

DOI: 10.26794/2587-5671-2023-27-5-67-75

УДК 336.71(045)

JEL G21

## Центральное кредитное учреждение: забытая история и возможные новации в современных условиях

Т.Н. Зверькова

Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия

### АННОТАЦИЯ

**Предмет** исследования — исторический опыт создания Центрального кредитного учреждения городских общественных банков Российской империи и возможность его применения в современных условиях. **Цель** исследования — разработка практических мер по созданию специального банковского объединения местных банков на условиях, сформулированных Банком России в целях обсуждения с участниками финансового рынка, представителями экспертного и научного сообщества. **Актуальность** исследования обусловлена запросом Банка России, Ассоциации банков России в поиске новых подходов к расширению потенциала развития местных банков в создании специальных банковских объединений. Исследование проводилось в Объединенном государственном архиве Оренбургской области. Методология исследования основана на использовании методов исторического и логического анализа. Изучены исторические предпосылки и этапы подготовительной работы по созданию Центрального кредитного учреждения городских общественных банков в начале прошлого века. Сохранившиеся обоснования, проекты учредительных документов, проект устава могут представлять интерес при выработке конкретных практических предложений по созданию специального банковского объединения современных местных банков с принятием ими солидарной ответственности по обязательствам друг друга, сохранением частичной операционной самостоятельности и делегированием ряда функций головному банку. Сделан **вывод**, что полученные результаты исследования могут быть применены Банком России, Ассоциацией банков России и инициативными местными банками для выработки практических мер по созданию заявленного Банком России специального банковского объединения местных банков.

**Ключевые слова:** специальное банковское объединение; Центральное кредитное учреждение; устав; городская дума; городской общественный банк

**Для цитирования:** Зверькова Т.Н. Центральное кредитное учреждение: забытая история и возможные новации в современных условиях. *Финансы: теория и практика*. 2023;27(5):67-75. DOI: 10.26794/2587-5671-2023-27-5-67-75

## Central Credit Institution: Forgotten History and Possible Innovations in Modern Conditions

T.N. Zverkova

Orenburg State University, Orenburg, Russia

### ABSTRACT

**The subject** of the study is the historical experience of creating the Central Credit Institution of urban public banks of the Russian Empire and the possibility of its application in modern conditions. **The purpose** of the study is to develop practical measures to create a special banking association of local banks on the terms formulated by the Bank of Russia for the purpose of discussion with financial market participants, representatives of the expert and scientific community's. **The relevance** of the study is due to the request of the Bank of Russia, the Association of Banks of Russia in the search for new approaches to expanding the development potential of local banks through the creation of special banking associations. The United State Archives of the Orenburg Region served as the research location. The research methodology is based on the use of historical and logical analysis methods. The development of the Central Credit Institution of urban public banks at the beginning of the last century was studied in relation to its historical context and various stages of preparation. The surviving justifications, draft constituent documents, draft charter may be of interest when developing specific practical proposals for the creation of a special banking association of modern local banks with them accepting joint liability for each other's obligations, maintaining partial operational independence and delegating a number of functions to the parent bank. It is concluded that the results of the study can be applied by the Bank of Russia, the Association of Banks of

Russia and proactive local banks to develop practical measures for the creation of a special banking association of local banks declared by the Bank of Russia.

**Keywords:** special banking association; Central credit institution; charter; city council; city public bank

**For citation:** Zverkova T.N. Central credit institution: Forgotten history and possible innovations in modern conditions. *Finance: Theory and Practice*. 2023;27(5):67-75. DOI: 10.26794/2587-5671-2023-27-5-67-75

## ВВЕДЕНИЕ

В конце сентября 2022 г. Ассоциация банков России подготовила и предоставила банковской общественности информационно-аналитическое обозрение «Банки и инфраструктура финансового рынка в условиях современных вызовов», выход которого был приурочен к XIX Международному банковскому форуму, который проходил 21–24 сентября 2022 г. в Казани.

В данном обозрении Ассоциация банков России отметила, что в рамках дальнейшей консолидации, но уже на добровольной основе, Банком России обозначен новый подход к расширению потенциала развития местных банков<sup>1</sup>. Регулятор выразил готовность поддержать создание специальных банковских объединений с принятием банками солидарной ответственности по обязательствам друг друга, сохранением частичной операционной самостоятельности и делегированием ряда функций головному банку<sup>2</sup>.

Банк России в самом документе для общественного обсуждения отметил, что будет «проводиться работа по расширению потенциала развития региональных банков и наращиванию их возможностей по участию в кредитовании. При наличии выраженного интереса к кооперации со стороны участников рынка Банк России готов рассматривать регулятивные решения и содействовать в выработке операционных подходов к созданию специальных банковских объединений с принятием банками солидарной ответственности по обязательствам друг друга, сохранением частичной операционной самостоятельности и делегированием ряда функций головному банку»<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> В нашем исследовании все российские банки делятся на две условные группы — федеральные и местные банки, для обоснования создания объединения банков имеющих головной офис в регионах. Местные банки, как правило, привлекают фондирование от вкладчиков из своего региона, кредитуя также преимущественно местных заемщиков.

<sup>2</sup> Банки и инфраструктура финансового рынка в условиях современных вызовов. Информационно-аналитическое обозрение. Сентябрь, 2022. URL: [<sup>3</sup> Банк России. Финансовый рынок: новые задачи в современных условиях. М.; 2022. URL: \[Ассоциация банков России, в свою очередь, считает, что эта новация заслуживает глубокого и всестороннего обсуждения до перевода ее в плоскость практических решений.\]\(http://www.cbr.ru/content/document/file/139354/financial\_market\_20220804.pdf \(дата обращения: 07.10.2022\).</a></p>
</div>
<div data-bbox=\)](https://asros.ru/news/asros/opublikovano-informatsionno-analiticheskoe-obozrenie-banki-i-infrastruktura-finansovogo-rynka-v-uslo- (дата обращения: 07.10.2022).</a></p>
</div>
<div data-bbox=)

Учитывая повышенный интерес к новации, мы изучили научные исследования последних лет, наиболее приближенные к тематике нашего исследования. Проведенный анализ показывает, что большая часть исследований [1–7] направлена на рассмотрение и изучение современного состояния местных банков, их роли в экономике регионов. Другая часть исследователей [8–13] больше сосредоточилась на изучении истории появления и формирования городских общественных банков как элементов банковской системы Российской империи. Опыт выполнения городскими общественными банками социальных функций изучен в работах [14–17]. Практические возможности применения опыта городских общественных банков Российской империи в современных условиях рассмотрены в работах [18–20]. Таким образом большая часть исследований в научной литературе направлена на изучение истории российской банковской системы, предпосылок и этапов появления городских общественных банков, а также на вопросы общей характеристики развития городских банков и условий их функционирования. При анализе современных научных исследований нам не встретились работы по истории создания специальных банковских объединений с целью содействия существующим в России городским общественным банкам в развитии их деятельности с принятием банками солидарной ответственности по обязательствам друг друга, сохранением частичной операционной самостоятельности и делегированием ряда функций головному банку. Поэтому наше исследование было направлено на изучение архивных документов Государственного бюджетного учреждения «Объединенный государственный архив Оренбургской области» (ГБУ «ОГАОО»), в которых мы обнаружили ряд интересных свидетельств начала XX в., касающихся вопросов создания исторического прототипа «специальных банковских объединений».

## ПРЕДИСТОРИЯ ПОЯВЛЕНИЯ ВОПРОСА О СОЗДАНИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО КРЕДИТНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

Третьего апреля 1912 г. в Оренбургскую городскую думу поступило отношение (запрос) от Особенной канцелярии по кредитной части Министерства финансов от 10.03.1912 № 3251. В нем директор Давыдов изложил, что поступили многочисленные представления от городских управлений о желательности учреждения Центрального банка для городских общественных банков (Центрального кредитного учреждения) с ходатайством созыва съезда представителей городских управлений для выяснения главных положений организации кредитного установления.

Предварительно Особенная канцелярия по кредитной части желала бы ознакомиться с мнением всех городских управлений, при которых имеются городские банки, по «означенному» вопросу.

Ввиду сего Кредитная канцелярия покорнейше просила Оренбургскую городскую думу сообщить свое заключение по следующим вопросам<sup>4</sup>:

1. Представляется ли в настоящее время необходимым учреждение Центрального банка, который служил бы объединяющим органом всех городских общественных банков?

2. При утвердительном ответе на первый вопрос, какой тип банка, акционерный или на взаимных началах, был бы для сего наиболее подходящим?

3. В каком городе должен находиться помянутый банк?

Правление Оренбургского городского общественного банка предоставило свое мнение по заданным ему вопросам:

**На вопрос 1.** Представляется очень необходимым, так как только учреждением Центрального банка городские банки могут выйти из того тупика, в котором они находятся в настоящее время.

Деятельность банка сама собой оживится благодаря отношениям со всеми городскими банками, что без Центрального банка не налаживалось. Например, из посланных банком 16.09.1911 пятнадцати другим городским банкам предложений о вступлении в корреспондентские отношения ответили только семь банков, из них шесть — в положительном смысле и один — в отрицательном,

<sup>4</sup> Материалы об учреждении Центрального банка для городских общественных банков. Государственное бюджетное учреждение «Объединенный государственный архив Оренбургской области» (ГБУ «ОГАОО»). Фонд 41. Опись 1. Ед. хран. 391. С. 1.

остальные же восемь не ответили и до настоящего времени<sup>5</sup>.

При таких условиях расход не будет оправдывать затрат, но с учреждением Центрального банка, когда денежные переводы и другие поручения городских банков будут направляться только в городской банк, то от этой операции можно будет ожидать прибыли.

**На вопрос 2.** Безусловно — на взаимных началах. Благодаря прежней ограниченной деятельности банков и самому положению большинство городских банков имеют довольно скудные суммы собственных капиталов (основного и запасного) и ввиду этого нет надобности допускать к этому, так сказать, семейному делу, посторонних элементов.

**На вопрос 3.** В Москве, как большом центральном населенном и богатейшем городе до сих пор нет городского банка, что быть может послужит препятствием и тогда придется согласиться по этому вопросу с большинством других банков<sup>6</sup>.

Изучив полученный доклад Оренбургского городского общественного банка, Городская управа согласилась с ним и 16.05.1912 направила доклад № 53 в Городскую думу практически без изменений<sup>7</sup>.

Дальнейшее изучение архивных материалов Оренбургской области приоткрыло нам достаточно малоизвестный и малоизученный вопрос подготовки проектов документов о создании Центрального кредитного учреждения городских общественных банков и обсуждение их в городских думах по всей России.

В архивных фондах Государственного бюджетного учреждения «Объединенный государственный архив Оренбургской области» (ГБУ «ОГАОО») сохранились документы Саратовской городской думы о создании Центрального кредитного учреждения, объединяющего все существующие городские банки.

Первоначально предложение о создании Центрального кредитного учреждения городских общественных банков было предложено и заслушано Саратовской городской думой на в заседании

<sup>5</sup> Материалы об учреждении Центрального банка для городских общественных банков. Государственное бюджетное учреждение «Объединенный государственный архив Оренбургской области» (ГБУ «ОГАОО»). Фонд 41. Опись 1. Ед. хран. 391.

<sup>6</sup> Материалы об учреждении Центрального банка для городских общественных банков. Государственное бюджетное учреждение «Объединенный государственный архив Оренбургской области» (ГБУ «ОГАОО»). Фонд 41. Опись 1. Ед. хран. 391. С. 3.

<sup>7</sup> Материалы об учреждении Центрального банка для городских общественных банков. Государственное бюджетное учреждение «Объединенный государственный архив Оренбургской области» (ГБУ «ОГАОО»). Фонд 41. Опись 1. Ед. хран. 391. С. 6.

15 июня 1911 г., и 9 августа 1911 г. Городским головою возбуждено соответствующее ходатайство. О данном постановлении Саратовской городской думы правление Саратовского городского общественного банка довело до сведения Правлений других городских банков<sup>8</sup>.

Десятого марта 1912 г. Особенная канцелярия по кредитной части министерства финансов разослала городскими думами циркуляр № 3251 от 10.03.1912, представленный нами в начале нашего исследования.

От городских дум других городов на этот циркуляр в срок до 10 марта 1913 г. были получены следующие ответы:

- из 297 городских банков, существовавших до 1 января 1912 г. 47 находились в губернских городах. Из них прислали ответы — 24; 22 города высказались за необходимость такого банка, 2 — против. За устройство банка на взаимных началах высказалось 19, на акционерных — 2, и один город этот вопрос оставил без ответа. Относительно места нахождения банка 8 высказались за Москву, 11 — за Петербург, 2 — за оба эти города и один город оставил этот вопрос без ответа;

- из 250 уездных городских банков прислали ответ — 171. Из них против необходимости такого банка высказались 15 городов, остальные — за необходимость. Из этих последних 95 высказались за учреждение банка на взаимных началах, 21 — на акционерных, 40 не указали, на каких основаниях должен быть построен банк. Относительно места нахождения банка 86 высказались за Москву, 24 — за Петербург. Остальные или не высказывались по этому вопросу, или указали губернские города<sup>9</sup>.

Из приведенных цифр наглядно видно, что большинство городов высказались за устройство банка на взаимных началах.

Однако, несмотря на единое мнение городов и активно проводимую работу по созданию Центрального кредитного учреждения городских общественных банков, процесс подготовки к учредительному съезду двигался очень медленно. Инициаторы создания банка признавали, что в том положении,

в каком находилось дело об учреждении Центрального кредитного учреждения, оно может находиться неопределенно долгое время. По сведениям, полученным в Особенной канцелярии по кредитной части, съезд мог быть созван только тогда, когда будут точно выработаны те основные положения, которые подлежат рассмотрению съездом.

Из ответов, полученных из городов, выяснилось только одно, что банк должен быть построен на взаимных началах и, следовательно, его оборотный капитал образован членскими взносами. Все остальные основные положения нужно было установить съезду.

Предложенные Думой варианты позволяли на демократической основе управлять Центральным кредитным учреждением.

### ИСТОРИЯ ОБСУЖДЕНИЯ УСТАВА ЦЕНТРАЛЬНОГО КРЕДИТНОГО ОБЪЕДИНЕНИЯ

В проекте устава Центрального кредитного учреждения городских общественных банков прописывалось, что цель Центрального кредитного учреждения — содействовать существующим в России городским общественным банкам в развитии их деятельности, возможности расширять их оборотные средства и помещать свои капиталы для приращения их процентов и производства всех операций, предусмотренных уставом.

В проекте устава Центрального кредитного учреждения четко прописывались права и обязанности его членов (участников) и солидарная ответственность по обязательствам банка.

Членами (участниками) Центрального кредитного учреждения могли быть только городские общественные банки, действующие в России. Они могли пользоваться в нем кредитом, участвовать в получаемых от операций прибылях и должны были нести ответственность за его убытки на основаниях, указанных в уставе<sup>10</sup>.

Каждый из городских общественных банков при вступлении в члены Центрального кредитного учреждения должен был внести в его кассу наличными деньгами не менее десяти процентов от суммы открытого ему вексельного кредита и выдать по установленной форме обязательство в том, что принимает на себя ответственность за операции

<sup>8</sup> Материалы об учреждении Центрального банка для городских общественных банков. Государственное бюджетное учреждение «Объединенный государственный архив Оренбургской области» (ГБУ «ОГАОО»). Фонд 41. Опись 1. Ед. хран. 391. С. 8.

<sup>9</sup> Материалы об учреждении Центрального банка для городских общественных банков. Государственное бюджетное учреждение «Объединенный государственный архив Оренбургской области» (ГБУ «ОГАОО»). Фонд 41. Опись 1. Ед. хран. 391.

<sup>10</sup> Материалы об учреждении Центрального банка для городских общественных банков. Государственное бюджетное учреждение «Объединенный государственный архив Оренбургской области» (ГБУ «ОГАОО»). Фонд 41. Опись 1. Ед. хран. 391.

Центрального кредитного учреждения в размере открытого кредита<sup>11</sup>.

Членский взнос каждого Городского общественного банка в оборотный капитал не мог быть менее 500 руб.

Ответственность членов за убытки и долги Центрального кредитного учреждения перед третьими лицами ограничивались суммой открытого каждому из членов кредита.

Если проводить временные аналогии, то уже более чем сто лет назад новация создания специальных банковских объединений с принятием банками солидарной ответственности по обязательствам друг друга, сохранением частичной операционной самостоятельности и делегированием ряда функций головному банку не только ставилась для изучения, но и глубоко и всесторонне была проработана и переведена в плоскость принятия практических решений.

Городские банки, функционирующие в городах, где существуют отделения акционерных банков, волею судьбы принуждены были вступать на путь конкуренции с этими банками, дабы не идти в хвосте в смысле уменьшения своих операций. Ввиду этого городские банки постепенно открывали новые операции, которых доселе не практиковали. Желание удержать клиентуру в том же объеме, как она была до усиленного насаждения в провинции отделений акционерных банков, принуждало городские кредитные учреждения к изменению характера своих операций именно в сторону их приспособляемости к нуждам и удобствам клиентов по образцу акционерных банков, куда этот клиент ввиду разнообразия операций и больших удобств стал заметно переходить<sup>12</sup>.

Естественно, в целях более успешной конкуренции городские кредитные учреждения должны были изыскивать и более действенные средства. Если они стремились к изменению уставных рамок, стесняющих их в своих действиях, то им еще более было необходимо организовать так, чтобы в трудную минуту расширения своих операций они могли бы быть уверенными в твердой и солидной поддержке

со стороны Центрального кредитного учреждения в предоставлении ресурсов.

Предполагалось, что Центральное кредитное учреждение могло играть большую роль в деле снабжения ресурсами городских банков, на что было своевременно указано на съезде представителей городских банков в Петербурге.

Запланированные международные отношения Центрального кредитного учреждения открывали возможность городским самоуправлениям реализовать через его посредство за границей свои займы, и все прибыли, которые по этой операции перепали синдикатам и консорциумам акционерных банков, могли бы оставаться в руках городских управлений.

Насколько величественно могло бы быть будущее объединенных городских банков, можно было судить по следующим цифровым данным: по сводному балансу городских банков на 1 января 1910 г. (изд. Особ. канц. по кредитной части Министерства финансов) в губернских городах имелось всего 45 городских банков с капиталом (основным и запасным) более 25,5 млн руб.; кроме того, в уездных городах имелось 279 городских банков с капиталом более 29 млн руб. Если бы получилось организовать объединенную работу кредитных учреждений с основным и запасным капиталом более 50 млн руб., то было бы очевидно, что они при надлежащей организации могли бы «доминировать на денежном рынке и занять подобающее их солидности место среди прочих акционерных кредитных учреждений, оперирующих весьма широко с гораздо меньшими основными капиталами и влияющими в большой степени на денежный рынок только потому, что городские кредитные учреждения действуют порознь, не имея в центре объединяющего органа, регулирующего капиталы этих учреждений»<sup>13</sup>.

В начале июня 1912 г. Правление Оренбургского городского банка подготовило свои замечания и предоставило их в Оренбургскую городскую управу. Городская дума в конце лета 1912 г. направила в Особенную канцелярию по кредитной части Министерства финансов копию журнала Городской думы на 22 августа 1912 г. за № 235 по вопросу учреждения Центрального банка для городских общественных банков. Правление Оренбургского городского общественного банка и городская управа высказались, что созыв съезда представителей

<sup>11</sup> Материалы об учреждении Центрального банка для городских общественных банков. Государственное бюджетное учреждение «Объединенный государственный архив Оренбургской области» (ГБУ «ОГАОО»). Фонд 41. Описание 1. Ед. хран. 391.

<sup>12</sup> Материалы об учреждении Центрального банка для городских общественных банков. Государственное бюджетное учреждение «Объединенный государственный архив Оренбургской области» (ГБУ «ОГАОО»). Фонд 41. Описание 1. Ед. хран. 391. С. 11.

<sup>13</sup> Материалы об учреждении Центрального банка для городских общественных банков. Государственное бюджетное учреждение «Объединенный государственный архив Оренбургской области» (ГБУ «ОГАОО»). Фонд 41. Описание 1. Ед. хран. 391. С. 11.

городов по вопросу об учреждении Центрального кредитного учреждения необходим и постановила присоединиться к ходатайству Саратовской городской думы по созыву представителей городов для обсуждения проекта банка<sup>14</sup>.

К сожалению, на этих документах в архиве дело № 391 описи 1 фонда 41 заканчивается. Наши попытки найти документы о дальнейшем развитии событий по созданию Центрального кредитного учреждения в свободном доступе в СМИ и интернете пока не увенчались успехом. Мы не смогли найти информацию о дальнейших результатах работы по созыву съезда.

Но, на наш взгляд, важно, что в истории банковской системы России предпринимались достаточно значимые попытки по совершенствованию существующей тогда системы взаимодействия между городскими общественными банками.

### ВЫВОДЫ

Проведенное исследование позволяет сформулировать предложения о необходимости применения опыта создания Центрального кредитного учреждения в современных условиях.

В настоящее время наш банковский сектор, по мнению Банка России, находится в ситуации, когда макроэкономические условия банковской деятельности характеризуются неустойчивостью и слабой предсказуемостью в силу повышенных рисков, в том числе геополитических. Как и сто лет назад поддержание достаточности капитала и ликвидности банковского сектора выдвигается на первый план. Именно дефицит капитала, наряду с краткосрочной природой преобладающей доли обязательств банковского сектора, служат факторами, сдерживающими динамику кредитования российской экономики<sup>15</sup>.

Как отмечает в своем исследовании Банк России, в российском банковском секторе преобладают федеральные банки, и их роль усиливается в последние годы<sup>16</sup>. Они занимают ключевое место в структуре

привлечения рублевых депозитов физических лиц и выдач розничных и корпоративных рублевых кредитов, а также в привлечении депозитов нефинансовых организаций. Ведущая роль федеральных банков объясняется выгодами от эффекта масштаба, а также возможностью диверсификации рисков за счет функционирования в различных регионах, возможностью для дополнительного наращивания кредитования за счет участия в государственных программах<sup>17</sup>.

Современные местные банки, чтобы сохранить своих клиентов, как и сто лет назад, втягиваются в конкуренцию с крупными федеральными банками и должны постоянно расширять свои операции в соответствии с потребностями и удобствами клиентов. Разрозненные местные банки, располагая все вместе крупными капиталами, как и сто лет назад, не могут, за отсутствием объединяющего органа, «консолидировать» свои ресурсы и создать сильную конкуренцию крупным банкам.

Действующие на сегодняшний день в РФ крупные банковские объединения «Ассоциация российских банков (АРБ)» и «Ассоциация банков «Россия»» являются совместной организацией федеральных и местных банков и, по сути, выполняют «представительские» функции, направленные на отстаивание интересов членов ассоциаций в законодательных органах, Банке России и других федеральных министерствах и ведомствах<sup>18</sup>.

В современных сложных условиях местным банкам необходим новый подход к консолидации собственных сил, капиталов через создание собственных специальных банковских объединений, именно местных банков, с принятием банками солидарной ответственности по обязательствам друг друга.

сальной лицензией, 103 — с базовой) и 34 небанковские кредитные организации.

<sup>17</sup> URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/40903/overview\\_2021.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/40903/overview_2021.pdf) (дата обращения: 07.10.2022).

<sup>18</sup> Ассоциация российских банков (АРБ) является негосударственной некоммерческой организацией, выражающей интересы российского банковского сообщества. Главной задачей Ассоциации является реализация программы банкизации страны, создание условий для эффективного функционирования и развития банковской системы России и обеспечения ее стабильности, защиты прав, интересов банков и условий для справедливой рыночной конкуренции. URL: <https://arb.ru/arb/about/> (дата обращения: 07.10.2022). Ассоциация банков «Россия» — это центр аналитической, экспертной работы банковского сообщества. Деятельность Ассоциации «Россия» нацелена на: повышение капитализации банков и создание условий для формирования долгосрочных инвестиционных ресурсов; укрепление доверия к отечественному банковскому сектору со стороны инвесторов и вкладчиков. URL: <https://asros.ru/about/> (дата обращения: 07.10.2022).

<sup>14</sup> Материалы об учреждении Центрального банка для городских общественных банков. Государственное бюджетное учреждение «Объединенный государственный архив Оренбургской области» (ГБУ «ОГАОО»). Фонд 41. Опись 1. Ед. хран. 391. С. 16.

<sup>15</sup> Новости Ассоциации. Опубликовано информационно-аналитическое обозрение «Банки и инфраструктура финансового рынка в условиях современных вызовов». URL: <https://asros.ru/news/asros/opublikovano-informatsionno-analiticheskoe-obozrenie-banki-i-infrastruktura-inansovogorynka-v-uslo/> (дата обращения: 07.10.2022).

<sup>16</sup> По состоянию на 1 октября 2022 г. в российском банковском секторе действуют 328 банков (225 банков с универ-

Принципы, заложенные в создание Центрального кредитного учреждения, актуальны и в настоящее время. Инициаторы создания современного специального банковского объединения могли бы опереться в своей организационной работе на:

- принципы создания головного банка объединения как расчетного, депозитного и кредитующего банка для местных банков — членов объединения;
- принципы формирования капитала головного банка;
- перечень осуществляемых операций;
- размер членских взносов;
- размер кредита, который мог бы получать член объединения в головном банке объединения;
- пределы ответственности члена объединения по операциям головного банка;
- принципы управления объединением и представительства членов в управлении объединением.

Нам предстоит, осваивая инновации, проходить «пропущенные» этапы, поскольку вновь необходимо воссоздавать условия, предпосылки, формы

отношений, которые мы уже проходили в своей истории. Именно применение исторического опыта позволит быстрее приступить к созданию специального объединения банков с «практической» целью содействия существующим местным банкам в развитии их деятельности, расширении потенциала и наращивании возможностей по участию в кредитовании, пополнении оборотных средств с принятием банками солидарной ответственности по обязательствам друг друга, сохранением частичной операционной самостоятельности и делегированием ряда функций «головному банку».

Создание такого объединения позволит местным банкам не только иметь ассоциацию с представительскими функциями, но и получить реально работающий механизм, позволяющий общим капиталом помогать их деятельности и поддерживать в кризисных ситуациях, что могло бы дать шанс местным банкам объединиться в конкурентной борьбе как на региональном, так и на международном уровне, позволяя, в том числе, получать дешевый кредит за границей, так как большинство из них не находятся под санкциями.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Барсуков М.В. Вопросы развития региональных банковских систем. Экономика регионов: источники роста. Сб. науч. ст. Курск: КГУ; 2020:36–39.
2. Седых Н.В. Перспективы развития региональных банков в современных условиях трансформации российской банковской системы. *Финансы и кредит*. 2019;25(5):1086–1100. DOI: 10.24891/фс.25.5.1086
3. Янова С.Ю., Ключкова Е.Н., ред. Финансовый рынок: новая парадигма развития в условиях трансформации экономики. СПб.: СПбГЭУ; 2022. 211 с.
4. Донецкова О.Ю., Плужник А.Б. Взаимодействие банковского и реального секторов экономики: состояние и перспективы. *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2019;8(3):163–167. DOI: 10.26140/anie-2019-0803-0039
5. Никитина Е.Б., Ширококова Е.С. Региональные банки как отдельный кластер в экономике. *Развитие и актуальные вопросы современной науки*. 2018;(5):146–154.
6. Якубенко В.В. Направления повышения эффективности деятельности региональных коммерческих банков. М.: Русайнс; 2022. 170 с.
7. Лавшук Д. Учреждение первого городского общественного банка в Гомеле и его вклад в развитие инфраструктуры города в конце XIX начале XX века. Государства Центральной и Восточной Европы в исторической перспективе. Сб. науч. ст. по мат. конф. Пинск: ПолесГУ; 2022:344–346. URL: <https://rep.polessu.by/bitstream/123456789/24909/1/Uchrezhdenie.pdf>
8. Васильев Я.А. Новгородский городской общественный банк (1866 г. — начало XX века). *Ученые записки Новгородского государственного университета*. 2022;(4):393–396. DOI: 10.34680/2411-7951.2022.4(43).393-396
9. Назырова Е.А., Шелкоплясова Н.И. Городские общественные банки как элемент банковской системы Российской империи второй пол. XIX в. *Вестник Тульского филиала Финуниверситета*. 2020;(1):345–347.
10. Ковров Т.А. Из повседневной деятельности городских общественных банков Владимирской и Костромской губерний. *Вестник Ивановского государственного университета. Серия: Гуманитарные науки*. 2019;(49):45–51.
11. Хужахметова Г.Н. Экономическая политика Башкирского правительства в 1917 году. *Региональная экономика: теория и практика*. 2020;18(1):195–204. DOI: 10.24891/re.18.1.195

12. Васильев Я. А. Эволюция региональных кредитных учреждений (на примере Новгородской губернии XIX — начала XX в.). *Экономическая история: ежегодник*. 2021;2020:207–248.
13. Шарыбар С. В. Исторические преобразования банковской системы в России: региональный аспект. Денежная система России: история, современность и перспективы развития. Сб. науч. тр. по мат. междунар. науч.-практ. конф. (Новосибирск, 31 октября — 1 ноября 2019 г.). Новосибирск: САФБД; 2019:5–10.
14. Булычева Е. В. О российском опыте выполнения банками социальной функции. *Шаг в науку*. 2022;(1):40–44.
15. Смирнова Н. С. Благотворительные капиталы Вологодского городского общественного банка во второй половине XIX — начале XX века. Научный диалог: вопросы философии, социологии, истории, политологии. Сб. науч. тр. по мат. XXI междунар. науч. конф. (Санкт-Петербург, 01 июня 2020 г.). СПб.: Международная объединенная академия наук; 2020:53–54.
16. Плотникова Е. В. Банк при сиропитательном доме Е. Медведниковой: правовой аспект и процесс борьбы за независимость от Иркутской городской думы в первой половине XIX — начале XX в. *Известия лаборатории древних технологий*. 2019;(1):123–132. DOI: 10.21285/2415–8739–2019–1–123–132
17. Смирнова Н. С. Социальная помощь населению Вологодской губернии со стороны городского банка в дореволюционный период. Инновационные идеи молодых исследователей. Сб. науч. ст. по мат. V Междунар. науч.-практ. конф. (Уфа, 11 мая 2021 г.). Уфа: НИЦ Вестник науки; 2021:70–73.
18. Васильев Я. А., Евстигнеев Ю. Ф. Использование опыта городских общественных банков Российской империи в современных условиях. Сб. ст. по мат. 3-й межрегион. науч.-практ. конф. «Актуальные проблемы гуманитарных, социальных и экономических наук: вопросы теории и практики» (Великий Новгород, 24–25 апреля 2014 г.). Великий Новгород: РГУИТП филиал Великий Новгород; 2014:55–59. URL: [https://www.in-nov.ru/doc/2014.3conf/sbornik-ap-gsen-2014\\_v4.pdf](https://www.in-nov.ru/doc/2014.3conf/sbornik-ap-gsen-2014_v4.pdf)
19. Капанина Т. С. Виды операций в городских общественных банках Российской империи. *Вестник Государственного социально-гуманитарного университета*. 2021;(3):26–30.
20. Назырова Е. А., Шелкоплясова Н. И. Генезис системы российских городских общественных банков в середине XIX — начале XX в. *Вестник Тульского филиала Финуниверситета*. 2019;(1–2):200–202.

## REFERENCES

1. Barsukov M. V. Issues of development of regional banking systems. In: Regional economics: Sources of growth. Coll. sci. pap. Kursk: Kursk State University; 2020:36–39. (In Russ.).
2. Sedykh N. V. Prospects for regional banks' development in modern conditions of the Russian banking system transformation. *Finansy i kredit = Finance and Credit*. 2019;25(5):1086–1100. (In Russ.). DOI: 10.24891/fc.25.5.1086
3. Yanova S. Yu., Klochkova E. N., eds. Financial market: A new paradigm of development in the context of economic transformation. St. Petersburg: St. Petersburg State University of Economics; 2022. 211 p. (In Russ.).
4. Donetskova O. Yu., Pluzhnik A. B. The interaction of bank and real sectors of the economy: Status and prospects. *Azimut nauchnykh issledovaniy: ekonomika i upravlenie = ASR: Economics and Management (Azimuth of Scientific Research)*. 2019;8(3):163–167. (In Russ.). DOI: 10.26140/anie-2019–0803–0039
5. Nikitina E. B., Shirobokova E. S. Regional banks as the separate cluster in economy. *Razvitie i aktual'nye voprosy sovremennoi nauki*. 2018;(5):146–154. (In Russ.).
6. Yakubenko V. V. Directions for increasing the efficiency of regional commercial banks. Moscow: RuScience; 2022. 170 p. (In Russ.).
7. Laushuk D. The establishment of the first city public bank in Gomel and its contribution to the development of the city's infrastructure in the late XIX — early XX century. In: States of Central and Eastern Europe in historical perspective. Coll. sci. pap. based on conf. mat. Pinsk: Polessky State University; 2022:344–346. URL: <https://rep.polessu.by/bitstream/123456789/24909/1/Uchrezhdenie.pdf> (In Russ.).
8. Vasiliev Ya. A. Novgorod city public bank (1866 — the beginning of the twentieth century). *Uchenye zapiski Novgorodskogo gosudarstvennogo universiteta = Memoirs of NovSU*. 2022;(4):393–396. (In Russ.). DOI: 10.34680/2411–7951.2022.4(43).393–396
9. Nazyrova E. A., Shelkoplyasova N. I. Urban public banks as an element of the banking system of the Russian Empire in the second half of the XIX century *Vestnik Tul'skogo filiala Finuniversiteta*. 2020;(1):345–347. (In Russ.).
10. Kovrov T. A. From the daily activities of city public banks in the Vladimir and Kostroma provinces. *Vestnik Ivanovskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Gumanitarnye nauki = Bulletin of the Ivanovo State University. Series: Humanities*. 2019;(49):45–51. (In Russ.).

11. Khuzhakhmetova G.N. The economic policy of the Bashkir government in 1917. *Regional'naya ekonomika: teoriya i praktika = Regional Economics: Theory and Practice*. 2020;18(1):195–204. (In Russ.). DOI: 10.24891/re.18.1.195
12. Vasilyev Ya. A. Evolution of regional credit institutions (on the example of Novgorod province of the 19<sup>th</sup> – early 20<sup>th</sup> centuries). *Ekonomicheskaya istoriya: ezhegodnik*. 2021;2020:207–248. (In Russ.).
13. Sharybar S.V. Historical transformations of the banking system in Russia: Regional aspect. In: The monetary system of Russia: History, modernity and development prospects. Coll. sci. pap. based on the mat. Int. sci.-pract. conf. (Novosibirsk, October 31 – November 01, 2019). Novosibirsk: Siberian Academy of Finance and Banking; 2019:5–10. (In Russ.).
14. Bulycheva E. V. On the Russian experience of banks performing a social function. *Shag v nauku = Step to Science*. 2022;(1):40–44. (In Russ.).
15. Smirnova N.S. Charitable capital of the Vologda city public bank in the second half of the 19<sup>th</sup> – early 20<sup>th</sup> centuries. In: Scientific dialogue: Issues of philosophy, sociology, history, political science. Coll. sci. pap. based on the mat. 21<sup>st</sup> Int. sci. conf. (St. Petersburg, June 01, 2020). St. Petersburg: International United Academy of Sciences; 2020:53–54. (In Russ.).
16. Plotnikova E. V. The bank at the orphan's house of E. Medvednikova: Legal aspect and the process of the struggle for independence from the Irkutsk city Duma in the first half of XIX – early XX century. *Izvestiya laboratorii drevnikh tekhnologii = Reports of the Laboratory of Ancient Technologies*. 2019;(1):123–132. (In Russ.). DOI: 10.21285/2415–8739–2019–1–123–132
17. Smirnova N.S. Social assistance to the population of the Vologda province from the city bank in the pre-revolutionary period. In: Innovative ideas of young researchers. Coll. sci. pap. based on the mat. 5<sup>th</sup> Int. sci.-pract. conf. (Ufa, May 11, 2021). Ufa: Vestnik nauki; 2021:70–73. (In Russ.).
18. Vasiliev Ya.A., Evstigneev Yu.F. Using the experience of urban public banks of the Russian Empire in modern conditions. In: Coll. pap. based on the mat. 3<sup>rd</sup> Interreg. sci.-pract. conf. “Current problems of the humanities, social and economic sciences: Issues of theory and practice” (Velikiy Novgorod, April 24–25, 2014). Velikiy Novgorod: Russian State University of Innovative Technologies and Entrepreneurship Veliky Novgorod Branch; 2014:55–59. URL: [https://www.in-nov.ru/doc/2014.3conf/sbornik-ap-gsen-2014\\_v4.pdf](https://www.in-nov.ru/doc/2014.3conf/sbornik-ap-gsen-2014_v4.pdf) (In Russ.).
19. Kapanina T.S. On operations conducted by city public banks in Russian Empire. *Vestnik Gosudarstvennogo sotsial'no-gumanitarnogo universiteta = Bulletin of the State University of Humanities and Social Studies*. 2021;(3):26–30. (In Russ.).
20. Nazyrova E. A., Shelkopliashova N. I. Genesis of the system of Russian urban public banks in the middle of 19<sup>th</sup> – early 20<sup>th</sup> centuries. *Vestnik Tul'skogo filiala Finuniversiteta*. 2019;(1–2):200–202. (In Russ.).

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR



**Татьяна Николаевна Зверькова** — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры банковского дела и страхования, Оренбургский государственный университет, Оренбург, Россия

**Tatiana N. Zverkova** — Can. Sci. (Econ.), Assoc. Prof., Department of Banking and Insurance Orenburg State University, Orenburg, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-6540-6154>  
tnzverkova@mail.ru

*Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.*

*Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.*

*Статья поступила в редакцию 09.10.2022; после рецензирования 30.11.2022; принята к публикации 26.12.2022.*

*Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.*

*The article was submitted on 09.10.2022; revised on 30.11.2022 and accepted for publication on 26.12.2022.*

*The author read and approved the final version of the manuscript.*