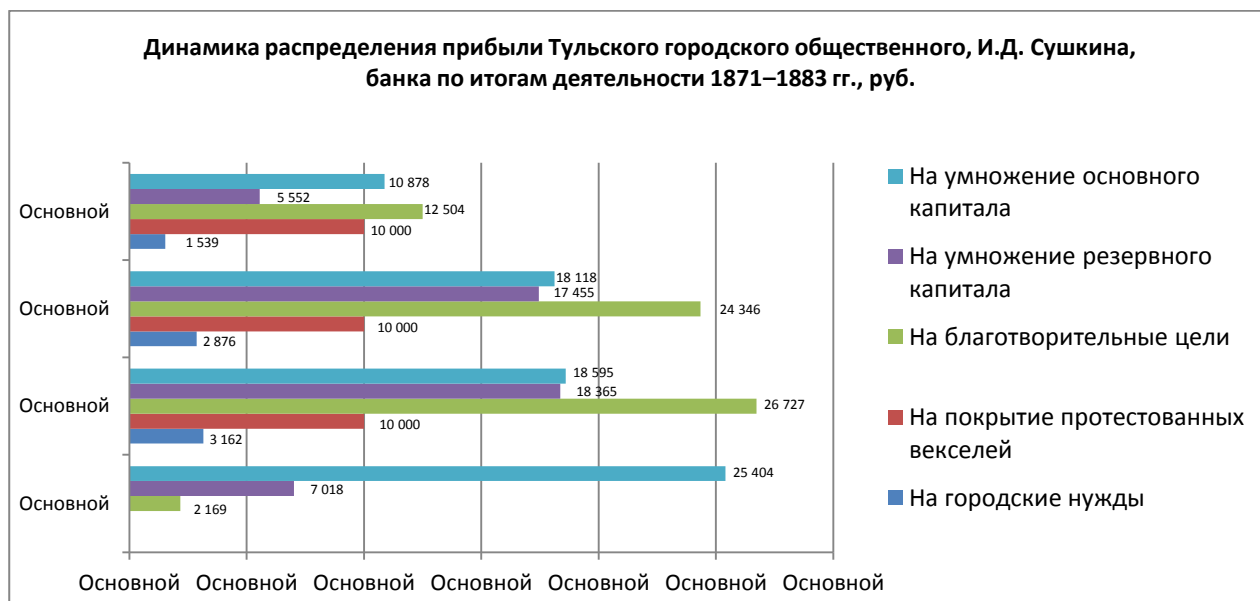


Рис. 1. Динамика роста чистой прибыли Тульского городского общественного, И.Д. Сушкина, банка с 1871 по 1883 гг.

Основной капитал вырос с 15 000 руб. до 504 477 руб., запасный – достиг 174 978 руб. (*Рисунок 2*).

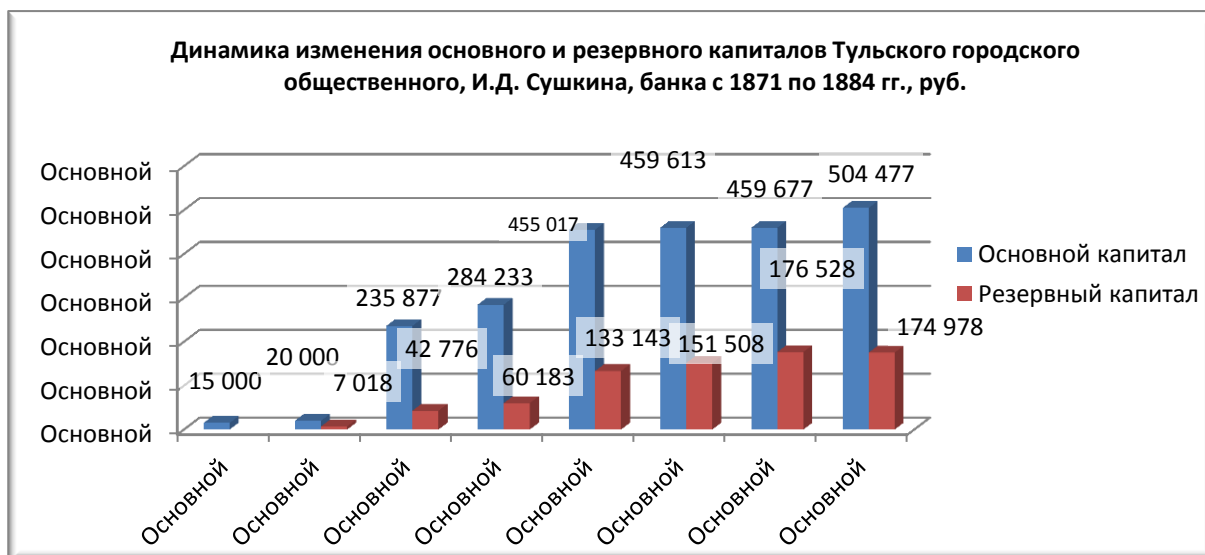


Рис. 2. Изменение основного и резервного капитала Тульского городского общественного, И.Д. Сушкина, банка с 1871 по 1884 гг.

Увеличилась сумма аккумулированных средств, необходимых для развития частной инициативы местного бизнеса. Если в первый год деятельности была принята сумма в размере 1 015 658 руб. 74 коп. (ГУ ГАТО. Ф. 364. Оп. 1. Д. 11. Л. 5), то в 1884 году уже – 3 224 811 руб. 90 коп. (ГУ ГАТО. Ф. 364. Оп. 1. Д. 337. Л. 5).

Из выявленной информации, систематизированной в виде таблиц, следует, что пассивы состояли из вкладов вечных, срочных, бессрочных. Причем в структуре привлеченных средств преобладали те, которые могли быть массово востребованы в любой момент, что и произошло в 1884 г. (Таблица 2).

Таблица 2. Основные статьи пассива

Основные статьи	На 01.01.1872	На 01.01.1877	На 01.01.1881	На 03.01.1884
Основной капитал	127 164 р. 88 к.	325 722 р. 8 к.	474 613 р. 35 к.	504 477 р. 22 к.
Запасный капитал	4 018 р. 50 к.	79 038 р. 43 к.	151 508 р. 78 к.	174 978 р. 23 к.
Вклады срочные	450 936 р. 30 к.	742 533 р.	79 699 р. 58 к.	145 638 р. 14 к.
Вклады бессрочные (до востребования)	548 482 р. 44 к.	2 052 190 р.	3 7653 89 р. 91 к.	2 580 291 р. 66 к.
Вклады вечные	16 240 р.	120 357 р.	260 805 р.10 к.	498 882 р. 10 к.
Вклады всего	1 015 658 р. 74 к.	2 915 080 р.	4 105 894 р. 59 к.	3 224 811 р. 90 к.
Займы в других банках	-	-	98 650 р. 76 к.	454 137 р.

Источники: ГУ ГАТО. Ф. 364. Оп. 1. Д. 125 (76). Л. 65; Тульские губернские ведомости, 1882: 2; ГУ ГАТО. Ф. 364. Оп. 1. Д. 326. Л. 18.

Анализ отчетности банка выявил существенный рост этого периода оборотов активных операций (Таблица 3). В 1871 г. банком выдано 1 152 745590 руб. 33 коп.; 1876 г. – 3 384 404 руб. 28 коп.; 1880 г. – 5 320 606 руб. 85 коп.; 1883 г. – 4 169 017 руб. 17 коп.

В ходе изучения кредитного портфеля было установлено, что в Тульском городском общественном, И.Д. Сушкина, банке в основном практиковали учет векселей и выдачу ссуд под ценные бумаги, недвижимость, товары. В удельном весе активов преобладали учтенные векселя. В 1871 г. вексельный портфель насчитывал 888 155 руб. 33 коп., а в 1883 г. уже – 3 635 455 руб. 17 коп.

Таблица 3. Основные статьи актива

Основные статьи	На 01.01.1872	На 01.01.1877	На 01.01.1881	На 03.01.1884
Касса	15 265 р. 64 к.	75 895 р.	199 505 р. 3 к.	267 374 р. 21 к.
Вексельный портфель	888 155 р. 33 к.	2 773 274 р. 28 к.	4 816 765 р. 85 к.	3 635 455 р.17 к.
Ссуды под ценные бумаги	263 808 р.	597 999 р.	601 816 р.	481 537 р. 0 к.
Ссуды под недвижимость	-	-	-	50 000 р.
Ссуды под товары	782 р.	13 131 р.	2025 р.	2025 р.
Выдано всего	1 152 745590 р. 33 к.	3 384 404 р. 28 к.	5 320 606 р. 85 к.	4 169 017 р.17 к.

Источники: ГУ ГАТО. Ф. 364. Оп. 1. Д. 125 (76). Л. 65; Тульские губернские ведомости, 1882: 2; ГУ ГАТО. Ф. 364. Оп. 1. Д. 326. Л. 18.

Следует отметить, что кроме показанного количества залогов находились: в отсылке – 4361 руб. 85 коп.; в хранении – билетов банковых и других денежных документов на сумму – 348 484 руб. 50 коп. (ГУ ГАТО. Ф. 364. Оп. 1. Д. 326. Л. 18).

Увеличение оборотов требовало увеличения затрат, что хотя и косвенно, но также свидетельствует об успешной работе банка.

Несомненно, рост одной составляющей в структуре затрат, а именно расходов на проценты по заимствованным средствам, должен был насторожить правление банка. С 1880 г. в банке наблюдается нехватка собственных ресурсов для осуществления активных операций. К 1883 г. размер заимствованных средств, а следовательно, и процент за их использование возрос более чем в 8 раз. Если в 1880 г. на привлечение дополнительных средств в других банках было потрачено 2 388 руб., то в 1884 г. уже 17 558 руб. (Рисунок 3). Данный факт должен был побудить правление банка более взвешено подходить к кредитованию населения и размещению средств вкладчиков. Однако итоги деятельности банка свидетельствуют об обратном.

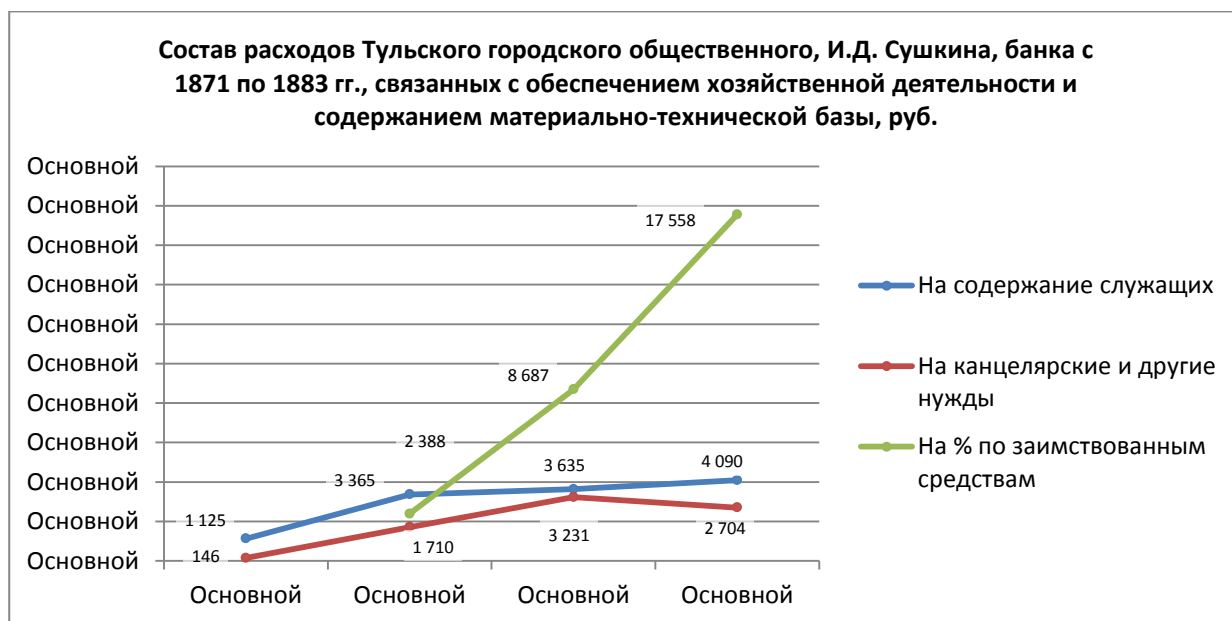


Рис. 3. Динамика затрат Тульского городского общественного, И.Д. Сушкина, банка с 1871 по 1883 гг.

В условиях повышенной чувствительности финансового результата к качеству кредитного портфеля огромная роль отводится руководству банка, призванному определить кредитоспособность заемщиков, выяснить их деловые, имущественные, финансовые характеристики. Если темпы роста кредитного портфеля увеличиваются, а качество активов снижается, растет непогашенная задолженность, само собой напрашиваются такие меры, как наращивание резервов, усиление осмотрительности в процессе оценки возможности обеспечения и погашения займа.

Изучение структуры привлеченных средств кредитной организации и состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности позволяет сделать вывод о серьезных нарушениях финансовой

устойчивости Тульского городского общественного, И.Д. Сушкина, банка. Несбалансированность объемов денежных потоков по срокам востребования и погашения на 03.02.1884 г. превышала 1 млн руб. Нарушение соотношения дебиторской и кредиторской задолженности и привело к банкротству кредитного учреждения. Убытки банка во многом были обусловлены отсутствием действенного механизма взыскания долгов одновременно с большого количества лиц. В условиях экономического кризиса несостоятельность одного плачевно сказывалась на многих. Когда дела подавляющей части предпринимателей находились в запустении, реализовать залоги, несмотря на падение их цены, не представлялось возможным. Обороты, превосходящие собственный капитал, отсутствие подготовленных специалистов, нормативно-правовая неурегулированность отдельных сторон деятельности городских общественных банков привели к сбою в деятельности данного звена банковской системы Российской империи.

Уже в 70-е гг. XIX в. отдельные кредитные учреждения оказались не в состоянии отвечать по своим обязательствам. В 1877 г. проблемы возникли у Бердянского городского общественного банка, в декабре 1878 г. разорился Корочанский банк в Курской губернии. Наиболее заметно несовершенство механизма функционирования городских общественных банков стало в 80-е гг. XIX в., в период экономического кризиса. Попытка же реализовать учтенные векселя выявляла зачастую их безнадежность. Значительный общественный резонанс получил крах в октябре 1882 г. Скопинского банка Рязанской губернии, некогда гремевшего на всю страну. Даже жители сибирских губерний являлись вкладчиками этого банка. В конце 1883 г. обанкротился Орловский городской общественный банк. Основная волна закрытий пришлась на 1884–1888 гг. В 1884 г. убыточным оказался Воронежский городской общественный банк (Nazirova, Shelkopyasova, 2019: 333).

Весть о неблагополучии в финансовой сфере дошла и до туляков. В этом же году вкладчики Тульского городского общественного, И.Д. Сушкина, банка начали в массовом порядке отзываться свои сбережения, заемщики же были не в состоянии рассчитаться с банком. Крупными должниками банка оказались некогда успешные люди. «Васильковы задолжали 500 тыс., Мелин – 112 тыс., князь Оболенский – 255 тыс., Чистяков – 120 тыс., Русаков – 400 тыс.» (Андреевский, 2000: 158).

В связи с массовым банкротством общественных банков, а также исходя из полученной информации о том, что не все вкладчики Тульского городского общественного, И.Д. Сушкина, банка смогли получить свои деньги обратно, Городская дума инициировала проверку деятельности кредитного учреждения.

23.03.1884 г. на заседании Городской думы избирается ревизионная комиссия в составе А. Торопченинова, Н. Соколова, А. Короткова, Н. Зотова, которая должна была провести аудит отчетности согласно новой инструкции, разработанной Минфином. «Ревизия должна производиться не по выдержкам из книг, как производились подобные ревизии, а во всей подробности. Предстояло разобрать по учтенным векселям степени родства векселедателей и бланконадписателей, исследовать, не практиковались ли выдачи фиктивных вкладных билетов» (Коханова, 1999: 28).

Другой же источник свидетельствует о том, что в ходе последовавшего судебного разбирательства выяснилось, что ревизоры, наряду с другими лицами, являлись крупными должниками банка. «Товарищ директора Перов должен 216 тыс., ревизоры: Зотов – 208 тыс., Коротков – 153 тыс., Торопченинов – 131 тыс., и все крупные должники банка, не исключая Васильковых и городского головы – неоплатны (Андреевский, 2000: 158). Эти лица покрывали все время критическое положение дел банка и кричали в думе: «Благодарить Сушкина!» (Андреевский, 2000: 158). Ревизионная комиссия установила «неспособность банка удовлетворить требования всех кредиторов» (Отчет о действиях банка за 1883 г., 1884: 6).

Параллельно с работой этой комиссии по настоянию местного отделения Государственного банка ревизию банка проводил чиновник особых поручений Министерства финансов г. Палтов (Давыдов, 1913: 160). После кризиса 1873–1875 гг. официально были закреплены регулирующие функции Государственного банка (Nazirova, Shelkopyasova, 2019: 333).

После краха Скопинского банка «ужесточился контроль над учреждениями со стороны Министерства финансов и Государственного банка» (Назырова, Шелкоплясова, 2019: 333). С 1883 по 1894 гг. были проведены ревизии в 76 городских общественных банках.

В ходе исследования был выявлен интересный факт: «перед ревизией господин г. Палтов жертвует 93 тыс. своих вкладных билетов на пополнение кассы, после ревизии – еще 33 тыс. за недочет по вексельному портфелю» (Андреевский, 2000: 159).

На основании отчета чиновника особых поручений Министерства финансов, установившего задолженность банка в размере 1 400 000 руб., министр финансов Н.Х. Бунге высказал предложение о закрытии банка (Коханова, 1999: 29).

Процедуру банкротства несостоятельных банков существенно упростили Правила о прекращении действий кредитных установлений, принятые 22.05.1884 г. Если вследствие убытков капитал банка уменьшался на 1/3 и более и его невозможно было покрыть из запасного капитала, кредитное учреждение подлежало ликвидации (Грузицкий, 2002: 60).

Осознав всю остроту проблемы, Городская дума пытается «примирить общественное мнение с большим денежным разгромом» и инициирует процедуру банкротства (Андреевский, 2000: 161).

Согласно «Уставу о торговой несостоятельности» от 23.06.1832 г. лицо, задолжавшее сумму в размере 1500 руб., могло быть признано банкротом. Решение о несостоятельности выносил коммерческий суд. В случае его отсутствия, а коммерческие суды имелись не повсеместно, гражданское производство осуществлял окружной суд. Когда разорившееся лицо могло выплатить 50 % долга, запускалась процедура Опекунского управления, если же подобная возможность отсутствовала, суд выносил решение о начале работы Конкурсного управления, которое призвано было изыскать возможность максимально погасить задолженность.

Учитывая, что Тульский городской общественный, И.Д. Сушкина, банк не имел возможности рассчитаться с кредиторами и что в Тульской губернии не было коммерческого суда, 10.10.1886 г. Тульским окружным судом была вынесена резолюция об утверждении Конкурсного управления, которое 04.11.1886 г. приступило к работе. Долг банка составлял 2 022 168 руб. 34 коп. В кассе имелось 450 руб. 98 коп. На счетах, текущем и специальном, в Тульском отделении Государственного банка, где должен был храниться запасный капитал, средств не оказалось. Правда, на текущем счете в Тульском отделении Московско-Рязанского торгового банка хранилось 242 138 руб. (ГУ ГАТО. Ф. 156. Оп. 1. Д. 19. Л. 7).

В ходе работы Конкурсного управления выяснилось, что большая часть должников была не в состоянии рассчитаться с банком. Проблемы возникли и с оценкой заложенного имущества. Как заключили эксперты, она была изначально сильно завышена.

14 января 1887 г. в ходе собрания кредиторов банка представитель крестьянина Пылаева – присяжный поверенный А.А. Любомудров – предъявил председателю Конкурсного управления определение Московской судебной палаты от 13 января 1887 года, в котором решение Тульского окружного суда о несостоятельности признано недействительным, Конкурсное управление отменено.

В сложившейся ситуации для того чтобы хоть как-то успокоить недовольных вкладчиков, гласные Городской думы обратились к Тульскому окружному прокурору с заявлением о возбуждении уголовного преследования по отношению к руководству банка, так как налицо были признаки преднамеренного отступления от правовых норм.

Поскольку Иван и Петр Сушкины являлись потомственными почетными гражданами г. Тулы, состояли в приятельских отношениях с администрацией города и губернии, были лично знакомы практически со всеми представителями высшего света губернского города, прокурор передал заявление недавно назначенному губернатору Н.А. Зиновьеву, хотя решение данного вопроса было в его компетенции (Андреевский, 2000: 158).

Губернатор созвал экстренное заседание, на котором было принято решение о возбуждении уголовного преследования по данному факту. Разбирательство длилось долго, только «бухгалтерская экспертиза производилась несколькими командированными Государственным банком специалистами около шести месяцев» (Давыдов, 1913: 161). Весной 1890 г. по решению Московской судебной палаты Иван и Петр Сушкины были приговорены к шести годам ссылки в Сибирь. Кроме того, осужденные были лишены звания «Потомственный почетный гражданин г. Тулы» и исключены из купеческого сословия. Их имущество было конфисковано, но его реализация не позволила рассчитаться полностью со всеми вкладчиками.

Данное событие было лишь одним фрагментом из череды банкротств городских общественных банков. За 70–80-е гг. в стране разорились более 50 подобных учреждений. Если в 1862 г. ГОБ было 19, в 1883 – 290, то в 1898 только – 239, правда, за этот же период были открыты 9 банков (Кириллов, 2007: 232).

«Поочередно во все губернские и уездные города заходит судебная гроза, и везде разбираются банковые крахи» (Андреевский, 2000: 157). Данное свидетельство современников позволяет сделать вывод о том, что несостоятельность Тульского городского общественного, И.Д. Сушкина, банка была следствием не столько «нечистоплотных действий со стороны руководства», как это трактовали историки-краеведы, в частности А. Петухов, Е.В. Симонова и др., а, скорее, стечением обстоятельств. Сушкины оказались жертвами непродуманной политики финансовых ведомств страны. Однако данное заявление несколько не снимает ответственности с руководителей кредитного учреждения. По мнению ряда исследователей, в частности А.К. Кириллова, А.С. Чумаковой, в других регионах, например, в Поволжье и Сибири, правления городских общественных банков были более осмотрительны и осторожны (Чумакова, 2016: 117). Так, правление Тюменского общественного банка еще в 1874 г. озадачилось вопросом, к каким последствиям может привести массовый отзыв вкладов. Просчитав возможные негативные последствия, правление совместно с Городской думой приняло решение о том, что размер долгосрочных ссуд не мог превышать 50 % основного капитала, а ссуды под залог недвижимости должны быть не больше основного капитала (Кириллов, 2007: 233). Кроме того, Минфин и МВД, проведя мониторинг ситуации в стране с общественными банками, внесли поправки в Положение, регламентировавшее деятельность данных кредитных учреждений. В частности, согласно Положению от 26.04.1883 г. не допускалось, чтобы в правлении банка состояли ближайшие родственники, торговые партнеры, а также представители органов местного управления (члены городской управы, гласные думы и т.д.).

В Тульском городском общественном, И.Д. Сушкина, банке мы видим нарушение данной нормы. После вступления в законную силу Положения 1883 г. в правлении банка по-прежнему работали ближайшие родственники. И, как следует из свидетельств очевидцев и участников тех событий, в частности адвоката Ивана Сушкина, Петр Сушкин без согласования с Городской думой не раз распорядился средствами банка.

Кризис 80-х крайне негативно отразился на городских общественных банках. «Решительный удар городским банкам нанесла затянувшаяся депрессия 1880-х гг. (Гиндин, 1960: 378). В 90-е годы XIX в., в период экономического подъема, по темпам развития они сильно уступали коммерческим банкам. Если объемы вкладных операций коммерческих банков увеличились на 85 %, то общественных – лишь на 8 %. Однако городские общественные банки продолжали функционировать, в стране насчитывалось около 240 подобных кредитных учреждений, у 82 обороты равнялись 1 млн руб., а 9 банках даже превышали 10 млн руб. (Гиндин, 1948: 133).

Современники выделяли две причины, обусловившие банкротство: «совершенное невежество людей, образовавших дирекцию, и отсутствие местного запроса на такое широко учреждение, как Сушкинский банк, – неимение почвы для его развития» (Андреевский, 2000: 161).

5. Заключение

Тульский городской общественный, И.Д. Сушкина, банк был основан в 1870 г. как кредитное учреждение, находящееся в ведении Городской думы на деньги купцов Сушкиных, позднее капитал банка увеличился за счет вложений других тульских предпринимателей. Функционировал он с 1871 по 1884 гг.

Период с 1871 по 1880 гг. был вполне успешным, однако в ходе анализа отчетности за 1880 г. был выявлен рост кредиторской задолженности. Для продолжения своей деятельности банку не хватало средств, привлеченных в форме вкладов, и он одалживал их в Тульском отделении Государственного банка. С 1880 по 1883 гг. активные операции преобладают над пассивными более чем на 1 млн руб. В условиях производственного и экономического спада 80-х гг. XIX в., особенно после разорения Скопинского городского общественного банка Рязанской губернии, вкладчики начали массово отзываться вклады. Попытка руководства реализовать кредитный портфель выявила безнадежность заложных бумаг и полную неплатежеспособность должников, что привело к банкротству кредитного учреждения и судебному разбирательству, по результатам которого директор банка и его заместитель были сосланы на шесть лет в Сибирь, а их имущество конфисковано. Вкладчики понесли убытки, заемщики же банка, особенно высокопоставленные лица города, никаких неблагоприятных для себя юридических последствий не ощутили.

Тульский банк был одним из 44 городских общественных банков, разорившихся в этот период. Причинами банкротства явились: несовершенство механизма функционирования городских общественных банков, отсутствие надлежащего контроля со стороны Министерства финансов, неурегулированность отдельных сторон деятельности с нормативно-правовой точки зрения. Наиболее значимой причиной явилось отсутствие в стране должного количества специалистов банковского дела и учебных заведений, готовивших их. О «профессионализме» банкиров Сушкиных свидетельствуют воспоминания современников и архивные документы. Уровень их компетенции уместнее назвать владение основами финансовой грамоты.

Вместе с тем хотелось бы отметить, что Тульский городской общественный, И.Д. Сушкина, банк, являясь городским общественным учреждением, действовал под наблюдением и ответственностью Тульской городской думы и был полностью ей подотчетен. Распределение прибыли производилось на основании решения Городской думы. Ревизионная комиссия, избираемая на заседании Городской думы, обязана была ежегодно проверять деятельность банка. Следовательно, ответственность за неблагоприятные последствия несоответствия отчетности реальному положению дел в банке, проявившиеся в 1884 г., Сушкины должны были разделить с Городской думой. В ряде регионов органы местного самоуправления предпринимали попытки изыскать необходимые средства и сохранить репутацию банка. В Туле же и основание банка, и ответственность за неумение взвесить риски и избежать неплатежеспособности Дума переложила на плечи купцов.

Несмотря на печальный итог, Тульский городской общественный, И.Д. Сушкина, банк внес немалый вклад в развитие города. Открытый с целью финансового обеспечения деятельности органов городского самоуправления и кредитования местного производства банк осуществлял операции в интересах купцов и простых обывателей среднего достатка и тем самым помогал бизнесу развиваться. В условиях отсутствия иных источников покрытия насущных расходов банк предоставлял городу возможность получать займы. Банк осуществлял попечительскую деятельность, направленную на обеспечение и содержание благотворительных учреждений.

Банкротства городских общественных банков в целом, и Тульского городского общественного, И.Д. Сушкина, банка в частности, внесли определенную лепту в историю развития финансового сектора экономики страны. Они позволили выявить и устранить слабые места в механизме функционирования одного из звеньев банковской системы и пробелы в их нормативно-правовом регулировании, что способствовало совершенствованию банковского законодательства в дальнейшем.

Литература

- [Адрес-календарь, 1868](#) – Адрес-календарь Тульской губернии на 1868 г. Тула, 1868. 334 с.
- [Андреевский, 2000](#) – *Андреевский С.А.* Избранные труды и речи. Тула, 2000. 424 с.
- [Гиндин, 1948](#) – *Гиндин И.Ф.* Русские коммерческие банки. Из истории финансовой политики в России. М., 1948. 454 с.
- [Гиндин, 1960](#) – *Гиндин И.Ф.* Государственный банк и экономическая политика царского правительства. М., 1960. 415 с.
- [Городовое положение, 1870](#) – Городовое положение, Высочайше утвержденное 16 июня 1870 г., с объяснениями. СПб., 1873. 297 с.
- [Грузицкий, 2002](#) – *Грузицкий Ю.Л.* Городские общественные банки дореволюционной России: история возникновения и развития // *Финансы и кредит*. 2002. № 11. С. 58-62.
- [ГУ ГАТО](#) – Государственное учреждение «Государственный архив Тульской области».
- [Давыдов, 1913](#) – *Давыдов Н.В.* Из прошлого. Ч. 1. М., 1913. 435 с.
- [Дитятин, 1895](#) – *Дитятин И.И.* К истории Городового положения 1870 г. Статьи по истории русского права. СПб., 1895. 638 с.
- [Доклад комиссии, 1880](#) – Доклад комиссии по проверке отчета в действиях Тульского городского общественного, И.Д. Сушкина, банка за 1880 г. Тула. 1880. 12 с.
- [Кириллов, 2007](#) – *Кириллов А.К.* Городские общественные банки в 1880-е годы: причины кризиса // *Индустриальное наследие*. 2007. С. 231-239.
- [Кочисов, 2010](#) – *Кочисов Г.Г.* Деятельность городских общественных банков России (вторая половина XIX столетия) // *Управление экономическими системами*. 2010. № 4 (24). С. 505-509.
- [Коханова, 1999](#) – *Коханова Р.Г.* История сберегательного дела в Тульской губернии. Тула, 1999. 320 с.
- [Назырова, Шелкоплясова, 2018](#) – *Назырова Е.А., Шелкоплясова Н.И.* Тульский Александринский банк как первое общественное кредитное учреждение Тульской губернии XIX в. // *Вестник Тульского филиала Финуниверситета*. 2018. № 1. С. 279-283.
- [Положение, 1857](#) – Положение о городских общественных банках. СПб., 1857. 18 с.
- [Положение, 1862](#) – Положение о городских общественных банках. СПб., 1862. 16 с.
- [Положение, 1883](#) – Положение о городских общественных банках, измененное и дополненное по мнению Государственного совета от 26.04.1883 г. СПб., 1883. 58 с.
- [Обзор, 1914](#) – Обзор Тульской губернии за 1914 год. Тула. 1916. 113 с.
- [Отчет, 1881](#) – Отчет о действиях Тульского городского общественного, И.Д. Сушкина, банка за 1881 г. // *Тульские губернские ведомости*. 1882. № 47. С. 2-3.
- [Отчет, 1883](#) – Отчет о действиях Тульского городского общественного И.Д. Сушкина, банка за 1883 г. // *Тульские губернские ведомости*. 1884. № 84. С. 2-3.
- [Сведения..., 1898](#) – Сведения о городских общественных банках. Издание Особенной канцелярии по кредитной части. СПб., 1898. 243 с.
- [Чумакова, 2016](#) – *Чумакова А.С.* Зарождение и развитие системы городских общественных банков в России второй половины XIX – начала XX вв. (на материалах Симбирской губернии. М., 2016. 208 с.
- [Nazirova, Shelkoplyasova, 2019](#) – *Nazirova E.A., Shelkoplyasova N.I.* Aspects of Functioning of the Regional Level of the State Credit Organizations in the second half of the XIXth – beginning of the XXth centuries (on the Example of the Tula Province) // *Bylye Gody*. 2019. Vol. 51. Is. 1. pp. 325 – 336.

References

- [Adres-kalendar`, 1868](#) – Adres-kalendar` Tul`skoy gubernii na 1868 g. [The address calendar of the Tula province]. Tula, 1868. Pp. 334. [in Russian]
- [Andreevskiy, 2000](#) – *Andreevskiy S.A.* (2000). Izbrannyye trudy i rechi [Selected works and speeches]. Tula. P. 424. [in Russian]
- [Chumakova, 2016](#) – *Chumakova A.S.* (2016). Zarozhdenie i razvitie sistemy gorodskikh obshchestvennykh bankov v Rossii vtoroy poloviny XIX – nachala XX v. (na materialakh Simbirskoy gubernii) [Origin and development of the city bank system in Russia of the second half XIX – beginning XX c.]. M. 208 p. [in Russian]
- [Davydov, 1913](#) – *Davydov N.V.* (1913). Iz proshlogo [From the past]. Ch. 1. M. 435 p. [in Russian]
- [Dityatin, 1895](#) – *Dityatin I.I.* (1895). K istorii Gorodovogo polozheniya 1870 g. Stat'i po istorii russkogo prava [To the history of the city situation 1870. Articles on the history of Russian law]. SPb. 638 p. [in Russian]
- [Doklad komissii, 1880](#) – Doklad komissii po proverke otcheta v deystviyakh Tul'skogo gorodskogo obshchestvennogo, I.D. Sushkina, banka za 1880 g. [Report of the commission for checking the report in the actions of Tula city public, I.D. Sushkina, bank for 1880]. Tula. 1880. 12 p. [in Russian]
- [Gindin, 1948](#) – *Gindin I.F.* (1948). Russkie kommercheskie banki. Iz istorii finansovoy politiki v Rossii [Russian Commercial banks. From the history of financial policy in Russia]. M. 454 p. [in Russian]

- Gindin, 1960** – *Gindin I.F.* (1960). Gosudarstvennyy bank i ekonomicheskaya politika tsarskogo pravitel'stva [State bank and economic policy of the royal governance]. M. 415 p. [in Russian]
- Gorodovoe polozhenie, 1870** – *Gorodovoe polozhenie, Vysochayshe utverzhdennoe 16 iyunya 1870 g., s ob'yasneniyami* [City status, approved on June 16, 1870]. SPb., 1873. 297 p. [in Russian]
- Gruzitskiy, 2002** – *Gruzitskiy Yu.L.* (2002). Gorodskie obshchestvennye banki dorevolutsionnoy Rossii: istoriya vzniknoveniya i razvitiya [City public banks of pre-revolutionary Russia]. *Finansy i kredit*. № 11. Pp. 58-62. [in Russian]
- GU GATO** – Gosudarstvennoe uchrezhdenie «Gosudarstvennyy arkhiv Tul'skoy oblasti» [State institution «State archive of the Tula region»]. [in Russian]
- Kirillov, 2007** – *Kirillov A.K.* (2007). Gorodskie obshchestvennye banki v 1880-e gody: prichiny krizisa [City public banks in the 1880s: reasons of crisis]. *Industrial'noe nasledie*. Pp. 231-239. [in Russian]
- Kochisov, 2010** – *Kochisov G.G.* (2010). Deyatel'nost' gorodskikh obshchestvennykh bankov Rossii (vtoraya polovina XIX stoletiya) [Activity of the city public banks in Russia (second half of the XIX century)]. *Upravlenie ekonomicheskimi sistemami*. №4 (24). Pp. 505-509. [in Russian]
- Kokhanova, 1999** – *Kokhanova R.G.* (1999). Istoriya sberegatel'nogo dela v Tul'skoy gubernii [History of the savings business in the Tula region]. Tula. 320 p. [in Russian]
- Nazirova, Shelkopyasova, 2019** – *Nazirova E.A., Shelkopyasova N.I.* (2019). Aspects of Functioning of the Regional Level of the State Credit Organizations in the second half of the XIXth – beginning of the XXth centuries (on the Example of the Tula Province). *Bylye Gody*. Vol. 51. Is. 1, pp. 325-336.
- Nazyrova, Shelkopyasova, 2018** – *Nazyrova E.A., Shelkopyasova N.I.* (2018). Tul'skiy Aleksandrinskiy bank kak pervoe obshchestvennoe kreditnoe uchrezhdenie Tul'skoy gubernii XIX v. [Tula Alexandrinsky bank as the first public credit institution of the Tula province. Ambassador of the Tula branch of the Financial university]. *Vestnik Tul'skogo filiala Finuniversiteta*. №1. Pp. 279-283. [in Russian]
- Obzor, 1914** – *Obzor Tul'skoy gubernii za 1914 god, 1916* [Overview of the Tula province for 1914, 1916]. Tula. 1916. 113 p. [in Russian]
- Otchet, 1881** – *Otchet o deystviyakh otcheta o deystviyakh Tul'skogo gorodskogo obshchestvennogo, I.D. Sushkina, banka za 1881 g.* [Report on the actions of the Tula city public, I.D. Sushkina, Bank for 1881]. *Tul'skie gubernskie vedomosti*. 1882. №47. Pp. 2-3. [in Russian]
- Otchet, 1883** – *Otchet o deystviyakh Tul'skogo Gorodskogo Obshchestvennogo I.D. Sushkina banka za 1883 g.* [Report on the actions of the Tula city public I.D. Sushkina, Bank for 1883]. *Tul'skie gubernskie vedomosti*. 1884. №84. Pp. 2-3. [in Russian]
- Polozhenie, 1857** – *Polozhenie o gorodskikh obshchestvennykh bankakh* [Regulation on urban public banks]. SPb, 1857. 18 p. [in Russian]
- Polozhenie, 1862** – *Polozhenie o gorodskikh obshchestvennykh bankakh* [Regulation on urban public banks]. SPb, 1862. 16 p. [in Russian]
- Polozhenie, 1883** – *Polozhenie o gorodskikh obshchestvennykh bankakh, izmenennoe i dopolnennoe po mneniyam Gosudarstvennogo soveta ot 26.04. 1883 g.* [The regulation on city public banks, amended and supplemented by the opinion of the State Council of 26.04.1883]. SPb, 1883. 58 p. [in Russian]
- Svedeniya..., 1898** – *Svedeniya o Gorodskikh Obshchestvennykh bankakh* [Information about the city public banks]. *Izдание Osobnoy Kantselyarii po Kreditnoy chasti*. SPb, 1898. 243 p. [in Russian]

Тулский городской общественный, И.Д. Сушкина, банк. Из истории провинциальных банков дореволюционной России

Екатерина Александровна Назырова ^{а, *}, Надежда Ивановна Шелкоплясова ^а

^аТулский филиал Финуниверситета, Тула, Российская Федерация

Аннотация. Работа посвящена истории городских общественных банков провинциальной России второй половины XIX в. Их открытие в период раннеиндустриальной капиталистической модернизации было обусловлено стремлением правительства обеспечить финансирование деятельности органов местного самоуправления. В статье исследован процесс учреждения, функционирования, разорения и ликвидации Тульского городского общественного, И.Д. Сушкина, банка. На основе информационной базы первичных документов и показателей финансовой отчетности проанализирована динамика операций кредитного учреждения. Установлено, что в период с 1871 по 1880 гг. деятельность банка была вполне успешной. С 1880 г. наблюдается нарушение соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. В 1883 г. активные операции преобладали над пассивными более чем на 1 млн руб. В условиях производственного и

* Корреспондирующий автор

Адреса электронной почты: ENazyrova@fa.ru (Е.А. Назырова),
Schelkoplyasova2015@yandex.ru (Н.И. Шелкоплясова)

экономического спада 80-х годов XIX века начался массовый отзыв вкладов. Попытка реализовать векселя и заложенное имущество вскрыла безнадежность закладных бумаг и неплатежеспособность должников. Неумелое ведение дел правлением банка привело к банкротству кредитного учреждения и судебному разбирательству. Руководители кредитного учреждения были исключены из купеческого сословия, лишены звания «Почетный гражданин г. Тулы» и приговорены к шести годам ссылки в Сибирь. Реализация конфискованного имущества не компенсировала убытки вкладчиков в полном объеме. В процессе работы с документами авторы установили, что причинами банкротства явились несовершенство законодательства, призванного регулировать данную сферу общественных отношений; отсутствие должного контроля со стороны Министерства финансов; некомпетентность и халатность банковских служащих.

Ключевые слова: городские общественные банки, кредитные учреждения, Тульская губерния, вторая половина XIX – начало XX веков, купцы, Сушкины, банкротство, судебное разбирательство.