

РЕГИОНАЛЬНЫЕ БАНКОВСКИЕ СОЮЗЫ: ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Луговцов Р.Ю., Куклина Е.В.

ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина», Екатеринбург, e-mail: helenak25@yandex.ru

Статья представляет собой анализ деятельности банковских ассоциаций в Российской Федерации. Исследованы роль, место банковских союзов в развитии российской банковской системы, рассмотрены основные функции и задачи, характерные для национальных и региональных банковских ассоциаций. Определена роль региональных банковских союзов в процессе банковского регулирования и взаимодействия банков с властью и обществом. Изучены организационные основы деятельности банковских ассоциаций в Российской Федерации. Подробно рассмотрены основные цели и результаты деятельности, источники финансирования, состав участников как национальных, так и региональных банковских союзов. Результатом исследования являются рекомендации по развитию региональных банковских союзов с учетом их особенностей и имеющихся ресурсов, чтобы данные институты заняли должное место в системе банковского регулирования государства.

Ключевые слова: банковский союз, банковская ассоциация, банк, банковское регулирование

REGIONAL BANK UNIONS: TRENDS AND PROSPECTS

Lugovtsov R.Y., Kuklina E.V.

Ural Federal University named after First President of Russia B.N. Yeltsin, Ekaterinburg, e-mail: helenak25@yandex.ru

The article is an analysis of the banking associations in the Russian Federation. Investigated the role of the place of bank unions in the development of the Russian banking system, the basic functions and objectives specific to the national and regional banking associations. The role of the regional banking associations in the banking regulation and banking cooperation with the authorities and society. Analysis of the organizational framework of the banking associations in the Russian Federation. Considered in detail the main objectives and results of operations, financial sources, participants, both national and regional banking associations. The result of the study are recommendations for the development of regional banking associations based on their characteristics and the resources available to these institutions have taken its rightful place in the system of banking regulation state.

Keywords: bank union, bank association, bank, banking regulation

Замедление экономического роста, подобно которому не наблюдалось с начала 2009 года, снижение спроса на экспортные товары, низкие объемы частных инвестиций в экономику, рост годового темпа инфляции, в первую очередь за счет повышения тарифов естественных монополий – такова экономическая реальность современной России. В этой ситуации усложняется работа банковской системы государства и повышаются ее системные риски, причем как для кредитных организаций, так и для клиентов банков.

Общая тенденция, наблюдаемая сейчас на банковском рынке, – это снижение количества банков, особенно региональных, так, для сравнения на 01.05.12 года в России насчитывалось 970 банковских организаций и 2 747 филиалов, за год количество банков уменьшилось до 955 на 01.05.13, количество филиалов – до 2 212. При этом в Москве количество банковских организаций за этот же период увеличилось с 497 до 501. [4] Объясняется это общими интеграционными процессами, происходящими в банковской системе страны и слабостью региональных банков. Наблюдается также географическая концентрация банков на территории Мо-

сковской области и сокращение числа региональных банков.

Особое внимание в этой ситуации необходимо уделить скоординированному банковскому регулированию и мероприятиям, повышающим надежность и устойчивость как банковской системы государства, так и ее региональных составляющих. Действенным инструментом саморегулирования могут стать профессиональные банковские объединения (ассоциации). Профессиональные ассоциации должны взять на себя роль арбитра, проводящего в жизнь политику цивилизованных деловых отношений и заинтересованности игроков рынка в соблюдении стандартов и банковской этики. Данная функция банковских союзов важна для регулятора банковского сектора – Банка России, который получает дополнительный инструмент контроля и проведения в жизнь важных преобразований. В свою очередь для банковских институтов такие союзы являются инструментом инициирования направленных изменений на благо банковской системы.

В соответствии со сведениями о зарегистрированных некоммерческих организаци-

ях, опубликованными на информационном портале Министерства юстиции Российской Федерации, в настоящее время зарегистрировано 26 ассоциаций кредитных организаций в отличие от конца 90-х годов, когда их насчитывалось порядка 50. [3] Сокращения количества региональных банковских ассоциаций объясняется в первую очередь сокращением количества банков, во-вторых,

переходом участников региональных ассоциаций в национальные банковские союзы, поскольку деятельность далеко не всех региональных ассоциаций отвечает потребностям банковского сообщества. Проанализируем более подробно распределение банковских ассоциаций в территориальном разрезе на основе данных, приведенных в табл. 1.

Таблица 1

Распределение банковских ассоциаций по федеральным округам

Наименование региона	Количество банковских ассоциаций на 01.05.13 г.	Уд. вес, %	Количество банков, на 01.05.13 г.	Уд. вес., %	Количество банковских филиалов на 01.05.13	Уд. вес., %
Центральный федеральный округ	7	27,0	568	60,0	427	19,0
Северо-Западный федеральный округ	2	8,0	70	7,0	300	14,0
Южный федеральный округ	2	8,0	46	5,0	232	10,0
Северо-Кавказский федеральный округ	4	15,0	48	5,0	165	8,0
Приволжский федеральный округ	4	15,0	105	11,0	469	21,0
Уральский федеральный округ	4	15,0	44	5,0	251	11,0
Сибирский федеральный округ	0	0,0	51	5,0	256	12,0
Дальневосточный федеральный округ	3	12,0	23	2,0	112	5,0
Всего Российская Федерация	26	100,0	955	100,0	2 212	100,0

Наибольшая концентрация банковских ассоциаций приходится на Центральный федеральный округ – 7 ассоциаций, 3 из которых находятся в Москве и включают наибольшее количество участников – 1 676 организаций, среди которых 1 377 – банки и банковские филиалы, а 299 – страховые, финансовые, образовательные организации и профессиональные объединения. Количество участников данных ассоциаций увеличилось на 650 организаций к 2013 году по сравнению с 2002, то есть на 39%. Обусловлено это в первую очередь большим количеством банков институтов на территории Центрального федерального округа – 60% от всего числа банков, и централизацией капиталов в банковской системе на уровне Федерации, а также достаточно активной работой ассоциаций.

На втором месте по количеству банковских союзов и ассоциаций располагаются Северо-Кавказский, Приволжский и Уральский федеральные округа – по 4 ассоциации, но участниками данных ассоциаций является небольшое количество организа-

ций, например, в Уральском федеральном округе на 4 ассоциации приходится всего около 50 участников и количество их уменьшается с каждым годом. Достаточно представительными по количеству участников являются банковские союзы Северо-Западного федерального округа, где в двух ассоциациях участвуют свыше 100 участников, данная тенденция также коррелирует с показателем количества банков, зарегистрированных на территории. Как видно из табл. 2, наибольшее количество ассоциаций приходится на территории с наибольшей концентрацией активов действующих кредитных организаций, также на эти федеральные округа приходятся наиболее представительные по количеству членов банковские союзы. Например, в Центральном федеральном округе, где сосредоточено 89,3% активов банковской системы России, расположены Ассоциация российских банков и Ассоциация региональных банков России, крупнейшие по количеству участников. Приволжский федеральный округ концентрирует 2,9% активов банковской

системы России и его ассоциации включают в себя около 100 членов, Ассоциация банков Северо-Запада включает в себя около 90 членов и расположена в третьем по объему активов округе – около 2,8%.

Таблица 2
Концентрация активов действующих кредитных организаций в региональном разрезе

Наименование региона	Активы, млрд рублей 01.05.13 г.	Уд. вес, %
Центральный федеральный округ	45 257,0	89,3
Северо-Западный федеральный округ	1 435,0	2,8
Южный федеральный округ	257,0	0,5
Северо-Кавказский федеральный округ	57,0	0,1
Приволжский федеральный округ	1 469,0	2,9
Уральский федеральный округ	1 082,0	2,1
Сибирский федеральный округ	595,0	1,2
Дальневосточный федеральный округ	540,0	1,1
Всего Российская Федерация	50 692,0	100,0

Банковские ассоциации Российской Федерации следует разделить на национальные и региональные, в первую очередь, по территориальному распределению участников. К национальным ассоциациям по данному критерию относятся Ассоциация российских банков и Ассоциация региональных банков России, поскольку они объединяют участников, зарегистрированных на всей территории Российской Федерации, к региональным же союзам относятся остальные 24 ассоциации.

Наиболее крупной российской ассоциацией является Ассоциация российских банков (АРБ), которая действует с 1991 года. Это негосударственная некоммерческая организация, включающая 1 223 члена, в том числе 970 из них – банки и банковские филиалы, аккумулирующие около 90% активов российской банковской системы, а 253 – это банковские ассоциации, страховые компании, образовательные учреждения [2]. Ассоциация является соучредителем ряда профессиональных объединений, бирж, образовательных учреждений. Организационная структура Ассоциации российских банков включает в себя высший ор-

ган управления – Общее собрание (Съезд) Ассоциации. Непосредственное управление Ассоциацией осуществляет Совет, возглавляемый Президентом. Действующим исполнительным органом является Правление Ассоциации российских банков. Проекты Ассоциации российских банков связаны с управлением рисками в банковской сфере, лоббированием интересов банковской среды в законодательных и исполнительных органах власти, созданием методологических рекомендаций, консультационной помощью в платежной сфере, сфере урегулирования конфликтов в банковской среде, поддержанием имиджа банковского сообщества, повышением финансовой грамотности населения и квалификационного уровня профессионалов, поиском бизнес-партнеров для банков-членов Ассоциации, а также благотворительными проектами.

Вторым крупным национальным союзом является Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»), действующая в России с 1990 года, которая создана на основе территориальной сети Промстройбанка СССР. В Ассоциацию «Россия» входит более 450 членов, доля банков участников данной ассоциации в активах российской банковской системы составляет около 45% [1]. В качестве основных своих целей ассоциация называет защиту интересов банков-членов ассоциации, повышение доступности и расширение рынка финансовых услуг, участвует в формировании законодательной базы, оказывает аналитические и экспертные услуги, принимает участие в международных банковских ассоциациях. Организационная структура Ассоциации «Россия» типична для некоммерческой организации и выглядит следующим образом – органы правления Ассоциацией – Общее собрание членов Ассоциации, Совет и Правление во главе с Президентом. Финансирование Ассоциации осуществляется за счет взносов членов Ассоциации, добровольных взносов, пожертвований, средств, полученных за оказанные работы и услуги, дивидендов и прочих доходов.

Национальные банковские ассоциации отстаивают в первую очередь стратегические интересы банковской системы, тогда как сфера деятельности региональных союзов должна быть перемещена на прикладные вопросы регионального уровня, связанные со знанием конкретного территориального рынка и его особенностей. Важнейшая функция по работе с узкими региональными проблемами должна стать прерогативой региональных банковских союзов.

Подробнее остановимся на деятельности банковских союзов в регионах. Для

всех региональных ассоциаций характерна довольно типичная организационная структура и источники финансирования, поскольку они регламентированы федеральным законодательством. Как правило, высшим руководящим органом является Конференция участников или Общее собрание, в структуру органов управления входят Совет, возглавляемый Президентом, и исполнительные органы управления ассоциацией. Финансирование деятельности осуществляется в соответствии с законом за счет взносов участников, добровольных пожертвований, доходов от оказываемых услуг.

Если с точки зрения организации особых различий не отмечается, то в задачах и функциях союзов они существуют. Основными функциями региональных банковских союзов является защита прав и интересов членов, помощь в организации деятельности. Как правило, большинство ассоциаций декларируют в качестве своей функции содействие развитию банковской системы и поддержку взаимного доверия внутри банковского сообщества и во взаимодействии с внешней средой. Далек не каждый региональный банковский союз в списке своих целей указывает развитие партнерства, создание условий взаимовыгодного сотрудничества на рынке, совместного продвижения новых продуктов и технологий, хотя именно эти задачи должны стать фокусом внимания региональных ассоциаций. Практически все союзы осуществляют программы обучения для профессионалов и программы повышения финансовой грамотности населения. Большинство банковских союзов предлагают поддержку своим членам при реализации инвестиционных программ и проектов. Некоторые региональные союзы, например, Ассоциация кредитных организаций Тюменской области предлагают содействие международному сотрудничеству.

Что касается размеров банков, входящих в региональные банковские ассоциации, то, к примеру, в Ассоциацию банков Северо-Запада входят более 90 участников. Суммарные активы банков членов ассоциации составляют 1 394 млрд рублей или 2,7% совокупных активов российской банковской системы. В Банковскую ассоциацию Татарстана входит 31 участник, из которых 26 – банки и банковские филиалы, а 5 – страховые и нефинансовые организации. Суммарный размер активов кредитных организаций – членов ассоциации составляет 915,5 млрд рублей, что составляет около 2% к совокупным активам российской банковской системы. Уральский банковский союз

(УБС) объединяет около 30 участников, из них 15 – это банки, зарегистрированные на территории Уральского региона с совокупным объемом активов 452 млрд рублей, что составляет всего около 1% совокупных активов российской банковской системы, и 10 филиалов федеральных банков.[5]

Характерная черта региональных банковских ассоциаций в том, что они включают в себя банки с совокупными активами на уровне 1–3% от числа общероссийских активов банковской системы. Следовательно, нельзя говорить о значительном весе отдельно взятой региональной банковской ассоциации на уровне Федерации. С другой стороны, региональные банковские ассоциации незаменимы, когда требуется знание специфики локального рынка, создание партнерских отношений на уровне региона, поддержание диалога с органами власти субъекта Федерации. Никто лучше, чем региональные союзы не сможет помочь с решением проблем при регистрации и открытии филиалов на местах. Незаменимы также региональные союзы именно для некрупных банков, поскольку позволяют консолидированно решать проблемы, а также проводить ряд мероприятий, поддерживающих деятельность банка на рынке региона. Например, при участии Ассоциации банков Северо-Запада реализуются такие проекты, как интернет-портал продажи залогового имущества, «Северо-Западное бюро кредитных историй», «Кадровый центр АБСЗ». Банковская ассоциация Татарстана осуществляет поддержку создания базы недобросовестных заемщиков региона, оказывает помощь в вывозе и хранении изымаемого в ходе процедур банкротства имущества.

Большая часть функций по методологической поддержке и защите интересов банковского сообщества сейчас выполняется национальными банковскими союзами, такими как Ассоциация российских банков и Ассоциация региональных банков как в силу близости к законодательным и исполнительным органам власти федерального уровня, так и в силу более широкой информационной и аналитической базы, больших финансовых возможностей. Роль региональных банковских ассоциаций в данном процессе в первую очередь заключается в обобщении и анализе регионального опыта и его трансляции на уровень федерального законодательства путем участия в национальных ассоциациях либо координационных советах ассоциаций, а также в качестве проводников новых тенденций на уровень территории. Вместо этого, как показало исследование, большинство региональных банковских союзов, не имея

достаточных ресурсов, тем не менее декларируют в своих задачах участие в законотворческом процессе. Данное несоответствие задач и возможностей приводит к сокращению количества банковских союзов в регионах, поскольку приводит к выходу участников из ассоциаций. В качестве иллюстрации можно привести пример Уральского банковского союза, который сейчас включает в качестве участников всего около 8% кредитных организаций региона.

Региональные банковские союзы незаменимы также в роли региональных арбитров, действующих с целью укрепления доверия на региональных банковских рынках, создающих пространство для конструктивного диалога между бизнесом, властью и обществом. Важнейшей функцией региональных банковских союзов является создание благоприятных условий для инорегиональных и зарубежных банков, желающих работать в регионе. Усиление конкуренции на локальном рынке в свою очередь приведет к повышению качества услуг и комфортной рабочей обстановке, способствующей формированию мощной региональной финансовой системы.

В качестве наиболее важных задач, которые необходимо поставить перед региональными банковскими союзами, в настоящее время можно назвать методологическую поддержку кредитных организаций региона, направленную на снижение рисков в банковской системе; защиту интересов участников союза, улучшение имиджа банковской среды региона как среди участников рынка, так и клиентов; повышение финансовой грамотности населения как фактор снижения кредитных рисков системы; создание региональной партнерской среды; содействие банкам в освоении рынка, разработку новых продуктов; формирование и актуализацию социальной ответственности бизнеса.

Таким образом, в целях содействия экономическому росту, стабильности российской банковской системы необходима активная работа на рынке как национальных, так и региональных объединений банковских институтов. Путем разделения функций между национальными и региональными банковскими союзами на уровне государства можно выстроить высокоэффективную

систему саморегулирования в банковской сфере, способствующую экономическому росту, снижению рисков и созданию качественных и комфортных для деятельности региональных финансовых центров, привлекающих в том числе и зарубежных инвесторов. Что в свою очередь ведет к повышению капитализации банков, укреплению доверия к отечественному банковскому сектору, росту эффективности банковского бизнеса.

Список литературы

1. Ассоциация региональных банков России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://asros.ru/ru/>, свободный (25.06.13).
2. Ассоциация российских банков [Электронный ресурс]. 2013. – Режим доступа: <http://arb.ru/>, свободный (25.06.13).
3. Информационный портал Министерства юстиции Российской Федерации [Электронный ресурс] – 2013. – Режим доступа: <http://unro.minjust.ru/NKO.aspx>, свободный (03.07.13).
4. Сайт Банка России [Электронный ресурс]. 2013. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный (27.06.13).
5. Уральский банковский союз [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://uub.ru/about/163>, свободный (25.06.13).

References

1. Asociacija regional'nyh bankov Rossii [Elektronnyj resurs] Rezhim dostupa: <http://asros.ru/ru/>, svobodnyj (25.06.13).
2. Asociacija rossijskih bankov [Jelektronnyj resurs]. 2013. Rezhim dostupa: <http://arb.ru/>, svobodnyj (25.06.13).
3. Informacionnyj portal Ministerstva justicii Rossijskoj Federacii [Jelektronnyj resurs] 2013. Rezhim dostupa: <http://unro.minjust.ru/NKO.aspx>, svobodnyj (03.07.13).
4. Sajt Banka Rossii [Jelektronnyj resurs]. 2013. Rezhim dostupa: <http://www.cbr.ru>, svobodnyj (27.06.13).
5. Ural'skij bankovskij sojuz [Jelektronnyj resurs] Rezhim dostupa: <http://uub.ru/about/163>, svobodnyj (25.06.13).

Рецензенты:

Князева Е.Г., д.э.н., профессор кафедры «Страхование», ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина», г. Екатеринбург;

Юзович Л.И., д.э.н., доцент кафедры «Страхование», ФГАОУ ВПО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина», г. Екатеринбург.

Работа поступила в редакцию 01.08.2013.