

DOI: 10.26794/2220-6469-2019-13-1-94-103  
УДК 334.02(045)  
JEL A14, E02



## Российские банковские ассоциации как субъекты институциональных изменений

И. Н. Шапкин

Финансовый университет, Москва, Россия  
<https://orcid.org/0000-0003-3060-9610>

### АННОТАЦИЯ

Рыночная экономика, как свидетельствует историческая практика, неизбежно приводит к объединению предпринимателей в общественные организации. В современной России становление подобных структур началось в конце 1980-х гг. В это время были созданы региональные, отраслевые и общенациональные ассоциации. Старейшими бизнес-союзами стали отраслевые банковские организации, объединившие в своих рядах банки и структуры, связанные с банковским бизнесом страны. Ассоциации банков – это лоббистские объединения, призванные формировать, формулировать и доносить до власти пожелания организованного банковского сообщества. Между нынешними органами государства и ассоциациями выстроились разнообразные отношения, которые, как правило, широко не афишируются, но во многом определяют состояние современной российской экономики, характер и направление экономической политики и стратегии государства. Помимо значительных лоббистских усилий, направленных на формирование благоприятных условий деятельности банков, союзы решают задачи по унификации и стандартизации деятельности банков, тиражированию наиболее успешных отечественных и зарубежных практик. Они превратились в важнейший субъект институциональных изменений не только финансового сегмента экономики, но и всего хозяйства в целом. Цель статьи – выявление направлений, механизмов воздействия и влияния банковских ассоциаций на финансово-банковскую среду. Она написана на основе открытых источников – материалов двух крупнейших банковских союзов страны, а также аналитических материалов, посвященных лоббизму и деятельности предпринимательских ассоциаций прошлого и настоящего.

**Ключевые слова:** банковские ассоциации; институциональная среда; институциональные изменения; лоббизм

**Для цитирования:** Шапкин И. Н. Российские банковские ассоциации как субъекты институциональных изменений. *Мир новой экономики*. 2019;13(1):94-103. DOI: 10.26794/2220-6469-2019-13-1-94-103

## The Russian Banking Associations as Actors of Institutional Change

I. N. Shapkin

Financial University, Moscow, Russia  
<https://orcid.org/0000-0003-3060-9610>

### ABSTRACT

Market economy, as evidenced by historical practice, inevitably leads to the unification of entrepreneurs in public organizations. In modern Russia, the formation of such structures began in the late 1980s. At that time, regional, sectoral and national associations were established. The oldest business unions were branch banking organizations, which united in their ranks banks and structures related to the banking business of the country. Bank associations are lobbying associations designed to form, formulate and communicate to the authorities the wishes of the organized banking community. There are various relations between the current state bodies and associations, which, as a rule, are not widely publicized, but which largely determine the state of the modern Russian economy, the nature and direction of the economic policy and strategy of the state. In addition to significant lobbying efforts aimed at creating favorable conditions for banks, the unions solve the problem of unification and standardization of banks, replication of the most successful domestic and foreign practices. They have become the most important subject of institutional changes not only in the financial segment of the economy, but also in the economy as a whole. The purpose of the article is to identify the directions, mechanisms of influence and influence of banking associations on the financial and banking environment. It is written on the basis of open sources – the materials of the two largest banking unions of the country, as well as analytical materials on lobbying and the activities of business associations of the past and present.

**Keywords:** banking associations, institutional environment, institutional changes, lobbying

**For citation:** Shapkin I. N. Russian banking associations as subjects of institutional changes. *Mir novoj ekonomiki = World of the new economy*. 2019;13(1):94-103. (In Russ.). DOI: 10.26794/2220-6469-2019-13-1-94-103



## ВВЕДЕНИЕ

Эффективное функционирование современной рыночной экономики невозможно без постоянного и систематического взаимодействия субъектов рынка с органами законодательной и исполнительной власти. Современное государство берет на себя функции арбитра и регулятора рынка, оказывает влияние на характер, темпы, направление развития экономики посредством регулирования, бюрократического администрирования, планирования, законодательства, судебных решений, запретов и команд [1]. Оно воздействует на хозяйство через налоговую политику, субсидии, механизмы контроля и регулирования, трансферты, выплаты из государственного бюджета. Но нельзя забывать, что государство остается крупнейшим субъектом рынка. Оно производит значительную долю валового национального продукта.

Поэтому бизнес рассматривает государство в качестве важнейшего делового партнера, потенциального заказчика и потребителя производимых товаров и услуг. Бизнес заинтересован в использовании материального, финансового, научно-технического, информационного ресурсов государства, его внешнеполитических и внутриполитических возможностей. Через рыночные механизмы этот потенциал может быть вовлечен в хозяйственный оборот.

Для бизнеса представляют интерес инфраструктурные проекты, осуществляемые властью. Без совершенной транспортной сети, энерго- и водоснабжения, связи, среднего и высшего образования, здравоохранения, науки, культуры эффективная его экономическая деятельность весьма затруднительна.

В свою очередь государство не может нормально функционировать без взаимодействия с бизнесом. Вопросы обеспечения макроэкономической стабильности, размещения ресурсов и повышения их эффективности, содействия справедливому распределению доходов не могут быть в полном объеме решены за счет только государственных средств. Многовариантность и неопределенность хозяйственных задач, многочисленные внутренние и внешние риски, приверженность должностных лиц определенным взглядам, влияние на них разных социальных групп могут привести к принятию властью односторонних решений. Чтобы не оказаться «заложником» этих рисков, требуется постоянный диалог власти и бизнеса.

Подобное взаимодействие предполагает установление законодательных рамок для выстраивания между ними прочных и конструктивных отношений, основанных на поиске компромисса, диалоге, взаимном уважении и сотрудничестве. Эти отношения должны быть равноправными, основываться на историческом опыте, национально-культурных традициях, т.е. «обусловленном развитии» [2]. Отсутствие легитимных форм может замещаться противоправными, коррупционными механизмами.

## ГОСУДАРСТВО И БИЗНЕС-СОЮЗЫ В СОВРЕМЕННОЙ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Для выстраивания партнерских отношений государству требуется контрагент. Им могут быть бизнесмены, обладающие экономической властью, крупные корпорации, финансово-промышленные группы и объединения бизнеса. В отличие от других акторов политического процесса, бизнес-союзы выражают не индивидуальные или групповые предпочтения, а представляют и артикулируют интересы целых сообществ. И именно этим они интересны для власти.

Ассоциации бизнеса — это объединения представителей бизнеса, стремящихся к обеспечению своих интересов, улучшению положения через взаимопомощь и поддержку. Их члены не отказываются от своей индивидуальности в пользу общности, они проявляют по отношению к ней лояльность, основанную на собственных интересах. Такая солидарность уменьшает раздробленность, способствует поддержанию порядка, сохранению квалификации, укрепляет авторитет власти и смягчает конфликты в обществе [1].

Бизнес-объединения — это лобби-организации. Они создаются для оказания влияния на органы законодательной и исполнительной власти с целью принятия последними нужных лоббистам решений. Этот процесс осуществляется с помощью конкретных механизмов, технологий, форм и методов. Критерием эффективности подобной деятельности является степень продвижения интересов представляемого сообщества. Но и государство, ответственное за проведение экономической и социальной политики, также заинтересовано в сотрудничестве с наиболее влиятельными союзами. Отношение между государствами и организациями коллективных действий, таким образом, не является «улицей с односторонним движением» [3, 4].



## РОССИЙСКИЕ БИЗНЕС-АССОЦИАЦИИ. РОССИЙСКИЕ БАНКОВСКИЕ АССОЦИАЦИИ

В результате трансформационных изменений начала 1990-х гг. российским бизнесом были созданы некоммерческие организации, среди которых ведущее положение занимают Торгово-промышленная палата РФ, Российский союз промышленников и предпринимателей, «Опора России», «Деловая Россия», Ассоциация российских банков, Ассоциация банков России.

Банковские ассоциации — старейшие и авторитетнейшие предпринимательские союзы страны. Они являются основным субъектом диалога государства с банковским сообществом. Построенные как общественные, некоммерческие структуры ассоциации выполняют представительные задачи, лоббистские функции, задачи по институциональному изменению деловой среды.

Данная статья имеет целью проанализировать направления и механизмы деятельности банковских ассоциаций по формированию институциональных изменений бизнес-пространства.

Процесс становления современной российской банковской системы начался в конце 1980-х гг. Сложная экономическая и политическая обстановка в стране, слабость государственной власти, отсутствие законодательной базы подталкивали банковское сообщество к объединению. В 1989 г. были созданы: Московский банковский союз, Ленинградская ассоциация коммерческих банков, позже преобразованная в Ассоциацию банков северо-запада. В 1990 г. появился Российский банковский союз (<https://arb.ru/arb/about/>). Первая волна учредительства сопровождалась образованием региональных структур: Алтайского банковского союза, Пермского банковского союза, Омского банковского союза и т.д.

В декабре 1990 г. руководители 37 коммерческих банков, созданных из территориальных отделений и 13 областных управлений Промстройбанка СССР, подписали договор об учреждении ассоциации «Россия» для защиты прав ее членов и представления интересов в государственных органах. В 1999 г. она изменила название на «Ассоциацию российских региональных банков», а в 2017 г. — на «Ассоциацию банков России» (АБР).

Ассоциация банков России — это крупнейшее банковское объединение. В настоящее время в ней насчитывается более 300 членов. Среди них системообразующие кредитные учреждения феде-

рального уровня, банки с участием иностранного капитала, средние и малые региональные банки, а также небанковские кредитные организации, общественные организации, СМИ.

Свою миссию Ассоциация видит в содействии устойчивости и ликвидности банковской системы России; формировании конструктивных взаимоотношений между банковским сообществом и властью всех уровней — федерального, регионального, муниципального, всех ее ветвей — законодательных, исполнительных, судебных; в развитии законодательной и нормативной базы деятельности кредитных учреждений.

Сегодня АБР своими важнейшими задачами считает повышение капитализации банков и создание условий для формирования долгосрочных инвестиционных ресурсов; укрепление доверия к отечественному банковскому сектору инвесторов и вкладчиков; снижение стоимости банковских услуг и повышение эффективности банковского бизнеса; обеспечение равных условий конкуренции для всех кредитных организаций, включая банки, контролируемые государством (<http://www.asros.ru>).

В марте 1991 г. по инициативе банковских союзов состоялся съезд коммерческих и кооперативных банков РСФСР, на котором было принято решение об учреждении Ассоциации российских банков (АРБ). Ассоциация российских банков сотрудничает с региональными банковскими объединениями в 52 субъектах Федерации и с 18 представителями АРБ других регионов России. На 1 января 2018 г. Ассоциация российских банков насчитывает 656 членов, в том числе 440 кредитных организаций, а с учетом ассоциированных членов в АРБ состоят 762 участника, в том числе 526 кредитных организаций. На их долю приходится 80% банковских учреждений России, которым принадлежит более 90% активов российской банковской системы. Членами АРБ являются все крупнейшие российские банки, «большая четверка» аудиторских компаний, 19 представительств иностранных банков, 65 банков с иностранным участием в уставном капитале (<https://arb.ru/arb/about/>).

Свою миссию эта лобби-организация видит в совершенствовании законодательства, в том числе налогового, через продвижение законопроектов и поправок в нормативных актах в Государственной Думе, Правительстве, Банке России, других органах исполнительной и законодательной власти.

Основными задачами АРБ являются развитие банковского дела в Российской Федерации, учас-



тие в мероприятиях, проводимых органами государственной власти и управления, Центральным банком РФ по стабилизации экономики, денежного обращения и осуществлению денежно-кредитной политики; защита интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах; консолидация ресурсов кредитных организаций для решения крупных народнохозяйственных программ; оказание кредитным организациям информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи в их работе на основе зарубежного и отечественного опыта; поддержка взаимного доверия, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой и с клиентами; сотрудничество российских кредитных организаций с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, международными финансовыми организациями (<https://arb.ru/arb/about/>).

В настоящее время эти ассоциации остаются самыми влиятельными и авторитетными союзами в банковской сфере. Несмотря на некоторые различия, они имеют схожие задачи — защита «корпоративных» интересов и прав членов банковского сообщества разрешенными законодательством РФ средствами и методами; содействие развитию межбанковского сотрудничества в России и мире; осуществление посреднической функции между кредитными организациями и государственными органами; подготовка банковских специалистов и повышение их квалификации и т.д.

### **ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВСКИХ Организаций по формированию институциональной среды**

Первоочередное внимание банковские ассоциации уделяют развитию и совершенствованию институционального пространства. «Институциональные рамки оказывают решающее влияние на то, какие именно организации возникают, и на то, как они развиваются, — отмечает Д. Норт. — Но, в свою очередь, и организации оказывают влияние на процесс изменения институциональных рамок» [2]. Можно выделить две институциональные площадки, на которых ассоциации ведут свою деятельность.

*Внешняя институциональная (формальная) среда* — это правила, ограничения, которые очерчивают допустимые границы деятельности современных

кредитных организаций. Она формулируется посредством законов, различных подзаконных актов и распорядительных документов. Она создается, как правило, в процессе взаимодействия государственных органов с организованным банковским бизнесом.

*Внутренняя институциональная (формальная и неформальная) среда* — это обязательные для исполнения правила, которые формируются банковским сообществом, неформальные ограничения, добровольно принимаемые его членами для того, чтобы деятельность банков осуществлялась по единым правилам, чтобы она являлась более предсказуемой, понятной, прозрачной и таким образом более эффективной и качественной.

Внутренняя институциональная среда включает ряд структурных элементов. Банковские союзы влияют на унификацию «корпоративного» пространства через стандартизацию, регламентацию деятельности банков, передачу новейшего опыта ведения бизнеса. «...Чтобы система действовала, внутри сообщества правила должны дополняться стандартами и мерами наказания...» [2]. Это пространство создается через утверждение кодекса поведения банков и банковских служащих, разработку внутренних стандартов и нормативных документов, регламентацию банковских операций, ведение единого учета и финансовой отчетности и т.д. Благодаря конкретным стандартизированным правилам и регламентам сужается степень неопределенности.

Установление фиксированных правил, стандартов поведения, норм ведения бизнеса, основанных на лучших практиках, сужает поле для конфликтов внутри сообщества, а также с другими субъектами рынка и государством. Внутренняя институциональная среда является результатом длительной и кропотливой работы. Вся деятельность банковских ассоциаций на всех этих площадках в конечном счете направлена на адаптацию банков к постоянно меняющейся хозяйственной конъюнктуре.

### **ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВСКИХ АССОЦИАЦИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ ВНЕШНЕГО ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО КОНТУРА**

На сегодняшний день в финансово-банковской сфере сохраняется немало проблем институционального характера. Развитие и совершенствование внешней институциональной среды осуществляется через сотрудничество банковских



союзов с властью для реализации существующих и создания новых правил и норм.

Банковские ассоциации стремятся к установлению долгосрочных связей с государственными институтами всех уровней. Они сотрудничают с Администрацией Президента, Правительством, Государственной Думой, Советом Федерации, региональными и местными органами власти, структурами, регулируемыми финансовый рынок, и в первую очередь с Центральным банком России.

Как лоббистские структуры, они используют методы «прямого» и «косвенного» влияния и давления на власть для создания гибкой и эффективно работающей национальной финансово-кредитной системы, повышения ее надежности и самостоятельности, снижения банковских рисков за счет совершенствования нормативно-правовой базы финансово-кредитного сектора.

Ассоциации принимают деятельное участие в работе совещаний, которые проводят президент страны и председатель правительства с руководителями крупнейших российских компаний и предпринимательских союзов. Помимо непосредственных контактов, ассоциации используют такую форму, как прямое письменное обращение в органы законодательной или исполнительной власти. Как правило, к такой форме ассоциации обращаются в случае, если от неправильно принимаемого решения создается угроза стабильности банковского сектора. Таких обращений в истории банковских союзов было немного, поскольку уже на подготовительном этапе ассоциации стремятся снять с рассмотрения или внести коррективы в невыгодные им документы.

Банковские ассоциации широко и активно сотрудничают с законодательной властью — Государственной Думой и Советом Федерации РФ, которые формируют правовую основу деятельности банковской системы страны. Представители Ассоциаций принимают самое активное и деятельное участие в проходящих в обеих палатах Федерального Собрания РФ парламентских слушаниях, в работе Межрегионального банковского совета, который возглавляет глава верхней палаты российского парламента ([https://arb.ru/upload/iblock/810/GO\\_2016\\_PDF.pdf](https://arb.ru/upload/iblock/810/GO_2016_PDF.pdf)).

Представители банковских ассоциаций участвовали в работе профильных комитетов обеих палат, в парламентских слушаниях, в работе экспертного совета по законодательству Комитета по финансовому рынку Государственной Думы, Комитета Государственной Думы по конституционному за-

конодательству и государственному строительству. Они инициировали большое число поправок в законопроекты, касавшиеся банковской системы.

Тесные отношения Ассоциация установила с руководством Центрального банка. Сложилась практика регулярных встреч руководства Центробанка с членами банковских ассоциаций, на которых обсуждались проблемы экономического развития страны и банковского сектора, вырабатывались механизмы их разрешения. Перед принятием важных решений регулятор, как правило, проводит консультации с банковскими союзами. Для разработки нормативных документов, регулирующих деятельность банков, проводится значительная экспертно-аналитическая работа, широко практикуется создание совместных рабочих групп.

Банковские ассоциации активно сотрудничают с исполнительной властью — министерствами, ведомствами, региональными органами власти. Эти взаимоотношения строятся на основе договоров и соглашений о сотрудничестве. Первый такой документ — «О взаимодействии в области обеспечения банковской безопасности» — АРБ подписала в декабре 1995 г. с Министерством внутренних дел РФ, в 1997 г. — с Федеральным агентством правительственной связи и информации при Президенте (ФАПСИ), в 2001 г. — с Правительствами Москвы и Московской области, в 2004 г. — с Федеральной антимонопольной службой (ФАС) и т.д.<sup>1</sup> Эти договоры позволяют Союзу выстраивать партнерские отношения с органами власти, оказывать непосредственное влияние на разработку и принятие ими решений, в том числе институционального характера.

Основными формами работы ассоциаций с властью являются встречи, беседы, участие в конференциях и совещаниях, работа в составе различных временных и постоянно действующих комиссий и рабочих групп по подготовке проектов решений по конкретным хозяйственным вопросам<sup>2</sup>. Они находятся в постоянной связи с представителями профильного министерства, встречаются с министром финансов. Среди обсуждаемых тем — вопросы повышения капитализации и расширения

<sup>1</sup> Ассоциация российских банков. Составлено на основе отчетов АРБ за 2010–2016 гг.

<sup>2</sup> Подобные структуры образованы, например, при Министерстве финансов, Министерстве экономического развития, Федеральной антимонопольной службой, Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР), Федеральной службой по финансовому мониторингу (ФСФМ) и других органах.



ресурсной базы банков, сокращения их операционных издержек, обеспечения справедливой конкуренции участников рынка, собираемости налогов и налогообложения банков. Разработанные предложения затем включаются в нормативные документы, распоряжения и указания, принятые министерством. На межрегиональные совещания, проводимые ведомствами, широко привлекаются партнеры АРБ и АБР — региональные банковские союзы. Установление личных контактов с руководителями федеральных органов не исключает официальных обращений к ним для разъяснения принятых законов и подзаконных актов, уточнения готовящихся решений.

### **ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВСКИХ АССОЦИАЦИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ ВНУТРЕННЕГО ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОГО КОНТУРА**

Формирование внутренней институциональной среды осуществляется силами самого бизнеса посредством создания временных рабочих групп, постоянных комитетов для мониторинга экономического состояния, конъюнктуры финансово-кредитной сферы, правового положения банков; подготовки информационно-аналитических сообщений, докладов, справок с предложениями по совершенствованию законодательства и нормативной документации банковских учреждений; проведения различных организационных мероприятий и т.д.

АРБ сформировала специализированные комитеты по денежно-кредитной политике и банковскому надзору, банковскому законодательству и правоприменительной практике, платежным системам и организации расчетов, региональной политике, международной деятельности, ипотечному кредитованию, информационной политике и связям с общественностью, информационным и интернет-технологиям, налогообложению, бухгалтерскому учету и отчетности и т.д. Ассоциацией были образованы: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности, 6 рабочих групп — по долговым инструментам и вексельному обращению, вопросам создания механизма учета залога транспортных средств, подготовке предложений об организации взаимодействия банков — членов Ассоциации, осуществляющих деятельность на рынке драгоценных металлов, совершенствованию законодательства о залоге и совершенствованию валютного зако-

нодательства и проч. (<https://arb.ru/arb/bureaux-and-committees>).

В рамках АБР были учреждены: Совет по денежно-кредитной политике, Комитет по банковскому законодательству, Комитет по развитию программ ипотечного кредитования, Комитет по совершенствованию расчетно-платежной системы, Комитет по банковским и информационным технологиям, Комитет по малому и среднему бизнесу и т.д. Наряду с ними созданы рабочие группы по секьюритизации, новым платежным технологиям и проч. Деятельность профильных комитетов и рабочих групп ассоциаций направлена на разработку рекомендаций и конкретных программ действий, оказание практической помощи своим членам (<http://www.asros.ru>).

Перед банковскими союзами стоят различные профессиональные задачи. Важнейшей из них остается оперативный отклик на потребности банковского сообщества. С этой целью ассоциациями созданы организации для выполнения конкретных задач. В ряде случаев они опираются на аффилированные структуры.

Правовую помощь кредитным организациям оказывает учрежденное при АРБ в 2006 г. юридическое бюро «ВЕК». Основными направлениями его деятельности являются участие в законотворческой работе союза, подготовка проектов нормативно-правовых актов, консалтинг членов союза, организация сделок по приобретению банков российскими и зарубежными инвесторами, А&М-консалтинг, организация предпродажного аудита, представление интересов банков в арбитражных судах и судах общей юрисдикции по хозяйственным и административным спорам, противодействие недружественным поглощениям, рассмотрение обращений граждан и т.д. (<https://arb.ru/arb/about>).

С 2000-х гг. Ассоциация уделяет большое внимание профессиональной помощи банкам. Ею был предпринят ряд шагов по развитию новаций и инновационной деятельности. Один из них — это проект EvaBeta. АРБ создала компанию, которая обладает передовыми технологиями в сфере сертифицированного управления рисками. EvaBeta предоставляет возможность менеджерам и инвесторам оценить качество активов, которыми они владеют или управляют, предлагает методы и технологии измерения и оценки финансовых и нефинансовых рисков (<https://arb.ru/arb/projects/>).

Важнейшим направлением деятельности АРБ является модернизация институциональной биз-



несреды на основе применения лучших мировых практик. Опираясь на закон «О международном коммерческом арбитраже» 1993 г. и Федеральный закон 2002 г. «О третейских судах в Российской Федерации», Ассоциация создала третейский суд для примирения сторон и разрешения споров, возникающих в банковской среде. Правовой статус, порядок организации и функционирования третейского суда, правила разбирательства определены Положением и Регламентом третейского суда. В компетенцию третейского суда входит разрешение гражданско-правовых споров с участием российских и иностранных юридических и физических лиц. За двадцать лет его деятельности было рассмотрено около 2000 дел.

Для разрешения споров между банками и клиентами была создана новая структура внесудебного рассмотрения споров. Ее возглавил финансовый омбудсмен или общественный примиритель. В настоящее время им является П. Медведев (<https://arb.ru/b2b/judge/>).

Для обеспечения безопасности Ассоциация учредила Межбанковскую службу безопасности «АМУЛЕТ». Ее создание было продиктовано необходимостью консолидации усилий банковских подразделений, обеспечивающих безопасность и противодействие криминальным посягательствам на кредитные организации. Не подменяя действия служб безопасности банков, она при необходимости помогает в решении возникающих проблем. «АМУЛЕТ» выполняет охрану объектов, сопровождение грузов, транспортировку ценностей, личную охрану, техническую безопасность; консультирует клиентов в вопросах охраны и управления безопасностью в организациях, банках; осуществляет аудит безопасности; оказывает юридические услуги, информационно-аналитическую поддержку; обеспечивает компьютерную безопасность бизнеса (<http://www.amulet-group.ru>; <https://arb.ru/arb/projects/815961/>).

При непосредственном участии АРБ в 2005 г. на основании Федерального закона «О кредитных историях» было учреждено Акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй» (АО «НБКИ»). На сегодняшний день база кредитных историй физических и юридических лиц НБКИ создана в результате сотрудничества с более чем 3000 организаций всех регионов страны, что во много раз превышает аналогичные показатели остальных кредитных бюро в РФ вместе взятых. С бюро работают все крупнейшие кредитно-финансовые

организации. Успех его деятельности обеспечивается широким спектром предоставляемых услуг.

АО «НБКИ» придает большое значение развитию партнерских взаимоотношений, совместному поиску решения вопросов в области технологического развития бизнес-процессов. Бюро развивает долгосрочные взаимовыгодные отношения со своими партнерами TransUnion (США), CRIF (Италия) и Fair Isaac (США), мировыми лидерами в области разработки информационных решений, предлагающих клиентам самые современные, передовые и согласованные технологии. Благодаря этому сотрудничеству НБКИ опережает другие кредитные бюро по качеству предоставляемых услуг, которые соответствуют самым высоким мировым стандартам (<https://www.nbki.ru/company/>).

Интерес банков к этой структуре подтверждается ростом спроса на расчет скоринговой оценки. Большой интерес кредитные организации проявляют к проверкам клиентов по базам автотранспортных средств и паспортов граждан через ФМС. Придавая большое значение качеству предоставляемой информации, в Бюро разработали новые алгоритмы обнаружения ошибок и повышения точности предоставляемой информации.

Одним из направлений деятельности АРБ является поиск бизнес-партнеров для кредитных организаций. Агентские отношения — это соглашение между крупными и средними банками с финансово устойчивыми региональными кредитными организациями по продвижению в регионы банковских продуктов и программ на комиссионной основе, развитие рынка межбанковского и других форм сотрудничества. Это позволяет банкам рассредоточить финансовые потоки по территории России и насытить регионы банковскими услугами. Региональные банки, сохраняя самостоятельность, получают возможность осваивать новые технологии, увеличивают ресурсную базу и капитализацию (<https://arb.ru/arb/projects/383/>).

Значительные усилия банковские союзы прилагают в сфере унификации и стандартизации работы банков, обмена современным опытом ведения бизнеса. АРБ образовал Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности, который разработал несколько проектов стандартов качества. В настоящее время на добровольной основе кредитные организации могут использовать 17 стандартов качества.

Для оценки качества банковских услуг по критериям принятых стандартов и стандартов Евро-

пейского фонда менеджмента качества Ассоциация совместно с Всероссийской организацией качества приступила к реализации программы «Лучшие банки России». Не предусматривая сравнения кредитных учреждений, данная программа устанавливает два уровня менеджмента банков — отличный и хороший менеджмент. Банк, менеджмент качества которого по результатам оценки соответствует одному из названных требований, получает сертификат и право на использование знака программы. Участие в программе дает кредитной организации возможность оценить систему управления на основе современных критериев оценки банковской практики, содействует повышению ее репутации и росту доверия клиентов (<http://arb.ru/arb/bureaux-and-committees/29634/>).

Повышение профессионального уровня руководителей и специалистов кредитных организаций осуществляется за счет организации курсов переподготовки банковских работников, стажировок специалистов в России и за рубежом. При АРБ создано негосударственное образовательное учреждение дополнительного профессионального образования — Институт банковского дела, являющийся действительным членом Ассоциации европейского банковского образования (ЕВТН). Институт предоставляет образовательные услуги банкам, регулярно проводит семинары, тренинги со специалистами, организует корпоративные программы по повышению их квалификации (<https://ibdarb.ru/about/>).

В современных условиях для всех без исключения кредитных организаций со всей остротой встает вопрос о переходе на клиенто-ориентированную стратегию, которая предполагает, что банковские продукты станут всеобъемлющими и технологичными, что их можно будет гибко подстраивать под потребности клиента. Серьезность намерений банков по улучшению качества работы с клиентами свидетельствует, что даже в условиях низких темпов роста российской экономики кредитные организации продолжают развиваться за счет потребительского кредита и стабильно улучшающихся продуктов.

Значительное внимание ассоциации уделяют внедрению в повседневную работу автоматизированных банковских систем (в том числе в сфере планирования и управления), специализированным информационным и интернет-технологиям, защите персональных данных, эффективному функционированию национальной платежной системы, созданию корпоративной системы по противодей-

ствию росту мошеннических действий в системах дистанционного банковского обслуживания и пр.

Банковские ассоциации осуществляют насыщенную конференционную деятельность. На всероссийских и международных конференциях, круглых столах, презентациях, встречах представителей банковского сообщества с государственными и политическими деятелями обсуждаются вопросы развития банковского сектора, предлагаются решения проблем, с которыми сталкиваются банки в повседневной практике, вырабатываются механизмы их решения. Среди наиболее часто обсуждаемых тем последнего времени — стандартизация качества банковской деятельности, управление кредитными и операционными рисками, унификация банковской деятельности в сфере финансово-банковской отчетности, рассмотрение инновационных форм и методов работы банков, в частности в области ИТ-технологий, противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма и т.д.

Успешное развитие финансово-кредитной сферы зависит от повышения финансовой грамотности граждан страны. С помощью АБР был создан интернет-телеканал финансовой грамотности и телекомпания «Банковское телевидение». Цель проекта — повышение уровня информированности населения о финансовых продуктах и услугах, экономической и предпринимательской активности банков; организация эффективного обмена деловой информацией между регионами; содействие росту социальной ответственности кредитно-финансовых учреждений и др.

Ассоциации придают большое значение информационной и PR-деятельности. Они организуют конференции, симпозиумы и выставки по вопросам совершенствования банковского сектора, осуществляют издательскую деятельность. Ассоциация российских банков издает «Национальный банковский журнал», «Годовой отчет АРБ».

«Вестник АРБ» — журнал, освещающий деятельность Ассоциации и партнеров. В нем публикуются материалы съездов, протоколы заседаний Совета Ассоциации и Президиума Совета АРБ, информация об участии банкиров в парламентских слушаниях и заседаниях комитетов Государственной Думы, Совета Федерации, встречах и переговорах с руководителями законодательной и исполнительной власти, зарубежными гостями, тексты подписанных договоров и соглашений. Особое внимание в журнале уделено деловой переписке Ассоциации с организациями-регуляторами и государственными

органами: Президентом, Федеральным собранием, Правительством, Банком России, МНС России, Минфином России, Высшим Арбитражным Судом и др. В каждом номере анонсируются новые нормативные документы в области банковской деятельности, освещаются вопросы банковского регулирования и налогообложения, оцениваются законопроекты и нормативные акты. Читателям предлагается информация в области безопасности, банковских технологий, подготовки и переподготовки кадров, связей с общественностью и рекламы, в том числе анонсы специализированных конференций, семинаров, симпозиумов и учебных курсов (<https://arb.ru/arb/journals/>).

«Вестник банковского дела» АБР стал электронным изданием. Он размещен на портале «Банки.ру». При участии Ассоциаций выпускается специализированная литература: книги, брошюры, справочники и т.д., помогающая в повседневной работе работникам банков, аудиторам и специалистам.

На официальном сайте АРБ публикуются материалы Центрального банка, Министерства финансов и других регуляторов, информация об участии представителей Союза в парламентских слушаниях и заседаниях комитетов Государственной Думы и Совета Федерации, встречах и переговорах его руководителей с представителями законодательной и исполнительной власти, тексты подписанных договоров и соглашений с зарубежными партнерами и т.д. Сайт располагает поисковой системой и лентой событий. Он дает возможность подать жалобу финансовому омбудсмену.

Банковские ассоциации поддерживают online-издания, используют возможности TV, участвуют в обсуждении насущных проблем на канале РБК. Названные мероприятия нацелены на повышение уровня доверия российского общества к банковскому сообществу.

Ассоциации тесно взаимодействуют с региональными объединениями предпринимателей, региональными подразделениями Центрального банка и территориальными органами исполнительной и законодательной власти. Работа с регионами осуществляется ассоциациями по двум направлениям, т.е. посредством установления прямых контактов с руководством субъектов Российской Федерации и системной работой с региональными банковскими структурами.

Региональная политика ассоциаций проводится в субъектах Федерации с учетом их особенностей и направлена на укрепление финансовой устой-

чивости региональных банков, усиление их роли в реализации социально-экономических программ, содействие в поиске дополнительной ресурсной базы и рост капитализации банков, обеспечение их правовой защиты, расширение кредитной деятельности и т.д. Основное внимание банковские союзы уделяют стабильной и эффективной деятельности региональных банков. Большое число своих рабочих заседаний, конференций и совещаний они проводят с выездом в регионы. В этих мероприятиях обязательно принимают участие представители администрации субъектов РФ, территориальные управления Центрального банка и другие структуры, ответственные за хозяйственное развитие региона и его финансово-кредитного сектора.

Деятельность банков — членов Ассоциации и их филиалов охватывает всю территорию Российской Федерации. В 2002 г. по инициативе Ассоциации был создан Всероссийский банковский совет (ВБС) для консолидации банковского сообщества, укрепления региональных банковских объединений и повышения их роли на местах. В настоящее время в Союзе представлены банковские сообщества 69 регионов — от Калининграда до Камчатки.

Благодаря деятельности Совета усилилось взаимодействие банковских структур всех уровней для решения насущных проблем региональных банков, оптимизации банковских издержек, совершенствования банковского надзора, эффективности мер по снижению процентных ставок, расширения кредитования производства, управления проблемными кредитами и т.д.

Межбанковское сотрудничество позволяет столичным банкам на основе договоров рассредоточить финансовые потоки по территории России, продвигать в регионы современные банковские продукты и программы, насытить их новыми банковскими услугами, а региональным банкам получить новые технологии, и, сохраняя самостоятельность, увеличивать ресурсную базу и капитализацию.

Самостоятельное направление представляет развитие партнерских отношений с международными финансовыми институтами и организациями для изучения современных зарубежных практик и инноваций с последующим их внедрением на внутреннем рынке и в деятельность отечественных банков, поиск деловых партнеров, установление личных отношений и связей с руководителями международных финансовых институтов и банковских ассоциаций. С 1997 г. АРБ является ассоциированным членом Европейской Банковской Федерации,

объединяющей почти 3000 европейских банков. С 2010 г. Ассоциация получила «ассоциированный» статус в Международной банковской федерации, представляющей интересы крупнейших банковских объединений США, Евросоюза, Австралии, Канады, Японии, Индии, Китая, ЮАР, Южной Кореи (<http://arb.ru/arb/bureaux-and-committees/29634/>).

Российские банковские объединения изучают и осваивают опыт своих зарубежных коллег по взаимодействию с международными, государственными и финансовыми институтами, привлекают иностранные банки к работе на финансовом рынке России, знакомят их с российской финансовой системой, выступают на международных форумах и конференциях за пределами страны, организуют международные заседания и встречи с представи-

телями мировых банков и банковских объединений и т.д. К сожалению, сегодня международная деятельность Ассоциации резко ограничена принятием так называемых санкций.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современное рыночное хозяйство существует в тесной взаимосвязи с государством. Оно предполагает активное включение бизнеса в процесс совершенствования рынка, рыночных структур, механизмов и институтов. Определенная нагрузка в выполнении этих задач ложится на плечи бизнес-союзов. В условиях высоких уровней рисков, неопределенности и нестабильности банковские объединения выступают за институциональные трансформации.

## СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Норт Д. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики. М.: Начала; 1997. 189 с.
2. Павроз А.В. Теория политического плюрализма: сущность, противоречия, альтернатива. СПб.: Изд-во Санкт-Петербургского ун-та; 2009. 178 с.
3. Павроз А.В. Лоббизм: институциональные основы и практики политического влияния в демократическом обществе. СПб.: РХГА; 2016. 172 с.
4. Роузфилд С. Сравнительная экономика стран мира. Культура, богатство и власть в XXI в. М.: РОССПЭН, 2004. 430 с

## REFERENCES

1. North D. Institutions, institutional changes and functioning of the economy. Moscow: Nachala; 1997. 189 p. (In Russ.).
2. Pavroz A.V. The theory of political pluralism: essence, contradictions, alternative. St. Petersburg: Publishing House of St. Peterburg University; 2009. 178 p. (In Russ.).
3. Pavroz A.V. Lobbying: institutional foundations and practices of political influence in a democratic society. St. Petersburg: Russian Christian Humanities Academy; 2016. 172 p. (In Russ.).
4. Rosefield S. Comparative Economics of the world. Culture, wealth and power in the XXI century Moscow: ROSSPEN; 2004. 430 p. (In Russ.).

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

**Игорь Николаевич Шапкин** — доктор экономических наук, профессор, профессор Департамента социологии, истории и философии, Финансовый университет, Москва, Россия  
ishapkin@fa.ru

## ABOUT THE AUTHOR

**Igor N. Shapkin** — Dr. Sci. (Econ.), Professor, Professor of the Department sociology, history and philosophy, Financial University, Moscow, Russia  
ishapkin@fa.ru

*Статья поступила 01.02.2019; принята к публикации 20.02.2019.*

*Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.*

*The article was received on 01.02.2019; accepted for publication on 20.02.2019.*

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