

Рабданова Джамиля Аминулаевна  
Дагестанский государственный университет

### Роль системно значимых кредитных организаций в банковской системе России

**Аннотация.** Актуальность темы исследования обусловлена значимостью системообразующих кредитных организаций в национальной банковской системе. В статье сделан вывод о том, что последовательный процесс укрупнения кредитных организаций усиливает процессы концентрации банковского капитала в руках крупнейших банков и их роль в развитии экономики и банковской системы возрастает. Участие государства в банковской сфере опосредованно через системно значимые кредитные организации и направлено на обеспечение устойчивости национальной банковской системы. В статье рассматриваются критерии по которым кредитные организации дифференцируются как системно значимые, что накладывает на их деятельность как повышенные обязательства, так и дает им определенные преимущества.

**Ключевые слова:** системно значимые кредитные организации, банковская система, регулирование.

Rabadanova Jamilya Aminullayevna  
Dagestan State University

### The role of systemically important credit institutions in the Russian banking system

**Annotation.** The relevance of the research topic is due to the importance of systemically important credit institutions in the national banking system. The article concludes that the consistent process of consolidation of credit institutions strengthens the processes of concentration of bank capital in the hands of the largest banks and their role in the development of the economy and the banking system is increasing. The state's participation in the banking sector is mediated through systemically important credit institutions and is aimed at ensuring the stability of the national banking system. The article examines the criteria by which credit institutions are differentiated as systemically significant, which imposes both increased obligations on their activities and gives them certain advantages.

**Keywords:** systemically important credit organizations, banking system, regulation.

В современных условиях развития все больше усиливаются процессы концентрации в банковском секторе, касающиеся не только институциональных изменений, но и финансовой составляющей банковской деятельности.

Деятельность крупнейших банков накладывает отпечаток на состояние банковской системы. Их финансовое положение играет важное значение для обеспечения устойчивости национального банковского сектора. В экономике все хозяйствующие субъекты завязаны на выстроенной системе денежно-кредитных отношений. Банки, вытраивая цепочки финансовых взаимосвязей между хозяйствующими субъектами, обеспечивают их непрерывную потребность в денежном капитале. Крупнейшие банки обслуживают большое количество юридических и физических лиц, обеспечивая их потребности в финансовых ресурсах. В случае серьезного ухудшения их финансового положения или возникновения проблем с их устойчивостью пострадают клиенты банков, может возникнуть ситуация невозможности выполнения субъектами хозяйствования и физическими лицами принятых обязательств и при самом худшем развитии событий привести к их банкротству.

Финансовые кризисы, а именно мировой финансовый кризис 2008 года, натолкнули органы банковского регулирования и все мировое банковское сообщество к необходимости формирования отличной от остальных банков соответствующей системы контроля и надзора за деятельностью крупнейших банков. Обеспечение устойчивости крупнейших банков становится важной целью макропруденциального регулирования. В случае несостоятельности крупного банка его клиенты также финансово пострадают, а значит они не смогут в дальнейшем обеспечивать свою предпринимательскую деятельность, платить по возникшим обязательствам, выплачивать заработную плату своим работникам и т.д. Цепочка неплатежей может охватить различные сферы экономической деятельности и привести к системному банкротству большого количества хозяйствующих субъектов, что не допустимо для экономики государства. Поэтому со стороны государства возникает потребность в разработке системы регулирования крупнейших системообразующих банков для обеспечения финансовой устойчивости не только банковской, но и всей экономической системы страны.

Система государственного регулирования в условиях кризиса в первую очередь включает финансовую помощь крупнейшим банкам с целью недопущения их банкротства. Эту помощь оказывают главные банки страны, а именно центральные банки в рамках антикризисных мер поддержки.

Терминология относительно системообразующих кредитных организаций берет начало еще с 2010 года. Понятие «системно значимый банк» было определено в разработанном Базельским комитетом по банковскому надзору документе «Базель III» и в переводе с английского означало «более устойчивые банки». Именно в Базеле III были установлены требования к разработке методики определения системно значимых банков в национальных государствах.

Поскольку международные стандарты банковского регулирования и надзора поступательно внедрялись в практику банковского регулирования в России, данная методика, верифицирующая банки как системно значимые, была внедрена Банком России в 2015 году. Изначально в соответствии с утверждённой методикой список системно значимых банков пополнился 10-ю кредитными организациями. В 2017 году их число увеличилось до 11 банков, в 2020 г. – до 12. С 2021 года в соответствии с Указанием Банка России от 13.04.2021 № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» в перечень системно значимых кредитных организаций входят 13 российских банков (табл. 1).

Таблица 1.

**Перечень системно значимых кредитных организаций, утверждённых Банком России с 2021 г. [4]**

1.	АО <u>ЮниКредит Банк</u>
2.	АО Газпромбанк (ГПБ)
3.	ПАО <u>«Совкомбанк»</u>
4.	Банк ВТБ (ПАО)
5.	АО «АЛЬФА-БАНК»
6.	ПАО Сбербанк
7.	ПАО «Московский Кредитный Банк»
8.	ПАО Банк «ФК Открытие»
9.	ПАО РОСБАНК
10.	ПАО «Промсвязьбанк»
11.	АО «Райффайзенбанк»
12.	АО <u>«Россельхозбанк»</u>
13.	АО «Тинькофф Банк»

Следует отметить, что практически половина (6 банков) из общего перечня системно значимых кредитных организаций имеют государственное участие в капитале. Их системная значимость также определяется долей, которую они занимают в активах банковского сектора РФ. Как свидетельствуют статистические данные Банка России на долю системно значимых банков приходится около 77% совокупных активов всего российского банковского сектора [1].

Рассмотрим институциональные изменения, произошедшие в банковской системе РФ за прошедшие 7 лет (рис. 1).



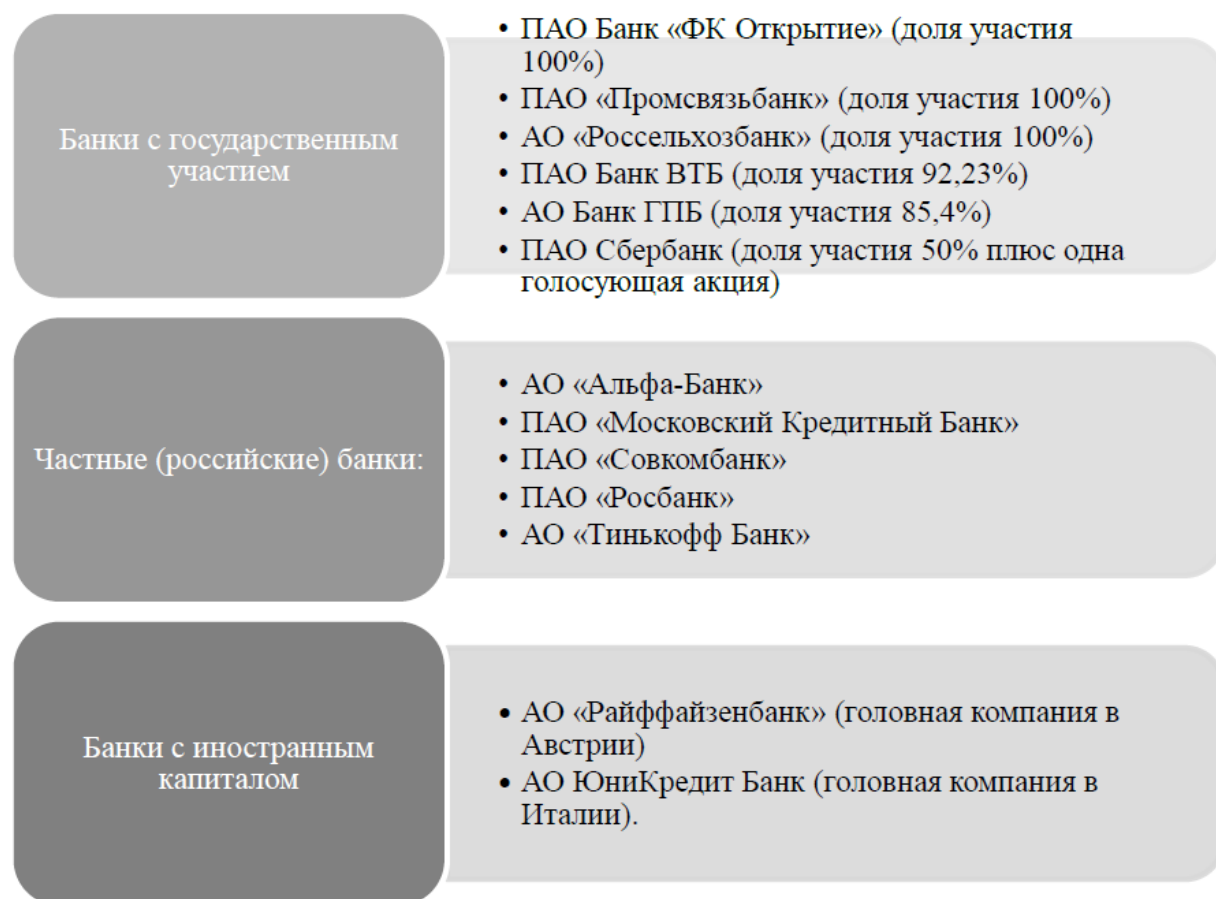
**Рис. 1. Количество действующих кредитных организаций [2]**

Как видно из данных, приведенных на рисунке 1.3 за истекшие 7 лет общее число действующих кредитных организаций сократилось с 561 до 361 единицы. Данная тенденция начала формироваться еще с 2015 года, в период обострения политических и экономических отношений России со странами Запада. Для российской экономики в условиях макроэкономической нестабильности важна устойчивая банковская система, способная противостоять внешним макрошокам. Регулятор в течение длительного времени проводил поэтапную политику оздоровления банковского сектора и сохранения на банковском рынке только финансово устойчивые кредитные организации.

В целом по представленным данным можно отметить, что процесс очищения от недобросовестных банков практически завершен и за прошедшие два года число кредитных организаций на банковском рынке России остался неизменным, что свидетельствует о повышении устойчивости банковской системы, способной обслуживать потребности национальной экономики в условиях экономической нестабильности.

За анализируемый промежуток времени наметилась тенденция снижения числа банков с базовой и универсальной лицензией и увеличения количества системно значимых кредитных организаций. Следовательно, происходит последовательный процесс укрупнения кредитных организаций, а также усиливаются процессы концентрации банковского капитала в руках крупнейших банков и их роль в развитии экономики и банковской системы возрастает.

Поскольку значимость системообразующих банков с каждым годом все больше усиливается рассмотрим структурный состав системообразующих кредитных организаций, приведенный на рисунке 2.



**Рис. 2. Группировка системно значимых кредитных организаций по форме собственности [3]**

Как видно из приведенного рисунка 2, из общей совокупности системно значимых банков 6 из них являются кредитными организациями, в капитале которых имеются вложения государства.

Участие государства в банковской сфере опосредованно через системно значимые кредитные организации направлено на обеспечение устойчивости национальной банковской системы.

Из общего перечня системообразующих банков в пятерку лидеров по объему банковских активов, ресурсов и банковских резервов, созданных для покрытия банковских рисков входят ПАО «Сбербанк России», АО «Газпромбанк», АО «Россельхозбанк», ПАО «Банк ВТБ» и АО «Альфа-Банк». Из представленного перечня 4 банка имеют государственное участие и только АО «Альфа-Банк» является частным банком.

Перечень системно значимых кредитных организаций регулятором формируется на ежегодной основе.

В чем же особенность системно значимых кредитных организаций, отличающих их от всех остальных российских банков? Крупнейшие системообразующие банки осуществляют широкий спектр и неограниченный объем банковских операций, привлекают и размещают большие объемы денежных средств, поэтому в случае возникновения проблем с обеспечением их финансовой устойчивости может серьезно пострадать не только банковская, но и экономическая система в целом. Следовательно, такие системообразующие банки априори не могут стать банкротами, поскольку такой ситуации государство не допустит и регулятор примет все необходимые меры для их санации.

Инициатива для того чтобы банк был включен в перечень системно значимых может исходить как от самого банка, так и от Банка России.

Следует отметить существенные критерии по которым кредитные организации дифференцируются как системно значимые.

Во-первых, объем активов системно значимых банков должен занимать значительный удельный вес в общем объеме активов банковского сектора РФ.

Во-вторых, ухудшение финансового положения системно значимых банков может спровоцировать нестабильность и неустойчивость системы платежей в экономике, уменьшению привлеченных средств и соответственно к ограничению объемов размещения денежных средств и в конечном итоге к несостоятельности банка.

В-третьих, крупнейшие банки аккумулируют огромные ресурсы за счет депозитов физических лиц, а также в рамках размещенных средств предоставляют существенный объем ссуд от общей величины кредитов в целом по банковскому сектору, а также являются постоянными участниками рынка межбанковского кредитования.

Регулятор определяет системную значимость для кредитных организаций на основе следующей систематизации информации о банке.

Во-первых, Банк России оперирует в этом вопросе количественными индикаторами деятельности коммерческих банков.

Во-вторых, он анализирует информацию о всех направлениях деятельности кредитной организации.

В-третьих, важным условием дифференциации кредитной организации как системообразующей является превышение на 1% общего итогового результата данного банка над суммой итоговых результатов всех остальных банков, основанного на расчете количественных индикаторов деятельности.

В-четвертых, важным критерием системной значимости по требованию регулятора также является объемы привлеченных от физических лиц денежных средств. Их величина не должна быть меньше 10 млрд. руб.

В-пятых, высокий уровень взаимосвязи с другими участниками финансового рынка.

В-шестых, участие банков в международных связях путем привлечения и размещения средств иностранных субъектов.

Следует отметить, что не все из перечисленных индикаторов регулятором количественно определены. В большинстве случаев решение остается за Банком России о признании банка системно значимым.

Наряду с требованиями к конкретной кредитной организации Банк России устанавливает и общие индикаторы для совокупности системообразующих банков. В частности, крупнейшие банки должны аккумулировать не менее 60% активов от всей банковской системы. Как было отмечено выше на начало 2024 года данный показатель составляет более 77%.

Статусность банка как системно значимого требует соблюдения им дополнительных обязательств, накладываемых регулятором. В частности, они должны выполнять дополнительные требования по нормативу краткосрочной ликвидности, надбавкам к нормативу достаточности капитала за системную значимость в соответствии с международными стандартами, введенными в практику банковского регулирования и надзора в России.

Статус системной значимости накладывает на кредитные организации не только повышенные обязательства, но и дает определенные преимущества.

Во-первых, это стабильное функционирование на банковском рынке. Системообразующие кредитные организации не могут потерять лицензию на осуществление банковской деятельности и в случае проявления признаков финансовой неустойчивости Банк России осуществляет процедуру их санации, чтобы не допустить их финансовой несостоятельности.

Показательным в этом отношении примером является процедура санации ПАО Банк «ФК Открытие». Государство затратило на его оздоровление сотни миллиардов рублей [5].

Наряду с данным преимуществом крупнейшие банки оперируя своим статусом имеют возможность по получению кредитов рефинансирования от Банка России на более

выгодных условиях по сравнению с другими кредитными организациями для поддержания своей ликвидности.

В условиях нарастания кризисных процессов в экономике в первую очередь именно системообразующие банки могут рассчитывать на государственную поддержку в виде антикризисных мер, в том числе направленных на докапитализацию банковского сектора.

Данные преимущества не только обеспечивают определенные гарантии устойчивости для крупнейших банков со стороны государства, но и создают образ надежных кредитных организаций для потенциальных клиентов.

В частности, одним из привлекательных банковских продуктов для потенциальных клиентов являются вклады, направленные на формирование частных сбережений. В случае, если сбережения не превышают суммы страхового возмещения (1,4 млн. руб.), то все банки, являющиеся участниками системы страхования вкладов, обеспечат возврат данной суммы вклада. При этом собственник средств может промониторить условия вклада по разным банкам для выявления более выгодных параметров процентных ставок по банковским депозитам.

При суммах вклада, превышающих 1,4 млн. руб. именно системно значимые кредитные организации будут для сберегателя более предпочтительными. Как было выше отмечено, системообразующие банки не могут обанкротиться, поскольку государство этого не допустит, а значит средства, размещенные гражданами в этих кредитных организациях защищены от потерь.

Также следует отметить, что с позиции клиентов системно значимые кредитные организации гарантируют выполнение взятых обязательств, а значит, риски проводимых банком операций минимальны.

С позиции заемщика статусность банка не столь важна, так как он в этом случае не имеет каких-то дополнительных преимуществ, получаемых от системообразующей кредитной организации. Однако, учитывая какова их доля в активах банковского сектора, а кредитование, соответственно, является самой весомой их частью, объемы кредитных вложений системно значимых банков внушительны, значит в борьбе за клиента они предлагают разнообразные кредитные продукты с выгодными условиями обслуживания.

Деятельность системно значимых кредитных организаций имеет двоякую природу. С одной стороны, наличие таких банков и значительный их вклад в функционирование всего банковского сектора страны формирует устойчивость национальной банковской системы государства. Кроме того, крупнейшие банки страны конкурируют между собой за сегменты банковского рынка, что обеспечивает более гибкие и привлекательные условия банковского обслуживания для клиентов. С другой стороны, участвуют в этой конкурентной борьбе за клиента только крупнейшие кредитные организации, тогда как банки, которые не входят в их перечень не могут соперничать с банковскими гигантами. Данная ситуация приводит к проявлению олигополии банковского рынка.

Ценность и значимость системообразующих кредитных организаций обоснована в первую очередь кризисными процессами в экономике и банковской системе. Их ценность стала особенно актуальной в условиях серьезного санкционного давления на экономику России со стороны западных стран и США.

Основной акцент в обеспечении стабильности и устойчивости национальной экономики во всех странах делается на расширение банковского кредитования. Однако для банковской системы России в условиях санкционных мер были отрезаны пути на получение внешних источников фондирования для увеличения объемов кредитования отечественной экономики. Поэтому все проблемы, связанные с поддержанием банковской ликвидности в условиях ограниченности ресурсной базы берет на себя государство и системообразующие кредитные организации.

В этих условиях регулятор проводит политику поддержания устойчивости системно значимых банков, поскольку именно на их плечи ложится вся тяжесть кризисных мер и если

они не смогут с ними справиться, то это может оказаться губительным для национальной банковской системы и экономики страны в целом.

#### **Список источников**

1. Банки и институты развития в России: формы взаимодействия и сотрудничества // Информационно-аналитическое обозрение Ассоциации банков России. – 2024. – май. – URL: [https://asros.ru/upload/iblock/a90/2t16r2em0t9v35mzea438fnk1qlv5h2m/AB\\_broshyura\\_N9\\_v.1.1\\_WEB-2\\_.pdf](https://asros.ru/upload/iblock/a90/2t16r2em0t9v35mzea438fnk1qlv5h2m/AB_broshyura_N9_v.1.1_WEB-2_.pdf) (дата обращения 25.10.2024).
2. Банки и экономика в цифрах и графиках // Аналитический сборник Ассоциации банков России. – 2023. – № 1(8). – URL: [https://asros.ru/upload/iblock/688/dzcmvdzpjhh1zp5p1ga5b8j73gj86hpj/Banki-i-ekonomika\\_IV-kv.-2023\\_itog.pdf](https://asros.ru/upload/iblock/688/dzcmvdzpjhh1zp5p1ga5b8j73gj86hpj/Banki-i-ekonomika_IV-kv.-2023_itog.pdf) (дата обращения 15.10.2024).
3. Исаева Е.А., Резвякова Т.Н. Анализ прибыли и рентабельности системно значимых банков в новых реалиях // Инновационное развитие экономики. – 2022. – № 6(72). – С. 185–193.
4. Официальный сайт Банка России. – URL: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_sector/develop](http://www.cbr.ru/analytics/bank_sector/develop) (дата обращения 25.10.2024).
5. Совкомблог. – URL: <https://journal.sovcombank.ru/umnii-potrebitel/sistemno-znachimie-banki-v-rossii--privilegii-i-otvetstvennost> (дата обращения 25.11.2024).

#### **Информация об авторе**

**Рабданова Джамиля Аминулаевна**, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит», Дагестанский государственный университет, г. Махачкала, Россия

#### **Information about the author**

**Rabadanova Jamilya Aminullayevna**, Ph.D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Dagestan State University, Makhachkala, Russia