

УДК 336.77

***ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМ
УЧАСТИЕМ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ***

Гончаренко Д.С.

Магистрант,

Белгородский государственный национальный исследовательский университет,

Белгород, Россия

Аннотация

Автор в статье рассматривает экономическую категорию «банк с государственным участием», определяет долю указанных банков в активах российской банковской системы, обозначает ряд основных проблем регулирования банков, в капиталах которых присутствуют государственные средства. Также в статье сформулированы предложения по совершенствованию деятельности банков с государственным участием в соответствии с задачами социально-экономического развития России.

Ключевые слова: банки с государственным участием, регулирование деятельности кредитных организаций с государственным участием.

***PROBLEMS OF THE FUNCTIONING OF BANKS WITH STATE
PARTICIPATION AND THE WAYS OF THEIR SOLUTIONS***

Goncharenko D.S.

Master student,

Belgorod national research university,

Belgorod, Russia

Annotation

The author in the article considers the economic category "the bank with the state, determines the share of these banks in the assets of the Russian banking system, denotes a number of basic problems of regulation of banks in whose capitals state funds

are present. The article also contains proposals on improving the activities of banks with state participation in accordance with the tasks of Russia's social and economic development.

Keywords: banks with state participation, regulation of the activities of credit institutions with state participation.

В экономических исследованиях достаточно пристальное внимание уделяется исследованию деятельности и роли в экономике банков с государственным участием. Российскими учеными по-разному трактуется понятие «банк с государственным участием». Причина этому в том, что до сегодняшнего времени до конца не определен порядок отнесения имущества к государственной собственности. Ст. 125 ГК РФ регламентирует, что это должно осуществляться в порядке, установленном законом [1]. Но в связи с отсутствием подобного закона имеет место проблема, связанная с отнесением банков к государственной собственности, и, как следствие, рассмотрение банков с государственным участием в качестве определенного сегмента банковской системы. Помимо этого, в настоящее время в банковском секторе существует серьезная конкуренция между коммерческими банками [5].

По мысли исследователей, банк с государственным участием – это кредитная организация, уставной капитал которой содержит определенную долю активов, принадлежащую государству или его уполномоченному представителю. По этой причине имеет место подход к классификации банков с государственным участием, который связан с категорией «государственный сектор». Указанный подход призван оценить долю государства в уставных капиталах российских банков. В рамках указанного подхода, банки относятся

к государственному сектору экономики тогда, когда более 50 % акций (долей) их уставных капиталов принадлежат государству или организациям, относящимся к государственному сектору экономики.

Этот подход, имеющий связь с оценкой доли государственного участия, присутствует в исследованиях зарубежных ученых. Так, Дж. Бартом, Дж.

Каприо, Р. Левиным анализируется государственный сектор в банковской системе посредством рассмотрения только тех банков, в структуре капитала которых государственное участие составляет не менее 50 %. Европейский банк реконструкции и развития к банкам с государственным участием относит банки, имеющие долю государственного сектора в капитале свыше 50 % [4].

Авторы Носера Дж. и Сирони А. отмечают, что банк будет считаться государственным, если один из его акционеров – государство, и в его собственности находится более 24,9 % капитала банка. Но здесь есть условие: другие собственники должны владеть долями, меньшими, чем указанная [5].

Автором Хандруевым А.А. банки относятся к государственным, если доля государственного сектора в уставном капитале более 50 % [8].

По мысли Бабаева С.С., банк будет считаться государственным, если государству прямо или косвенно принадлежит 100 %-ный пакет акций или 100 % долей уставного капитала банка. К банкам, которые контролируются государством, автор относит те, доля в капитале которых составляет больше 50 %. Необходимо сказать, что автором С.С. Бабаевым подход к классификации российских банков с государственным участием был дополнен: кроме анализа структуры капитала, а именно доли государственного присутствия в уставном капитале банка, необходимо провести анализ участия государства в составе наблюдательного совета банка [3].

Соответственно, все банки с государственным участием можно разделить на две отдельные группы. В первую группу будут входить те, в которых более 50 % акций (долей) уставного капитала находятся в собственности государства или хозяйственных обществ, относящихся к государственному сектору экономики. Ко второй группе нужно отнести банки, в уставном капитале которых меньше 50 % акций (долей) принадлежат государству или хозяйственным обществам, относящимся к государственному сектору экономики.

Дискуссионная проблема последнего периода – это приватизация банков с государственным участием в капитале. Необходимость указанной проблемы определена рядом авторов по причине, на их взгляд, неэффективности

деятельности банков с государственным участием и коррупционности их менеджмента. Кроме того, авторы считают, что банками не выполняются те функции, которые общество ожидает от них. Но, несмотря на рекомендации исследователей сократить долю государственного участия в акционерных капиталах банков, больше половины всех совокупных активов российской банковской системы находится в собственности банков, которые контролирует государство, и рост этой доли за последние годы налицо (таблица 1) [10]

Таблица 1 – Исследование доли активов крупных банков с государственным участием в активах банковского сектора России

| Банки с госучастием | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|---|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Сбербанк | 24,7 | 27,1 | 25,6 | 27,5 | 27,7 | 26,7 | 29,1 | 30,0 | 29,6 | 29,6 | 29,9 |
| Россельхоз-банк | 1,7 | 2,5 | 3,1 | 3,5 | 3,3 | 3,6 | 3,4 | 3,4 | 2,8 | 3,2 | 3,7 |
| Банк Москвы | 2,5 | 2,6 | 2,9 | 3 | 2,9 | 3,1 | 2,9 | 3,1 | 3,0 | 2,0 | - |
| Газпромбанк | 5,1 | 4,4 | 6,8 | 6,3 | 5,7 | 6,1 | 5,9 | 6,6 | 6,3 | 6,4 | 6,8 |
| ВТБ | 5,5 | 7,9 | 9,5 | 9,7 | 8,5 | 10,6 | 9,2 | 9,7 | 11,2 | 12,1 | 12,8 |
| Банк ВТБ-24 | 1,2 | 1,9 | 2,3 | 2,7 | 2,8 | 3 | 3,1 | 3,7 | 3,7 | 3,6 | 4,0 |
| Доля в совокупных активах банковской системы РФ | 41,2 | 47,1 | 51,1 | 53,6 | 52,1 | 54,4 | 54,7 | 56,4 | 56,6 | 57,0 | 57,1 |

На основании исследования данных таблицы 1 можно заключить, что по состоянию на 1 января 2017 года 57,1 % совокупных активов российской банковской системы находилось под государственным контролем, при этом доля шести банков с государственным участием составила более 50 % всех активов банковского сектора России. С учетом того, что часть банков объединяется в финансовые группы, необходимо сказать, что имеет место рост концентрации активов в крупнейших банках с государственным участием.

Данные свидетельствуют о том, что в течение последних 10 лет растет доля шести крупнейших банков с государственным участием: рост доли составил с 1,2

% с начала 2007 года до 57,1 % совокупных активов всей банковской системы РФ к началу 2017 года. Рост произошел в 1,39 раз.

Необходимо отметить, что сегодня в России отсутствуют институты, способные выступить в качестве акционеров (участников) банков с государственным участием. Потенциальные собственники – это зарубежные инвесторы, но участие их в приватизации банков с госучастием может носить неблагоприятный характер для всей банковской системы страны. В качестве негативного опыта можно рассмотреть опыт Чехии, которая проводила приватизацию большинства государственных банков, продавая их стратегическим иностранным инвесторам. Сегодня банковскую систему Чехии можно определить, как сильно монополизированную иностранным капиталом, и если по результатам кризиса состояние даже одного из системообразующих банков ухудшится, то экономика страны может испытать серьезные потрясения.

Банки в значительной степени влияют на экономику России, и в этой связи наша страна испытывает ряд сложностей, которые обусловлены недостатками в системах регулирования банков с государственным участием. Основной проблемой банков с государственным участием сегодня можно назвать недостаточную развитость механизма, который способен одновременно оказать влияние на качество банковского обслуживания и реализацию их социально-экономических функций. Для решения указанного вопроса необходимо систематизировать и оценить накопленный мировой опыт, а также проанализировать текущую отечественную ситуацию, обоснованную концепцией формирования системы корпоративного управления в банках, инфраструктурными изменениями через новаторские подходы к государственному регулированию кредитно-финансовых институтов и активным участие государства как собственника.

Правовое регулирование статуса банков с госучастием производится в двух формах:

1. Регулирование участия государства в капиталах кредитных организаций, владение, пользование и распоряжение акциями которых

осуществляется Банком России. Здесь имеются в виду банки, участие государства в которых осуществляется посредством ЦБ РФ, имущество которого находится в федеральной собственности в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [2]. Таким образом осуществляется участие в СБ РФ.

2. Правовое регулирование прямого участия государства в капиталах банков. Указанное регулирование имеет место относительно ВТБ и Россельхозбанка.

Проблема качественного развития сегодня наиболее остра для банков с государственным участием в капитале по той причине, что, даже с учетом их определенной специфики, они представляют собой коммерческие структуры, призванные эффективно реализовать свои функции в интересах в первую очередь акционеров банка. Этим можно определить специфическую проблему менеджмента в банках с государственным участием в капитале: с одной стороны банки реализуют определенную роль в реализации экономической политики государства (при этом, всегда данные программы, проекты и сделки приносят банку адекватный коммерческий результат), с другой, выступая в качестве коммерческой структуры и игрока на национальном и глобальном финансовых рынках, банк обязан обеспечивать высокие показатели в области финансовых результатов, показателей бизнеса, качества обслуживания клиентов, уровня технологий. Подобная ситуация должна быть отражена как в стратегии банка, так и в процессе ее реализации, и это сильно усложняет задачи, которые стоят перед руководством таких банков.

По мысли ряда авторов, у банков с государственным участием эффективность деятельности снижается по причине выполнения ими государственных задач, которые направлены на решение социальных, политических и экономических аспектов, таким образом, у государственных банков может наблюдаться отставание от частных по определенным финансовым показателям (рентабельности капитала, рентабельности активов). Но если анализировать указанную проблему на примере российских банков, то можно

увидеть, что показатели рентабельности активов и рентабельности капитала банков с госучастием превышают аналогичные показатели других участников банковского сектора (таблица 2) [10].

Таблица 2 – Анализ показателей рентабельности банковской системы и банков с государственным участием

| Рентабельность | По группе банков | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|----------------|---------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Активы | Банковская система | 1,9 | 2,4 | 2,3 | 1,9 | 0,9 | 0,3 | 0,2 | 0,2 |
| | Банки с госучастием | 2,4 | 2,8 | 2,5 | 2,2 | 1,1 | 0,3 | 0,3 | 0,4 |
| Капитал | Банковская система | 12,5 | 7,6 | 18,2 | 15,2 | 7,9 | 2,3 | 2,1 | 1,9 |
| | Банки с госучастием | 14,8 | 0,6 | 20,1 | 18,3 | 10,2 | 2,5 | 2,1 | 1,8 |

Данные таблицы 2 свидетельствуют о том, что, даже с учетом выполнения государственных задач, банки с госучастием достаточно эффективны. При этом, необходимо сказать, что существующие финансовые возможности банков с государственным участием и, тем более, поддержка государства могли бы способствовать более высокой эффективности их деятельности.

При этом, банки с госучастием являются слишком большими и значимыми для национальной экономики, чтобы стать неэффективными и обанкротиться. По этой причине банки с госучастием занимают особое положение, так как государством будут приложены все силы для поддержки таких банков, если им будет грозить банкротство. По этой причине коммерческие банки не могут составить им конкуренцию.

Имеет место и ряд потенциальных преимуществ присутствия государства в капитале российских банков. Банки с госучастием могут выступить в качестве своего рода «катализатора» в рамках инновационного развития национальной экономики. Им принадлежит решающая роль в процессе модернизации как экономики России в целом, так и банковской системы в частности.

В качестве приоритетного направления деятельности банков с госучастием в модернизации экономики России можно обозначить активное участие в кредитовании инновационных проектов, обеспечиваемое как через инвестиционное кредитование, так и через проектное финансирование. Здесь стоит сказать о том, что банки с государственным участием могут запланировать уровень риска в своей деятельности значительно выше, чем другие банки.

Второе направление модернизации банковской системы заключено во внедрении инноваций в деятельность самих кредитных организаций. Инновационная стратегия банка с госучастием должна касаться продуктовых инноваций, развития бизнес-моделей, оптимизации бизнес-процессов и дифференциации каналов сбыта банковских продуктов. Сфера постоянного обновления должна включать всю совокупность продуктов, технологических процессов, систему управления, мотивацию труда, мышление сотрудников [5].

Необходимо также отметить, что участие банков с госучастием в модернизации экономики России недостаточно. Только некоторые из них осуществляют финансирование проектов в рамках инновационного развития экономики страны, несмотря на большой ресурсный потенциал и поддержку со стороны государства.

В качестве эффективного механизма регулирования деятельности банков с госучастием можно предложить следующее: ввести термин «банк с государственным участием» в банковское законодательство; принудить их в административном порядке направлять финансовые ресурсы для поддержки приоритетных проектов. Это мероприятие некоторым образом ограничило бы свободу их деятельности, но, как показывает опыт западноевропейских стран, данный механизм позволит осуществить замену системы страхования вкладов на прямую государственную гарантию долговых обязательств банков с государственным участием. При помощи указанной меры банки с госучастием могли бы привлечь заемные средства под низкий процент и прекратить нецелевое использование кредитов ЦБ РФ.

Таким образом, можно сказать, что банки с государственным участием

могли бы выполнять функции банков развития, инновационных институтов, участвовать в реализации других проектов, кредитование которых для коммерческих банков слишком рискованно.

Список литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11. 1994 № 51-ФЗ (ред. от 07.02.2017) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: Справочно-правовая система. – Режим доступа – http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/. (Дата обращения 07.04.2018)
2. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: Справочно-правовая система. – Режим доступа – http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/. (Дата обращения 07.04.2018)
3. Бабаев С. С. Какой банк можно назвать государственным / С. С. Бабаев / Деньги и кредит. – 2017. – №7. – С.58-61.
4. Бровкина Н.Е. Закономерности и перспективы развития кредитного рынка в России: монография. – 2-е изд. / Н.Е. Бровкина. – М.: КНОРУС, 2013. – 241 с.
5. Быканова Н.И. Процентная политика коммерческих банков / Н.И. Быканова / Актуальные вопросы права, экономики и управления – 2018. - №2. – С.46-50.
6. Глушкова Е.А. Границы государственного сектора в банковской системе / Е.А. Глушкова / Банковское дело. – 2014. – №8. – С.34-37.
7. Еремина Е.В. Государственное регулирование системы участия банков в инновационном процессе /Е.В. Еремина / Инновационная деятельность. 2016. №9-4. С.27-31.

8. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 году [Электронный ресурс] / Банк России. – 2016. – Режим доступа – www.cbr.ru/publ/?PrId=nadzor. (Дата обращения 07.04.2018)
9. Потемкин С.А. Банки с государственным участием: современные задачи управления / С.А.Потемкин, Н.Г. Новикова, И.В. Киреева / Финансы и кредит. – 2015. – № 47 (383). – С.18-24.
- 10.Хандруев А.А. Банки с государственным участием: проблемы и перспективы [Электронный ресурс] / А.А. Хандруев. – М.: Консалтинговая группа «БФИ», 2017. – Режим доступа – http://www.bfi.ru/site/rus/develop/state_banks.pdf. (Дата обращения 07.04.2018)