

Банковское дело

УДК338.12.017

JEL: G21

ЗАХАРОВА Ольга Владимировна

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, ул. Кибальчича, 1, Москва, 129164, Россия.

<https://orcid.org/0000-0002-6377-3006>

Захарова Ольга Владимировна, старший преподаватель Департамента финансовых рынков и банков, Москва. E-mail: olvzakharova@mail.ru

СЕРГЕЕВА Анастасия Дмитриевна

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, ул. Кибальчича, 1, Москва, 129164, Россия.

<https://orcid.org/0000-0002-4087-770X>

Сергеева Анастасия Дмитриевна, студент 3 курса, Факультет финансовых рынков имени профессора В. С. Геращенко, Москва.

E-mail: fa.uni99@mail.ru

ОСОБЕННОСТИ СИСТЕМООБРАЗУЮЩИХ БАНКОВ В РОССИИ

Аннотация

Предмет/тема. Особенности системно значимых банков и их роль в банковской системе России.

Цели/задачи. Анализ системно значимых банков с институциональной точки зрения, показателей их выделения в России, классификация по следующим критериям: форме собственности, региональной принадлежности, наличию филиальной сети. Авторы проводят оценку кредитно-инвестиционного потенциала данных вида банков, определяют основные направления реализации кредитно-инвестиционной политики системно значимых банков.

Методология. Основные методы исследования: изучение статистических данных, обзоров, аналитических исследований, анализ, сравнение и обобщение. В работе проводится анализ структуры пассивов системно значимых банков, структуры кредитного портфеля, исследуется коэффициент доходности привлеченных средств.

Результаты. На основе проведенного анализа авторы делают попытку выделить положительные и отрицательные последствия выделения данной группы банков, определяют наиболее значимые особенности банков данного типа.

Выводы/значимость. В результате проведенного исследования рассматриваются признаки, по которым можно проводить классификации системно значимых банков в российской банковской системе, обозначаются основные проблемы, связанные с дальнейшим развитием системно значимых банков в России, приводятся аргументы в качестве доказательств важности развития системно значимых банков в национальной экономике.

Ключевые слова: кредитные организации, банковская система, системно значимые банки, кредитно-инвестиционный потенциал системно значимых банков, коэффициент доходности привлеченных средств, кредитный портфель.

Banking

Olga V. Zakharova, Master of Economics, Senior lecturer of the Department of Financial markets and banks, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russian Federation. E-mail: olvzakharova@mail.ru

Anastasia D. Sergeeva, 3d year student of the Financial markets Faculty, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow. E-mail: fa.uni99@mail.ru

THE FEATURES OF SYSTEMICALLY IMPORTANT BANKS IN RUSSIA

Abstract

Subject / Topic The features of systemically important banks and their role in the banking system of Russia.

Goals / Objectives The analysis of systemically important banks from an institutional point of view, indicators of their allocation in Russia, classification according to the following criteria: form of ownership, regional affiliation, presence of a branch network. The authors assess the credit and investment potential of these types of banks, determine the main directions for implementing the credit and investment policy of systemically important banks.

Methodology The main research methods are: the study of statistical data, reviews, analytical studies, analysis, comparison and generalization. The paper analyzes the structure of liabilities of systemically important banks, the structure of the loan portfolio, examines the rate of return on borrowed funds.

Results Based on the analysis, the authors make an attempt to highlight the positive and negative consequences of the allocation of this group of banks, determine the most significant features of banks of this type.

Conclusions and Relevance As a result of the study, the features of the systemically important banks in the Russian banking system which can be used to classify them are studied, the main problems associated with the further development of systemically important banks in Russia are identified, arguments for the importance of development of systemically important banks in the national economy are given.

Keywords: *credit organizations, banking system, systemically important banks, credit investment potential of systemically important banks, yield ratio of raised funds, loan portfolio.*

В 2015 году Банк России впервые опубликовал список системно значимых банков. В список таких банков вошли 10 крупнейших российских банков¹.

Понятие системно значимый банк в полной мере не определено. В мировой практике к таким банкам относят крупнейшие национальные и международные банки, допустить банкротства которых Центральный банк не может, они "слишком крупные, чтобы рухнуть".

В России выделение системно значимых кредитных организаций проводится на основе Указания Банка России от 22.07.2015 г. N 3737-У (табл.1). В методику определения таких банков включаются

¹ К системно значимым банкам на 01.01.2020г. Банк России относит: ПАО Сбербанк, ПАО Банк ВТБ, АО Банк ГПБ, АО «Райффайзенбанк», АО «Россельхозбанк», АО «Юникредит Банк», ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО РОСБАНК, АО «АЛЬФА-БАНК».

количественные показатели, которые в итоге определяются как средние взвешенные оценки показателей (показатели рассчитываются за каждый финансовый год в течение 3-х лет)²:

В целом, к характеристикам системно значимых банков относятся следующие положения (Лаврушин - 2017):

- проблемы такого банка снижает уровень капитализации банковской системы, могут привести к снижению эффективности национальной платежной системы, сокращению объема кредитования клиентов, их банкротству;
- величина активов системно значимых банков составляет более 60% совокупных активов российских коммерческих банков;
- банки данной группы активно работают на рынке межбанковских кредитов, привлекают значительный объем вкладов граждан и предоставляют значительный объем кредитов в рамках банковской системы.

Таблица 1 – Показатели выделения системно значимых банков в России³

Показатель	Индикатор	Вес индикатора (%)
Размер кредитной организации	-	50%
Показатели взаимосвязанности	Взаимосвязанности с кредитными и иными финансовыми организациями (размещенные средства)	12,5%
	Взаимосвязанности с кредитными и иными финансовыми организациями (привлеченные средства)	12,5%
Показатель объема вкладов физических лиц	-	25%

Системообразующие банки, как правило, более надежны. Чем остальные кредитные организации, вероятность отзыва лицензии такого банка минимальна. Имея финансовые трудности, данные банки могут гарантировать себе финансовую поддержку со стороны Банка России (процедура санации) (Шульгина, 2019). Однако в рамках монетарного регулирования такие банки не имеют преференций со стороны регулятора, на них распространяются те же методы и инструменты регулирования, что и для остальных банков (Abramova, Dubova, Maslennikov, 2018)/

С момента выделения системно значимых банков их перечень обновлялся, а финансовые показатели деятельности изменялись. При выделении системно значимых банков в 2015 году регулятор включил в

² Указание Банка России от 22 июля 2015 г. N 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_184686/ (дата обращения: 04.12.2019)

³ Составлено авторами на основании Указания Банка России от 22 июля 2015 г. N 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций»

перечень 10 крупнейших банков страны, в 2017 году в него добавили ПАО «Московский Кредитный Банк»⁴.

Системообразующие банки можно классифицировать на основании несколько критериев: по форме собственности, по региональному признаку, по наличию филиальной сети.

По форме собственности системно значимые банки можно классифицировать следующим образом (табл.2).

Таблица 2⁵ - Классификация системно значимых банков по форме собственности

Банки с государственным участием		Банки с иностранным капиталом	Частные банки с капиталом свыше 1 млрд руб.
<i>Название банка</i>	<i>Доля участия</i>	- АО «Юникредит Банк» (Италия) - АО «Райффайзенбанк» (Австрия) - ПАО РОСБАНК (Франция)	- ПАО «Московский Кредитный Банк» - АО «АЛЬФА-БАНК»
ПАО Сбербанк	52,32% принадлежит Центробанку		
ПАО Банк ВТБ	60,93% акций принадлежит государству (Росимущество)		
АО Банк ГПБ	87,59% - ПАО Газпром (государственная корпорация)		
АО «Россельхозбанк»	100% акций, имеющих право голоса (Росимущество)		
ПАО Банк «ФК Открытие»	99,99% Банк России		
ПАО «Промсвязьбанк»	99,99% АСВ		

Как видно по таблице 2, большинство системно значимых банков – это банки, имеющие долю государственного участия свыше 50%. За последние несколько лет в российской банковской системе доля банков с государственным участием продолжает увеличиваться (Александрова Л.С., Захарова О.В., 2019). Во многом данный процесс объясняется проведением Банком России процедуры санации в отношении системно значимых банков, по результатам которой доля государственного капитала в этих банках увеличилась. Например, процедура санации ПАО Банка «ФК Открытие» была завершена в июле 2019 года, по результатам которой Банк России стал собственником данного банка (99,99% уставного капитала).

⁴ URL:<https://www.vedomosti.ru/finance/news/2017/09/13/733663-tsbЦБ> включил Московский Кредитный Банк в перечень системно значимых банков [Электронный ресурс] (дата обращения: 10.12.2019)

⁵ Составлено авторами по материалам Банковского портала «Единый банк». URL: <http://1eb.ru/bank/2393-banki-s-gosudarstvennym-uchastiem-spisok-2016.html>

принадлежит Центральному Банку РФ). ПАО Банк «ФК Открытие» стал одним из первых банков, который проходил процедуру санации по новому механизму, согласно которому Банк России становится основным собственником saniруемого банка с последующей продажей⁶. Процедуру санации с 2017 года проходит ПАО «Промсвязьбанк». 99,9% уставного капитала этого банка принадлежит АСВ.

На основании этого среди системно значимых банков можно выделить банки, на которые был распространен механизм оздоровления, и банки, на которых данный механизм еще не применялся. Из 11 системно значимых банков только 2 банка, рассмотренные выше, проходили процедуру санации.

Необходимость санирования системно значимых банков до сих пор остается дискуссионным вопросом. С этой точки можно выделить три стороны: негативную, положительную и взвешенные мнения «за» и «против» санирования таких банков. Если рассматривать с положительной точки зрения, то процедура оздоровления системно значимых банков важна. Это объясняется тем, что данные банки имеют большую долю активов в российской банковской системе и широкую клиентскую базу. Кроме того, такие банки имеют социальную и отраслевую значимость, т.е. обслуживают дошкольные, школьные муниципальные образования, высшие учебные заведения, крупные предприятия, функционирование которых оказывает существенное влияние на развитие экономики региона и страны в целом (Афанасьева, 2019). С другой стороны, огосударствление крупных банков приводит к снижению конкуренции в банковском секторе. Данный процесс становится все очевиднее, т.к. количество банков с государственным участием за последние несколько лет продолжает увеличиваться. В современных условиях системно значимые банки с большим количеством филиалов составляют серьезную конкуренцию региональным банкам, в ряде случаев, оказывая негативное влияние на развитие региона: денежные средства, привлеченные на территории региона, размещают в других территориальных образованиях.

На сегодняшний день региональные банки сталкиваются с жесткой конкуренцией со стороны крупнейших банков (особенно, со стороны системно значимых банков). Глава Минэкономразвития на Петербургском экономическом форуме дал свое мнение на этот счет: «Центральный банк у нас, так получается, главный проponent увеличения доли государства в экономике. Мы считаем, что банковская сфера — это сфера, где должно быть больше конкуренции и больше частного капитала»⁷. Все это говорит о том, что Банк России должен изменить вектор регулирования российских

⁶ ЦБ принял решение завершить санацию Банка «ФК Открытие» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10900173> (дата обращения: 10.12.2019)

⁷ Орешкин выступил против контроля ЦБ над коммерческими банками [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10898213> (дата обращения: 21.01.2020)

банков. То, что Банк России предоставляет больше привилегий крупным банкам, чем небольшим банками, - очевидно. Это подчеркивает и президент ПАО Банк ВТБ А. Костин, отмечающий, что регулятор не может совмещать функции регулирования, надзора за кредитными организациями и являться собственником некоторых банков. Одно из предложений по уменьшению действия огосударствления банковского сектора касается введения ограничения владения Банком России российскими банками 5-7 годами в результате проведения процедуры санации. Возможно, введение этой нормы окажет влияние на уменьшение доли банком с государственным участием. С другой стороны, кто будет вводить эти меры. В ближайшем будущем Банк России вряд пойдет на изменение процедуры санации банков. По региональному признаку системно значимые банки можно классифицировать следующим образом (табл.3):

Таблица 3 - Региональное размещение системообразующих банков в России

Системно значимые банки, зарегистрированные в Московском регионе	Системно значимые банки, зарегистрированные за пределами Московского региона	
	<i>Название банка</i>	<i>Расположение головного офиса</i>
ПАО Сбербанк	ПАО Банк ВТБ	Санкт-Петербург
АО Банк ГПБ		
АО «Россельхозбанк»		
АО «АЛЬФА-БАНК»		
ПАО «Московский Кредитный Банк»		
ПАО Банк «ФК Открытие»		
ПАО «Промсвязьбанк»		
АО ЮниКредит Банк		
АО «Райффайзенбанк»		
ПАО РОСБАНК		

Из утвержденных Банком России системно значимых банков только один банк зарегистрирован вне Московского региона - ПАО Банк ВТБ. Среди данных банков есть банки, которые обслуживают крупные компании, зарегистрированные за пределами Московского региона, но все совершаемые транзакции проходят через головной офис обслуживающего банка (например, АО Банк ГПБ).

Рассматривая системно значимые банки по региональному признаку, можно выделить классификацию системно значимых банков по наличию филиальной сети (табл.4). Данная классификация является одной из наиболее важной, так как за последние несколько лет количество филиалов банков в российской банковской системе постепенно сокращается, в том числе это касается системно значимых банков. Этот процесс можно объяснить следующими факторами. Во-первых, расходы на содержание филиальной сети могут быть существенны для банков (особенно, если такие банки имеют широкую филиальную сеть по всем регионам страны).

Во-вторых, расширение филиальной сети признается нецелесообразным в условиях развития цифровой экономики. Большинство крупнейших банков, в которые входят и системно значимые, развивают и внедряют финансовые технологии в обслуживании своих клиентов и постепенно превращаются в цифровые банки (необанки), способные предоставлять банковские продукты и услуги в удаленном доступе.

Таблица 4 – Филиальная сеть⁸

Широкая филиальная сеть в России (присутствие в 43 и более субъектах РФ)			Филиалы, расположенные в менее 43 субъектах РФ			Не имеющие филиалов (только доп. офисы и операционные кассы вне кассового узла)
	в России	за рубежом		в России	за рубежом	
ПАО Сбербанк	85	1	АО Банк ГПБ	20	-	ПАО «Московский Кредитный Банк»
АО «Россельхозбанк»	66	-	ПАО РОСБАНК	9	-	
			АО «АЛЬФА-БАНК»	7	-	
			ПАО Банк ВТБ	24	2	
			АО ЮниКредит Банк	13	-	
			АО «Райффайзенбанк»	5	-	
			ПАО Банк «ФК Открытие»	11	1	
			ПАО «Промсвязьбанк»	8	1	

К определению системно значимого банка с широкой разветвленной сетью можно отнести банки, которые имеют филиалы в 43 и более субъектах Российской Федерации (всего 85). В данной классификации выделяются только два банка: ПАО Сбербанк и АО «Россельхозбанк».

Большинство банков, в том числе системно значимые, открывают не филиалы, а дополнительные офисы в регионах. Если рассматривать на примере системно значимых банков, то каждый такой банк имеет более 100 дополнительных офисов по всей России (ПАО Сбербанк - 13218). Исключением является АО ЮниКредит Банк, имеющий 63 дополнительных офиса.

Привлекательность регионов для открытия банками филиалов является, прежде всего, деловая активность этого региона. Количество банков в регионе может зависеть от следующих показателей: население в регионе, количество субъектов малого и среднего предпринимательства, количество крупных организаций. Зависимость между данными факторами прямая: чем больше количество малых и средних предприятий, субъектов крупного

⁸ Составлено авторами по материалам Банка России. URL: <http://www.cbr.ru/credit/main.asp>

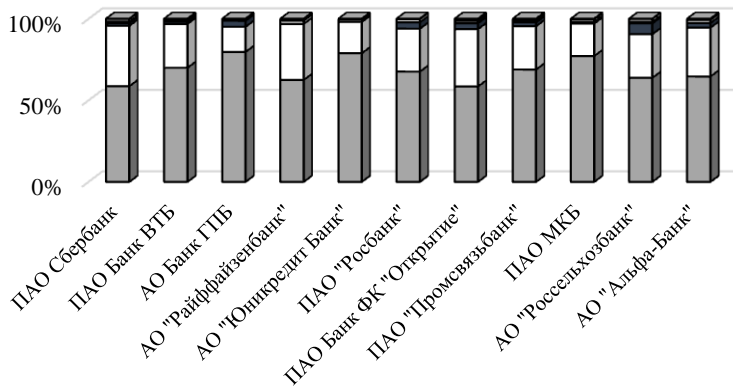
бизнеса, тем больше совершается транзакций в регионе. Следовательно, тем чаще организации пользуются услугами банков (Баратов, 2018).

Системно значимые банки являются наиболее привлекательными институтами для хранения денежных средств граждан и хозяйственных организаций. Во-первых, такие банки наиболее надежны, риск отзыва лицензии у них невелик. Регулятор устанавливает для системно значимых банков более жесткие пруденциальные требования, чем для других участников банковской системы (Bezrodna, Ivanova, Onyshchenko, Lurchanskyi, Rymar, 2019). Во-вторых, все системно значимые банки входят в систему страхования вкладов и гарантируют страховое возмещение клиентам в размере 1 400 000 руб. в случае, если Банк России примет решение отозвать лицензию у системно значимого банка. В структуре пассивов всех системно значимых банков наибольшую долю занимают средства хозяйственных организаций и вклады граждан (рис.1).

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации в структуре пассивов системно значимых банков составляют не более 2%. Кроме того, среди таких банков можно выделить два банка, которые не использовали инструменты рефинансирования Банка России в качестве увеличения ресурсной базы в течение двух последних лет (в 2017 и в 2018 гг.), - ПАО «Московский Кредитный Банк» и АО ЮниКредит Банк. Депозитный риск данной группы банков невысок.

Структура пассивов не показывает, насколько эффективно системно значимые банки используют привлеченные средства. Эффективность использования привлеченных средств показывает коэффициент доходности привлеченных средств.

$$\text{Коэффициент доходности привлеченных средств} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Привлеченные средства}}$$



- Средства клиентов (некредитных организаций)
- Вклады физических лиц
- Выпущенные долговые обязательства
- Прочие обязательства
- Резервы на возможные потери
- Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Рисунок 1 - Структура пассивов системно значимых банков (по состоянию на 31.12.2018)⁹

Анализ изменения значений данного показателя в 2018 году по сравнению с 2014 годом позволяет выделить системно значимые кредитные организации, которые эффективно и неэффективно используют привлеченные денежные средства. При расчете коэффициента доходности использовались чистая прибыль системно значимых банков, привлеченные ими средства: средства кредитных организаций, средства клиентов (хозяйственных и некредитных финансовых организаций), вклады граждан.

К системно значимым банкам, которые эффективно используют привлеченные денежные средства относятся банки, у которых значение данного показателя в 2018 году по сравнению с 2014 годом показывало положительную динамику (рис.2).

К системообразующим банкам, у которых коэффициент доходности привлеченных средств вырос за анализируемый период, следует отнести: ПАО Сбербанк, показавший увеличение на 70%, ПАО «Московский Кредитный Банк», коэффициент доходности привлеченных средств которого вырос на 40%, АО «ЮниКредит Банк», для которого исследуемый коэффициент увеличился практически вдвое – на 99%, АО «Россельхозбанк» - с увеличением коэффициента на 15% и ПАО РОСБАНК, у которого данный показатель вырос на 3%.

⁹ Составлено авторами по материалам Годовой отчетности банков за 2018 год

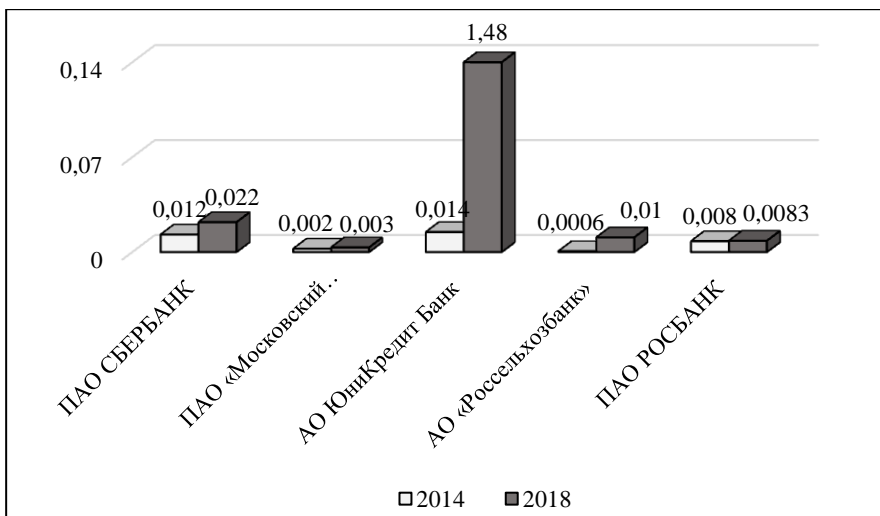


Рисунок 2 - Коэффициент доходности привлеченных средств системно значимых банков¹⁰

К системно значимым банкам менее эффективно использующих привлеченные денежные средства можно отнести АЛЬФА-БАНК, Банк ВТБ, Газпромбанк, «ФК Открытие», Райффайзенбанк и Промсвязьбанк. Значение коэффициента доходности привлеченных средств показало отрицательную динамику в 2018 году по сравнению с 2014 годом (рис.3).

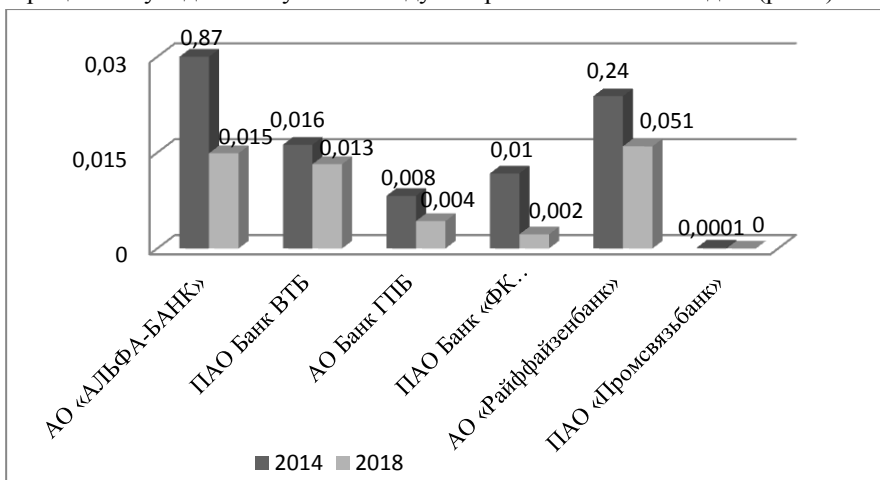


Рисунок 3 - Коэффициент доходности привлеченных средств системно значимых банков¹¹

¹⁰ Составлено авторами по материалам Годовой отчетности банков за 2014 и 2018 гг.

¹¹ Составлено авторами по материалам Годовой отчетности банков за 2014 и 2018 гг.

Эффективность вложения привлеченных денежных средств населения у данных системно значимых банков сокращается. АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Промсвязьбанк» - системно значимые банки, у которых коэффициент доходности привлеченных средств сократился в наибольшем процентном выражении. Причины снижения коэффициента доходности привлеченных средств у представленных трех банков разные. В 2018 году темпы роста привлеченных денежных средств у АО «АЛЬФА-БАНК» (+ 107%) были больше темпов роста чистой прибыли по сравнению с 2014 годом (+ 37%). У ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Промсвязьбанк» причина одна и та же – снижение чистой прибыли. В 2018 году чистая прибыль ПАО «Промсвязьбанк» была отрицательной, что не позволило рассчитать коэффициент доходности привлеченных средств. Возможно, ухудшение показателя связано с тем, что данные банки проходили процедуру санации.

По доли активов в банковском секторе, системно значимые банки занимают лидирующие позиции. Их доля в общей сумме активов всего банковского сектора росла на протяжении 2015-2019 гг. (+ 3,6%) (рис.4).

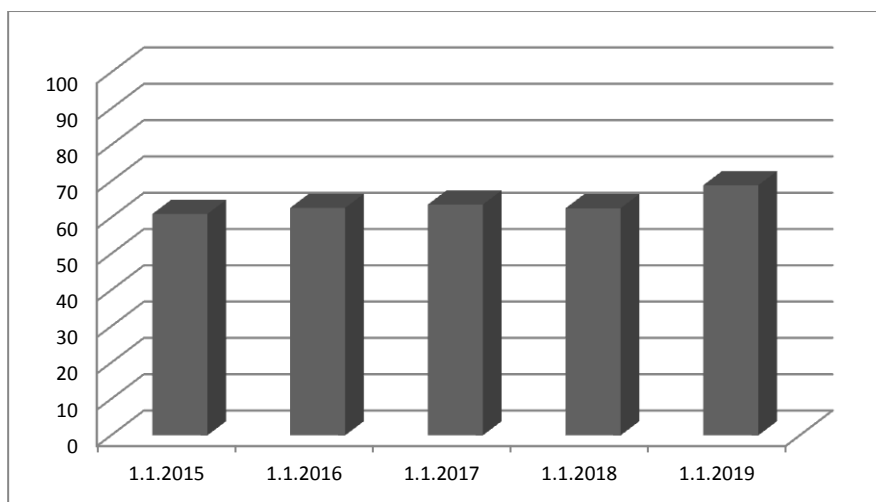


Рисунок 4 - Доля активов системно значимых банков в активах банковского сектора за период с 2015 по 2019гг. (в %)¹²

Доля активов системно значимых банков показывает положительную динамику с 2015 по 2019 гг. За последние четыре года активы данных банков выросли на 7,9%. Рост активов системно значимых банков во многом повлияло на рост активов всего банковского сектора (рис.5).

¹² Составлено авторами по материалам Годовой отчетности банков и Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/publ/nadzor/>

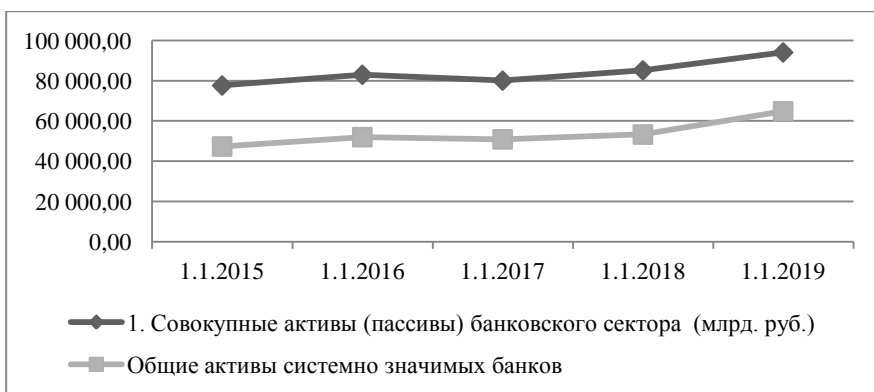


Рисунок 5 - Изменение активов банковского сектора в зависимости от изменения активов системно значимых банков за период с 2015 по 2019гг.¹³

Одна из возможных причин роста активов системно значимых банков – это увеличение кредитного портфеля у данных банков. Системно значимые банки по-прежнему остаются институтами банковской системы РФ, предоставляющие в больших объемах кредиты физическим и юридическим лицам.

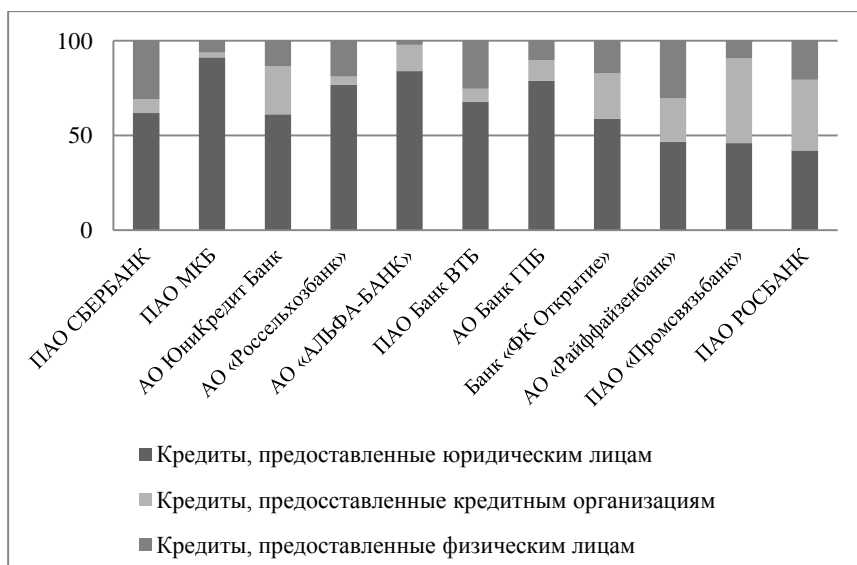


Рисунок 6 - Кредитный портфель системно значимых банков (по состоянию на 01.01.2019)¹⁴

Кредиты, выданные юридическим лицам, по-прежнему занимают большую долю в активах системно значимых банков (свыше 45%).

¹³ Составлено авторами по материалам Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/publ/nadzor/>

¹⁴ Составлено авторами по материалам Годовой отчетности

Большую долю в кредитном портфеле системно значимых банков занимают кредиты, выданные реальному сектору, и в основном на сроки свыше 1 года (рис.6,7). Системно значимые банки продолжают кредитовать малый и средний бизнес, а также крупные организации, разрабатывая льготные программы кредитования с государственной поддержкой. Так, АО «Россельхозбанк» при поддержке Министерства сельского хозяйства РФ предлагает кредит на оборотные и инвестиционные цели субъектам малого и среднего бизнеса, занятого в сельском хозяйстве, под 5% годовых. Также среди системно значимых банков можно выделить банки, которые имеют значительную долю кредитов, предоставленных другим кредитным организациям (свыше 30%). К таким банкам можно отнести ПАО «Промсвязьбанк» (45%) и ПАО «РОСБАНК» (37%).

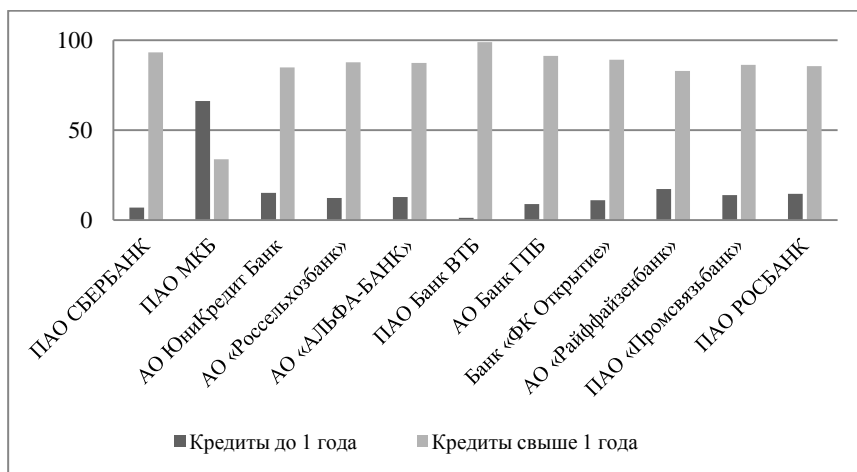


Рисунок 7 - Временная структура кредитного портфеля системно значимых банков (включаются только кредиты, выданные реальному сектору экономики, по состоянию на 01.01.2019)¹⁵

Системно значимые банки имеют социально-экономическое значение для развития национальной экономики. Как правило, большинство системно значимых банков имеют универсальную бизнес-модель и работают как с физическими, так и с юридическими лицами, однако, среди них можно выделить банки, которые обслуживают значимые для развития страны отрасли экономики.

ПАО Сбербанк является крупнейшим по активам банком России и имеет широкую клиентскую базу по сравнению с другими системно значимыми банками. Через данный банк проходят финансовые потоки крупнейших организаций страны. ПАО Сбербанк внедряет современные финансовые технологии в систему обслуживания клиентов. На сегодняшний день банк уже тестирует систему биометрию, технологию блокчейн и другие технологии, которые Банк России планирует распространить на все российские банки.

¹⁵ Составлено авторами по материалам Годовой отчетности

ПАО «Промсвязьбанк» является оборонным банком страны. РФ развивает долговые отношения между странами в плане военно-экономического сотрудничества. В 2019 году было объявлено, что банк станет агентом правительства по вопросам исполнения другими странами обязательств перед Россией¹⁶.

АО «Россельхозбанк» является специализированным банком, основной деятельностью которого является кредитование организаций, занятых в сельском хозяйстве. При поддержке Министерства сельского хозяйства РФ (Постановление № 1528 от 29.12.2016) и Министерства экономического развития РФ (Постановление №1764 от 30.12.2018) Россельхозбанк предлагает кредитование по льготным процентным ставкам на оборотные и инвестиционные цели субъектам МСП, занятым в сельском хозяйстве.

ПАО Банк ГПБ изначально создавался для обслуживания интересов крупнейшей по капитализации государственной корпорации, занятой в нефтегазовой отрасли, и ее дочерних компаний, - ПАО «Газпром». На начальном этапе своей деятельности банк имел экзотичную бизнес-модель. На сегодняшний день ПАО Банк ГПБ работает как с физическими, так и с юридическими лицами.

Системно значимые банки являются одним из ключевых институтов российской банковской системы. Несмотря на то, что Банк России выделяет такие банки в российской банковской системе в отдельный кластер, каждый такой банк имеет свои особенности в проводимыми ими депозитными и кредитными политиками. Кроме того, такие банки поддаются более жесткому регулированию со стороны Банка России. По сравнению с другими банками, системно значимые банки имеют значительный кредитно-инвестиционный потенциал, что позволяет им эффективно использовать привлеченные денежные средства в проведении активных операций на межбанковском, фондовом, валютном рынках.

Список источников:

1. Александрова, Захарова (2019) – Александрова Л.С., Захарова О.В. Вопросы конкуренции в банковском секторе – // Экономика. Бизнес. Банки. 2019. № 11 (37). С. 34–44.
2. Афанасьева (2019) – Афанасьева О.Н. Макроэкономический анализ банковской сферы, 2019, с. 71-73.
3. Баратов (2018) – Баратов А.А. Системно значимые банки: вопросы теории и методологии – // Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук, 2018, № 7, с. 160-164.
4. Лаврушин (2017) – Лаврушин О.И. Оптимизация структуры банковской системы России. Монография / Лаврушин О.И. - Москва: КноРус, 2020. - 184 с.

¹⁶ Оборонный банк станет агентом Правительства по международным долгам [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances> (дата обращения: 21.01.2020)

5. Шульгина (2019) – Шульгина М.В. Взаимосвязь классификации банков по уровню системной значимости и финансовой устойчивости - // Банковские услуги, 2019, №3, с.26-32.

6. Abramova, Dubova, Maslennikov (2018) – Abramova M., Dubova S., Maslennikov V. Banks as the actors of a modern monetary policy in Russia: effects of exposure on the economy // Journal of Reviews on Global Economics. Volume 7. 2018. Pp. 406-416.

7. Bezrodna, Ivanova, Onyshchenko, Lypchanskyi, Rymar (2019) – Bezrodna O., Ivanova Z., Onyshchenko Y., Lypchanskyi V., Rymar S. Systemic risk in the banking system: measuring and interpreting the results // Banks and Bank Systems. 2019. V. 14. № 3. С. 34-47.

References:

Alexandrova, Zakharova (2019) - Alexandrova L.S., Zakharova O.V. Competition issues in the banking sector [Voprosy konkurentzii v bankovskom sektore] – // Economy. Business. Banks [Ekonomika. Biznes. Banki.] 2019, #11 (37). Pp. 34–44.

Afanasieva (2019) - Afanasieva O.N. Macroeconomic analysis of banking sphere [Macroeconomicheskii analiz bankovskoi sfery] 2019. Pp.71-73. [in Russian]

Baratov (2018) - Baratov A.A. Systemically important banks: questions of theory and methodology [Sistemno znachimie banki: voprosi i metodologiya] - //Journal of the Tajik National University. Socio-Economic and Social Sciences Series [Vestnik Tadjiskogo nacionalnogo universiteta. Seria socialno-ekonomicheskikh i obchestvennich nauk] 2018#7. Pp.160-164.[in Russian]

Optimization of the structure of the Russian banking system [Optimizatsia struktury bankovskoi sistemii Rossii]. Monograph / Lavrushin O.I. – Moscow: KnoRus, 2020 – 184 p. [in Russian]

Shulgina (2019) - Shulgina M.V. Relationship of banks classification by level of systemic importance and financial stability [Vzaimosviz klassifikatsii bankov po urovnu sistemnoi znachimosti i financovoi ustoichivosti] -//Banking services [Bankovskii servis] 2019, #3. Pp. 26-32.

Abramova, Dubova, Maslennikov (2018) – Abramova M., Dubova S., Maslennikov V. Banks as the actors of a modern monetary policy in Russia: effects of exposure on the economy // Journal of Reviews on Global Economics. 2018, #7. Pp. 406-416.

Bezrodna, Ivanova, Onyshchenko, Lypchanskyi, Rymar (2019) – Bezrodna O., Ivanova Z., Onyshchenko Y., Lypchanskyi V., Rymar S. Systemic risk in the banking system: measuring and interpreting the results // Banks and Bank Systems. 2019. V. 14. # 3. p. 34-47.