

А. И. Копытова

РОЛЬ БАНКОВСКИХ АССОЦИАЦИЙ И СОЮЗОВ В ЭКОНОМИКЕ СТРАНЫ

Рассмотрены российские банковские ассоциации и союзы, подробно изучены цели и задачи их деятельности, роль в экономике страны. Полученные результаты указывают на значительную роль банковских ассоциаций и союзов как для регионов, так и для России в целом. Они выступают в качестве защитников банков, посредников между правительством, Центральным банком, зарубежными странами и инноваторов.

Ключевые слова: *банковская ассоциация, банковский союз, кредитная организация, Центральный банк, экономика, роль.*

История российских банковских ассоциаций берет свое начало с 1989 г. Это был период расцвета кооперативного движения, время перехода от единичных экономических экспериментов к законодательному закреплению рыночных отношений в экономике. Началось создание первых в России коммерческих банков. Появилась объективная необходимость объединения банков с целью защиты своих интересов и практического участия в процессе создания принципиально новой банковской системы в стране [1].

Банки с самого начала чувствовали необходимость тесного сотрудничества между собой. Они испытывали большие сложности и искали наиболее безболезненный путь включения в новую экономику. Поэтому сразу после возникновения первых банков у них появилось желание объединиться для защиты своих интересов.

Идея создания Всероссийского объединения коммерческих банков родилась практически одновременно у ряда банкиров, осознававших потребность создания корпоративной организации. Сама жизнь, сталкивавшая их с несовершенством законодательства, с необходимостью в одиночку решать свои проблемы, с равнодушием, а то и враждебностью чиновников, побуждала их к объединению. О полезности создания подобной общественной организации говорил и зарубежный опыт. В десятках стран уже многие десятилетия успешно действовали такого рода объединения [2].

Первая банковская ассоциация в мире была создана в Японии в 1877 г., Ассоциация банкиров Великобритании существует 200 лет, Ассоциация банков Финляндии – 100 лет, в Америке банковские ассоциации также существуют не менее ста лет [3].

Проанализировав официальные сайты зарубежных банковских союзов и ассоциаций, можно сделать вывод, что все они были созданы в XX в. (табл. 1).

Согласно банковскому законодательству РФ, кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов

своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются и регистрируются в порядке, установленном законодательством РФ для некоммерческих организаций. Союзы и ассоциации кредитных организаций должны уведомить Банк России о своем создании в месячный срок после регистрации [4].

Уместно отметить, что Банк России взаимодействует с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности. С учетом консультаций с кредитными организациями, банковскими ассоциациями и союзами (как и с учетом международных стандартов) Банк России устанавливает методики определения собственных средств (капитала) кредитной организации, активов, пассивов и размеров риска по активам для каждого норматива [5].

Понятия «банковская группа» и «банковский холдинг» схожи со словами «банковские ассоциации» и «банковские союзы». Необходимо разграничить эти термины.

Банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

В статье 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной

История создания банковских ассоциаций в разных странах

Страна	Название ассоциации	Дата создания	Сайт
Албания	Албанская ассоциация банков	1999	http://www.aab.al/
Андорра	Ассоциация банков Андорры	1960	http://www.aba.ad/
Армения	Союз банков Армении	1995	http://www.uba.am/
Белоруссия	Ассоциация белорусских банков	1990	http://www.abbanks.by/
Болгария	Ассоциация банков в Болгарии	1992	http://www.abanksb.bg/
Венгрия	Венгерская банковская ассоциация	1989	http://www.bankszovetseg.hu/
Великобритания	Британская банковская ассоциация	1919	http://www.bba.org.uk/
Германия	Ассоциация немецких банков	1951	www.bankenverband.de www.germanbanks.org
Греция	Ассоциация греческих банков	1928	http://www.hba.gr/
Чехия	Чешская банковская ассоциация	1990	http://www.czech-ba.cz/
Казахстан	Ассоциация банков Республики Казахстан	1993	http://www.kba.kz/
Кипр	Ассоциация коммерческих банков Кипра	1969	http://www.acb.com.cy
Испания	Испанская банковская ассоциация	1977	www.aebanca.es
Латвия	Ассоциация латвийских коммерческих банков	1992	http://eng.bankasoc.lv
Молдова	Молдавская ассоциация банков	1993	http://abm.md/
Манако	Банковская ассоциация Монако	1960	http://www.monaco-privatebanking.com/
Нидерланды	Нидерландская банковская ассоциация	1971	http://www.nvb.nl/
Норвегия	Норвежская ассоциация финансовых услуг	1915	www.sparebankforeningen.no
Польша	Польская ассоциация банков	1991	http://www.zbp.pl/
Португалия	Ассоциация португальских банкиров	1984	http://www.apb.pt/
Румыния	Румынская ассоциация банков	1991	http://www.arb.ro/
Сербия	Ассоциация сербских банков	1921	http://www.ubs-asb.com
Словацкая республика	Словацкая банковская ассоциация	1993	http://www.sbaonline.sk/sk/
США	Ассоциация американских банкиров	1875	http://www.aba.com/
Турция	Ассоциация банков Турции	1958	http://www.tbb.org.tr
Украина	Ассоциация украинских банков	1990	http://aub.org.ua/
Финляндия	Федерация финских финансовых услуг	2007	http://www.fkl.fi/
Франция	Ассоциация французских банков	1984	http://www.afb.fr/
Швейцария	Ассоциация швейцарских банков	1912	http://www.swissbanking.org/
Эстония	Эстонская банковская ассоциация	1992	http://www.pangaliit.ee/
Япония	Первая банковская ассоциация Японии	1877	н/д
ЕС (27 европейских государств)	Европейская банковская ассоциация	1960	н/д
22 государства	Банковская ассоциация стран Центральной и Восточной Европы (BACEE)	1996	http://www.bacee.hu/

организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций).

То есть банковским холдингом, в отличие от банковской группы, согласно российскому законодательству, управляет организация, не являющаяся кредитной, не обладающая лицензией Центрального банка.

Примером банковской группы можно назвать Внешторгбанк (ВТБ). В его группу входят банк ВТБ 24, «ВТБ Лизинг», «ВТБ Девелопмент», «ВТБ Капитал Управление Активами», «ВТБ Специализированный депозитарий», «МультиКарта», «ВТБ

Капитал», СК «ВТБ Страхование», НПФ «ВТБ Пенсионный фонд», «ВТБ Долговой центр», «ВТБ Пенсионный администратор», «ВТБ Факторинг», 12 дочерних банков на территории СНГ, а также несколько банков дальнего зарубежья.

Пример банковского холдинга – ОАО «Национальный Банк “Траст”». Его управляющая компания – ЗАО «Управляющая компания “ТРАСТ”». Головная организация – «Ти-Ай-Би Холдингз Лимитед». Другой пример банковского холдинга – Республиканская финансовая корпорация, в состав которой входят ОАО «АКБ “Мособлбанк”», ЗАО «Республиканский Банк», Страхование общество «Горизонт», ООО «ЧОП “АвангардЪ”» и ОАО «Индал» [6].

Так как цель создания банковских групп и холдингов – консолидация активов и капитала, а также

расширение географии обслуживания клиентов и использование единого бренда, далее в данном исследовании они рассматриваться не будут.

Из анализа российских банковских союзов и ассоциаций можно сделать вывод, что на современном этапе развития насчитывается более 18 банковских ассоциаций преимущественно региональных или областных (табл. 2). Наиболее крупными банковскими ассоциациями являются Ассоциация региональных банков и Ассоциация российских банков.

Помимо защиты прав и интересов своих членов, оказания помощи в организации их деятельности, содействия развития банковской системы в регионах и в России банковские союзы имеют другие цели и задачи (табл. 3). Развитие международных связей является задачей Алтайского, Тюменского и Московского банковских союзов. Содействие обеспечению взаимной безопасности в осуществлении банковской деятельности входит в задачи только Алтайского банковского союза, но на практике эти проблемы обсуждаются всеми банками на конференциях и симпозиумах.

Алтайский банковский союз ведет работу по актуальному направлению межбанковского сотрудничества. Совместными усилиями была разработана и принята «Стратегия развития банковского сектора Алтайского края до 2010 года». Одним из итогов принятия Стратегии стало подписание Соглашения о сотрудничестве между администрацией Алтайского края и Алтайским банковским союзом [7].

Московский банковский союз (МБС) – старейшее региональное банковское объединение России, при непосредственном участии которого была создана национальная банковская ассоциация: Ассоциация российских банков (АРБ). С тех пор и до сегодняшнего дня МБС работает в тесном контакте с Ассоциацией российских банков. Эти два крупнейших банковских объединения имеют общий исполнительный орган – объединенную Исполнительную дирекцию АРБ-МБС [8].

Уральский банковский союз первым из региональных объединений банков разработал и принял Концепцию развития банковской системы региона, а также мероприятия по ее реализации [9].

Все рассмотренные союзы, а также Ассоциация «Рязанский банкирский дом», Ассоциация банков Тверской, Волгоградской, Калининградской, Оренбургской областей, Ассоциация банков Центральной России и другие являются членами Ассоциации российских банков.

Ассоциация российских банков объединяет около 80 % банковских учреждений России, которым принадлежит более 92 % совокупного банковского капитала действующих кредитных организаций и свыше 93 % всех активов российской банковской системы.

По инициативе АРБ 7 октября 2002 г. на Первом Всероссийском совещании банковских объединений было подписано Генеральное соглашение о консолидации усилий банковских объединений по

Таблица 2

Банковские ассоциации и союзы в Российской Федерации

Наименование союза	Дата создания	Члены	Сайт
Московский банковский союз	08.08.1989	146 участников, из них более 90 кредитных организаций	http://mbs.arb.ru
Ассоциация банков Северо-Запада	19.12.1989	90 членов, из них более 80 кредитных организаций	www.acb.spb.ru
Ассоциация региональных банков «Россия»	13.12.1990	450 членов	www.asros.ru
Ассоциация российских банков	27–28.03.1991	711 членов, в том числе 521 кредитная организация, которые имеют 2964 филиала	www.arb.ru
Алтайский банковский союз	17.08.1994	7 местных коммерческих банков Алтайского края, 21 филиал инорегиональных банков, 4 страховые компании и другие организации	http://www.altbanks.ru
Уральский банковский союз	декабрь 1996	29 участников, из них 21 коммерческий банк области (из 23)	http://www.uub.ru
Ассоциация кредитных организаций Тюменской области	27.06.2001	21 член, из них 1 страховая компания, 3 – другие организации, 17 банков	www.akoto.ru
Омский банковский союз	27.02.2004	н/д	http://www.bs-omsk.ru/
Пермский банковский союз	н/д	н/д	www.bankunion.ru
Ассоциация «Рязанский банкирский дом»	н/д	н/д	Нет сайта
Банковская группа «Промсвязьбанк»	июнь 2008	4 кредитные организации, из них 3 вошли в состав «Промсвязьбанка»	http://www.psbank.ru
Банковский холдинг «Республиканская финансовая корпорация»	07.07.2009	6 участников, из них 2 банка	http://www.rfcor.ru
Банковский холдинг «Траст»	н/д (~2008)	3 участника, из них 1 кредитная организация	http://www.trust.ru

Таблица 3

Анализ целей и задач банковских ассоциаций и союзов

Наименование целей и задач	Алтайский банковский союз	Пермский банковский союз	Омский банковский союз	Ассоциация кредит- ных организаций Тюменской области	Московский банковский союз	Уральский банковский союз
Защита прав и интересов членов союза	+	+	+	+	+	+
Оказание помощи членам союза в организации их деятельности	+	+	+	+	+	+
Содействие развитию банковской системы России	+	+	–	+	+	+
Обеспечение взаимодействия в целях ускорения взаиморасчетов (Система электронных платежей, клиринг и др.)	+	–	–	–	+	–
Развитие партнерства банков, создание условий взаимовыгодного сотрудничества на рынках межбанковского кредитования, ценных бумаг, пластиковых карт, валютно-обменных операций	–	+	–	–	+	–
Поддержка взаимного доверия, престижа банковской деятельности: руководителей банков, специалистов	+	+	+	+	+	–
Содействие членам союза в консолидации их ресурсов для решения региональных и межрегиональных инвестиционных и иных программ и проектов	–	–	+	+	+	+
Формирование и реализация программ профессиональной подготовки банковских специалистов, спортивных и оздоровительных мероприятий	–	–	+	+	+	–
Развитие сотрудничества с ассоциациями банков федерального уровня (АРБ и Ассоциация региональных банков России), участие в Бюро банковских объединений РФ (Региональное бюро).	–	+	–	+	+	–
Содействие международному сотрудничеству банков, их союзов и ассоциаций	+	–	–	+	+	–
Содействие обеспечению взаимной безопасности в осуществлении банковской деятельности	+	–	–	–	–	–

развитию и укреплению банковской системы Российской Федерации. 5 апреля 2006 г. XVII съезд АРБ принял Программу «Национальная банковская система России 2010–2020». Совместно с банками Ассоциации удалось определить среднесрочную и долгосрочную стратегии развития банковской системы. Ассоциация активно сотрудничает с Центральным банком.

Ассоциация российских банков активно развивает направление «Межбанковское бизнес-сотрудничество», которое решает задачи экономических интересов в двух- и многосторонних отношениях между банками-партнерами и небанковскими организациями, которые обслуживают банковский бизнес («ВЕК» – юридические консультации, Третейский суд, Национальное бюро кредитных историй, Служба безопасности «Амулет» и др.). Заметным событием стало учреждение по инициативе АРБ

первого в России института Финансового омбудсмена, который начал работу в 2010 г. [10].

За время своего 20-летнего существования АРБ реализовала множество проектов: Третейский суд; Всероссийский Интернет-телеканал финансовой грамотности (Финграм ТВ); Банковский видеоблог (Banktube); Национальное бюро кредитных историй; Интернет-сервисы АРБ; Благотворительность, спонсорство, меценатство; Юридическое бюро «ВЕК»; Институт банковского дела АРБ; Национальный банковский клуб; Национальная дисконтная система PriceFree; Национальный платежный совет и др.

Вторая крупная ассоциация – Ассоциация региональных банков – Ассоциация «Россия» – первое банковское объединение федерального уровня, которое за минувшие годы сплотило ряды российских банкиров. Ассоциация региональных банков выражает мнение не отдельной группы финансо-

вых учреждений, а значительной части банковской системы страны, ее деятельность направлена на развитие всего рынка финансовых услуг.

Многолетняя плодотворная работа была сведена в единый документ – «Концепцию развития банковской системы России до 2020 г.», в которой сведены воедино все предложения по совершенствованию законодательной и нормативной базы, регулирующей деятельность кредитных учреждений на территории России, а также обозначены такие важнейшие направления развития банковской системы: повышение финансовой грамотности населения и доступности финансовых услуг; развитие механизмов рефинансирования и упрощение банкам доступа к ликвидности, в том числе и долгосрочной; вовлечение в оборот нефинансовых активов; создание эффективного рынка ценных бумаг; развитие на финансовом рынке инновационных направлений. Все это, считают члены Ассоциации региональных банков, позволит России стать мировым финансовым центром.

В этих целях деятельность Ассоциации «Россия» нацелена сегодня:

– на повышение капитализации банков и создание условий для формирования долгосрочных инвестиционных ресурсов;

– укрепление доверия к отечественному банковскому сектору со стороны инвесторов и вкладчиков, в первую очередь населения;

– снижение стоимости банковских услуг и повышение эффективности банковского бизнеса;

– обеспечение равных условий конкуренции для всех кредитных организаций, включая банки, контролируемые государством [11].

Наряду с положительными сторонами деятельности ассоциаций и союзов возникают и негативные. Некоторые эксперты и ученые А. А. Москвичев, М. А. Мутнят и другие предполагают, что банковские ассоциации и группы могут выйти за рамки присущих им функций, связанных с передачей требований и воздействием на власть, и начать осуществлять собственно властные полномочия под прикрытием официальных государственных институтов [12].

Таким образом, роль банковских ассоциаций и союзов заключается в следующем:

– выявлять общие проблемы кредитных организаций и совместно принимать решения по их минимизации или ликвидации;

– повышать профессиональный уровень управленческого персонала банков, престижа банковской деятельности;

– являться посредниками между кредитными организациями и государством в части проработки нормативно-правовых актов и модернизации банковского законодательства;

– содействовать мировому сотрудничеству банков.

Роль банковских ассоциаций и союзов велика: они содействуют развитию банковской системы не только в регионах, но и по всей России.

Список литературы

1. История Ассоциации банков Северо-Запада [Электронный ресурс]: Ассоциация банков Северо-Запада. URL: http://www.nwab.ru/content/store/default/root_site/ids/-rus-common-about/-ida/history/ldt/materials/shmode/single.html (12.05.2011).
2. Белокопков А. С. АРБ: вехи истории [Электронный ресурс]: Ассоциация российских банков. URL: http://www.arb.ru/site/about/15th_years/history.php (12.05.2011).
3. Джикович В. Стратегическая цель Ассоциации банков – лоббировать интересы членов объединения [Электронный ресурс]: Обозрение: Российское Экспертное Обозрение. URL: <http://www.rusrev.org/content/review/default.asp?shmode=8&ida=998&ids=117> (24.06.2011).
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 11.07.2011) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступающими в силу с 29.09.2011) // Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 19.10.2011) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Справочно-правовая система Консультант Плюс.
6. Банковская группа и банковский холдинг [Электронный ресурс]: Банки.ру. URL: <http://www.banki.ru/wikibank/> (15.10.2011).
7. О союзе [Электронный ресурс]: Алтайский банковский союз. URL: <http://www.altbanks.ru/about/about/> (15.10.2011).
8. История: Об МБС [Электронный ресурс]: Московский банковский союз. URL: <http://mbs.arb.ru/about/history/> (15.10.2011).
9. О союзе [Электронный ресурс]: Уральский банковский союз. URL: <http://www.uub.ru/about/> (15.10.2011).
10. Общая информация об АРБ [Электронный ресурс]: Ассоциация российских банков. URL: <http://www.arb.ru/site/about/> (15.10.2011).
11. Об ассоциации [Электронный ресурс]: Ассоциация региональных банков России. URL: <http://www.asros.ru/ru/about/> (15.10.2011).
12. Москвичев А. А. Воздействие крупнейших кредитных организаций на систему регулирования банковского сектора [Электронный ресурс]: Российский экономический университет им. Плеханова. URL: <http://www.rea.ru/UserFiles/fdo/INCON3-2011/статья%20Москвичев.doc> (14.10.2011).

Копытова А. И., кандидат экономических наук, доцент кафедры.
Томский государственный педагогический университет.
Ул. Киевская, 60, Томск, Россия, 634061.
E-mail: kopytova@tspu.edu.ru

Материал поступил в редакцию 18.11.2011.

А. И. Копытова

THE ROLE OF BANK ASSOCIATIONS AND THE UNIONS FOR NATIONAL ECONOMY

In the given article the Russian bank associations and the unions are considered, the purposes and problems of their activity, the role for national economy are in detail studied. The received results specify in a considerable role of bank associations and the unions both for regions, and for Russia as a whole. They represent itself as defenders of banks, intermediaries between the government, the Central bank, foreign countries and innovators.

Key words: *Bank association, the bank union, the credit organization, the Central bank, economy, a role.*

Tomsk State Pedagogical University.
Ul. Kievskaya, 60, Tomsk, Russia, 634061.
E-mail: kopytova@tspu.edu.ru