

Турсунмухамедов Искандер Гайратович

канд. экон. наук, доцент

Прохорова Евгения Александровна

студентка

Соловьева Анастасия Валерьевна

студентка

Калужский филиал

ФГОБУ ВО «Финансовый университет

при Правительстве Российской Федерации»

г. Калуга, Калужская область

РОЛЬ СИСТЕМООБРАЗУЮЩИХ БАНКОВ В ЭКОНОМИКЕ РОССИИ

Аннотация: в кризисных условиях в большинстве стран, в том числе и в России, основное внимание регуляторов было сконцентрировано на поддержании платежеспособности и общей устойчивости крупных системообразующих финансовых институтов. В статье рассматривается роль системообразующих банков в российской экономике. Представлены критерии назначения статуса системообразующего банка.

Ключевые слова: крупный банк, системообразующий банк, экономика, развитие, кредитная организация.

Актуальность темы исследования обусловлена особым отношением и значительным объемом помощи финансовым организациям, которые считаются слишком большими, чтобы допустить их банкротство, что подчеркивает критическую роль, которую играют системообразующие банки (СОБ) и значимые финансовые организации в национальном экономическом развитии и стабильности финансовой системы страны.

Цель исследования – рассмотреть различные трактовки понятия системообразующего банка, выявить пути улучшения их функционирования, а также роль системообразующих банков в России.

В последнее время термин «системообразующие банки» получил широкое распространение в связи с необходимостью реструктуризации банковской системы.

Анализ показывает, что термин «системообразующие банки» чаще всего употребляется в следующих близких по смыслу значениях:

- 1) как банки, имеющие высокое экономическое и социальное значение для России в целом или для региона (субъекта Федерации);
- 2) как банки, доля которых на рынке банковских услуг Российской Федерации или субъекта РФ существенна;
- 3) как крупные банки [3].

Как мы видим, все трактовки сходятся к общему мнению о том, что системообразующий банк – это банк, который обладает высоким экономическим значением. Различие в значениях заключается лишь в том, для кого именно системообразующие банки имеют большое значение.

С теоретической точки зрения такие способы интерпретации данного термина являются неверными. Они не совсем правильны с позиции практики.

Называя банк системообразующим, мы закрепляем за ним роль кредитной организации, без которой банковская система не может существовать. Следовательно, этот банк должен обеспечиваться какими-либо льготами и преференциями, такими как первоочередная финансовая помощь в случае реструктуризации банковской системы. Однако этот подход явно противоречит принципам недопустимости монополизации и поощрения конкуренции на банковских рынках, не соответствует принципу равенства коммерческих банков как субъектов второго уровня банковской системы.

Делая вывод из такой трактовки, можно сказать, что только один вид системообразующих банков имеется у современных банковских систем рыночного типа – это центральные (эмиссионные) банки. Тогда не может существовать других банков, которые обеспечивают существование и развитие банковской системы.

Это означает, что, каким бы ни был крупным коммерческий банк, – это только коммерческий банк, такой же, как и другие (средние и маленькие) банки (по принадлежности к уровням банковской системы), и равный этим банкам без каких-либо исключений.

Политика Центрального банка РФ направлена на очистку сферы финансово-кредитных организаций, что не оставляет равнодушным россиян, привыкших хранить сбережения во вкладах. В этом случае неясно, кому доверять денежные активы и есть ли гарантии, что лицензия на осуществление деятельности организации не будет отозвана.

Некоторые эксперты в сфере финансов утверждают, что консервативным клиентам, которые стараются избежать каких-либо рисков, необходимо хранить сбережения в системообразующих банках. В надежности работы таких банков заинтересованы высшие органы государственной власти, о чем свидетельствует утвержденный Центральным банком РФ список системообразующих коммерческих банков.

Системообразующими банками в Российской Федерации по состоянию на 2019 год признаются:

- Сбербанк;
- ВТБ;
- Открытие;
- Газпромбанк;
- Росбанк;
- Россельхозбанк;
- ЮниКредит Банк;
- Альфа-Банк;
- Райффайзенбанк;
- Промсвязьбанк;
- Московский Кредитный Банк (МКБ).

Кроме объема активов, ЦБ РФ устанавливает следующие требования для банков, которые претендуют на место в вышеуказанном списке:

- финансово-кредитное учреждение располагает собственным капиталом;
- количество сделок, совершаемых в рамках межбанковского рынка;
- норматив ликвидности не менее 60%;
- мониторятся выданные кредиты, привлеченные депозиты и вклады населения и частных компаний;
- дополнительные требования по достаточности капитала (Базель III).

Обычных вкладчиков в вопросе системообразующих банков интересует прежде всего вопрос доверия. Центральный банк РФ не дает официальных гарантий на безоблачное будущее таких банков. Однако можно заметить, что у финансово-кредитных учреждений из списка ЦБ РФ не отзывает лицензии даже при наличии у них больших финансовых трудностей. Вместо отзыва лицензии проводится санация, то есть процедура оздоровления организации.

Системообразующие банки обычно прибыльны и устойчивы, так как выполняют операции, которые не могут выполнять маленькие банки. К таким операциям относят способность снижать убыточность своей деятельности в целом путем диверсификации деятельности, а также привлекать большие объемы капитала с внешних рынков.

В наше время деятельность крупных банков требует усиление контроля. Наличие системообразующих банков в любой экономике страны оправдывает введение регулирующих ограничений, которые включают в себя более консервативный и строгий характер, одновременно с этим необходимо увеличение способности и готовности органов надзора к введению мер по предотвращению проблем еще на раннем этапе возникновения.

За счет повышения налогов и прямого ограничения на проведения системообразующими банками конкретных видов операций можно решить вопрос о функционировании крупных банковских структур. Но полное раздробление крупных банков будет нецелесообразным, ведь для развития современных технологий и модернизации производства необходимы инвестиции в больших объемах, и такие объемы средние и мелкие банки обеспечить не в состоянии [1].

Первоочередные действия по улучшению функционирования системообразующих банков должны включать введение комплекса мер по повышению как всей финансовой системы в целом, так и системообразующих банков в частности. К данным мерам следует отнести наиболее высокие нормы ликвидности и капитала, ограничения на рискованные виды деятельности. Необходимо повышение стандартов в области управления риском, наиболее высокие требования к качеству управления советом директоров системообразующих банков.

Совершенствование практики и стандартов управления риском в этих банках является первой защитой от неожиданных событий, периодов потрясений экономики, но высокие нормативы ликвидности и капитала тоже способны создать защитный буфер. На банки, которым присвоен статус системообразующих, должны распространяться высокие стандарты, то есть более высокие, чем на банки, которые таковыми не являются. Благодаря этому базовая практика и системы управления риском системообразующих банков будут отражать их масштабы, роль в экономике [2].

Тем не менее мировой финансовый кризис показал, что большое принятие риска со стороны данных банков способно нести катастрофические последствия, что нельзя говорить ни о каком встроенном в систему механизме безопасности, который сдержит это принятие риска. Это говорит о том, что официальным органам следует установить ограничения на высокорисковые операции системообразующих банков в процентах от их капитала. Однако и тут существует трудность – определение того, что именно будет относиться к высокорисковой деятельности, а также установление пороговых количественных показателей для них. Но все же разработка строгих лимитов будет единственным реальным способом снизить угрозу финансовой системе. Нужно более конкретно обозначить полномочия руководства системообразующих банков (в том числе и для банков с государственным участием в капитале). В нашей стране данная проблема особенно остро заметна, ведь желание спасти нерентабельные убыточные производства становится опасным для системообразующих банков, а за этим возможно возникновение крупного кризиса в банковской системе России.

Доля кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями через системообразующие банки, достигла 80% от предоставленных Банком России ресурсов коммерческим банкам. Население склонно больше доверять свои сбережения крупным российским банкам. Так, лидерами прироста средств физических лиц на 1 апреля 2019 года в сравнении с апрелем прошлого года в абсолютном выражении среди всех кредитных организаций стали следующие банки: Сбербанк (+4,1 млрд руб., или +16,89%), ВТБ (+1,8 млрд руб., или +14,89%), Национальный банк «Траст» (+755,4 млн руб., или +133,33%), Альфа-Банк (+619,7 млн руб., или +23,31%) и Промсвязьбанк (+509,9 млн руб., или +43,06%). Причем можно заметить, что 4 из 5 перечисленных банков относятся именно к системообразующим. Список пяти наиболее крупных банков, по данным РИА «Рейтинг», представлен в таблице 1 [5].

Таблица 1

Рейтинг банков по объему активов на 1 апреля 2019 года

Место на 1 апреля 2019 г.	Название банка	Объем активов на 1 апреля 2019 г., млрд руб.
1	ПАО Сбербанк	28415,3
2	Банк ВТБ (ПАО)	13853,7
3	Банк ГПБ (АО)	6108,0
4	АО «Россельхозбанк»	3648,9
5	АО «Альфа-Банк»	3278,4

Банки, представленные в таблице, имеют наибольший объем активов и входят в список системообразующих, что подтверждает общепринятое определение системообразующего банка.

Таким образом, население в большей мере предпочитает доверять свои вклады крупным банкам, имеется необходимость их качественного функционирования. Как бы то ни было, говорить о временных границах вышеперечисленных преобразований довольно сложно. Для комплексного улучшения функционирования системообразующих банков первоочередной задачей становится улучшение состояния финансовой системы в целом, что трудно в современных экономических условиях и вряд ли возможно в ближайшие 5–7 лет.

Список литературы

1. Князева Е.Г. Финансово-экономические риски: учебное пособие / Е.Г. Князева [и др.]. – Екатеринбург: Урал, 2015. – 112 с.
2. Лаврушин О.И. Банковские риски: учебник / О.И. Лаврушин, Л.Н. Красавина, Н.И. Валенцева. – М.: Кнорус, 2019. – 296 с.
3. Мартыненко Н.Н. Банковское дело. – М.: Юрайт, 2018. – 217 с.
4. Поздышев А.А. Развитие банковского регулирования в России в 2015 году // Деньги и кредит. – 2015. – №1.
5. РИА «Рейтинг» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://riarating.ru> (дата обращения: 21.05.2019).