

УДК 336.711

ИСМАГИЛОВ Айдар Наилович

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Москва, Россия

<https://orcid.org/0000-0002-5818-3407>

Исмагилов Айдар Наилович, студент 3^{го} курса Факультета финансовых рынков, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва. E-mail: aidarnailovich98@yandex.ru

Научный руководитель – Захарова О.В., старший преподаватель Департамента финансовых рынков и банков, ВГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва

РОЛЬ БАНКОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМ УЧАСТИЕМ В РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Аннотация

Предмет/тема. Банки с государственным участием.

Цели/задачи. Определение роли банков с государственным участием в российской банковской сфере, а также выявление тенденций и перспектив их развития.

Методология. В научно-исследовательской работе были использованы такие методы, как анализ и синтез, классификация, обобщение, сравнение, а также графический метод.

Результаты. Автором дана характеристика банков с государственным участием в России. Был проведен анализ ключевых показателей деятельности банков с государственным участием в сравнении с частными банками и банками с иностранным участием. Выделены положительные аспекты возрастания роли банков с государственным участием и увеличения их доли в российском банковском секторе, а также приведены их основные недостатки. Рассмотрены перспективы развития банков с государственным участием.

Выводы/значимость. В статье охарактеризована роль банков с государственным участием, их влияние на развитие банковского сектора России. Приводятся позитивные и негативные аспекты «огосударствления» российского банковского сектора. Также автором были предложены меры по дальнейшему развитию банков с государственным участием.

Ключевые слова: *банковский сектор, банки с государственным участием, «огосударствление» банковского сектора, показатели деятельности, перспективы развития.*

JEL-classification: *G21*

Aidar N. Ismagilov, the 3rd year student of The Faculty of financial markets, The Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow (E-mail: aidarnailovich98@yandex.ru)

Scientific adviser – Zakharova O.V., Master of Economics, senior lecturer of the Department of the financial markets and banks, The Financial University Under the Government of the Russian Federation, Moscow

**THE ROLE OF BANKS WITH STATE PARTICIPATION IN THE
RUSSIAN BANKING SYSTEM**

Abstract

Banks with state participation.

Subject The modern Russian market of mortgage loan.

Objectives. Analyzing the role of banks with state participation in the Russian banking sector and identifying trends and prospects for their development.

Methodology In the research work there were used methods such as analysis and synthesis, classification, generalization, comparison, and graphical method.

Results. The author gives the characteristic of banks with state participation in Russia. There is the analysis of key performance indicators of banks with state participation in comparison with private banks and banks with foreign participation. The positive aspects of banks with state participation and the increase in their share in the Russian banking sector are highlighted, as well as their main shortcomings. Prospects of development of banks with state participation are also considered in the article.

Conclusion and relevance. The article describes the role of banks with state participation, their impact on the development of the banking sector in Russia. The positive and negative aspects of banks with state participation are given in the article. The author also proposed measures for the further development of banks with state participation.

Keywords: *banking sector, banks with state participation, governmentalization of banking sector, performance indicators, development prospects.*

JEL-classification: G21

На сегодняшний день мы наблюдаем значительное присутствие банков, контролируемых государством, в развивающихся странах. Однако их доля неуклонно снижается, чего нельзя сказать о банковской системе России. В академической литературе сегодня распространены две точки зрения: первая предполагает значимую роль банков с государственным участием для поддержания устойчивого и стабильного экономического роста. Вторая, наоборот, подразумевает, что такие банки преследует вовсе не социальные, а политические цели, входящие в противоречие с устройством функционирования рыночной экономики. Это приводит к существенному ограничению уровня конкуренции в банковской сфере [1].

Целью настоящей статьи является определение роли банков с государственным участием в российской банковской сфере, а также выявление тенденций и перспектив их развития. Банковская сфера России, пережившая кризис, вызванный геополитическими конфликтами и санкциями, которые начались в 2014 году, на сегодняшний день преодолела самый трудный этап развития кризиса и в целом находится на подъеме. При этом наиболее значимую роль в банковской системе России играют банки с государственным участием. Их влияние на развитие банковской сферы было велико всегда, однако в последние годы наблюдается тенденция к еще большему «огосударствлению» национальной банковской системы, то есть увеличению роли банков с государственным участием. Рассмотрим динамику изменения доли различных групп банков в совокупных активах банковской сферы:

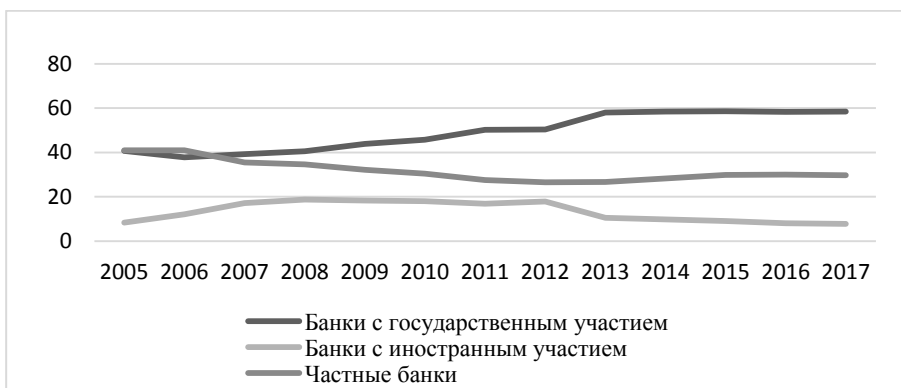


Рисунок 1 – Динамика доли различных групп банков в совокупных активах банковской сферы России, %.

Источник: составлено автором на основании данных Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2001-2018 годах (URL: <http://www.cbr.ru/publ/nadzor/>)

Данный график демонстрирует, что, если в 2005-2006 гг. доля банков с государственным участием и частных банков была примерно одинакова и частные банки даже занимали самую большую долю банковской сферы в 2006 г., то в течение последующих 10 лет банки с государственным участием значительно увеличили свое присутствие в банковском секторе.

На конец 2017 г. доля этих банков составляла уже почти 60% (за 10 лет доля выросла на 20 п.п.), доля частных банков снизилась до 30% (падение на 10 п.п.), а также менее 10% составляют банки с иностранным участием, и их доля имеет тенденцию к сокращению, что, безусловно, негативным образом сказывается на банковской системе нашей страны.

Важным показателем является распределение вкладов физических лиц по группам кредитных организаций, который демонстрирует график на рисунке 2:

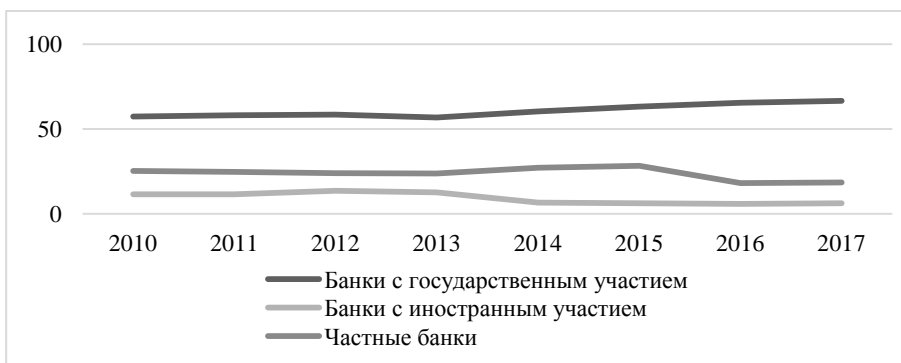


Рисунок 2 – Динамика распределения вкладов физических лиц по группам кредитных организаций, %.

Источник: составлено автором на основании данных Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2001-2018 годах (URL: <http://www.cbr.ru/publ/nadzor/>)

Данный график показывает, что население доверяет свои средства банкам с государственным участием. При этом кризисные явления, начавшиеся в 2014 г., только усилили тенденцию увеличения доли вкладов физических лиц в данные банки: в течение периода 2010-2017 гг. доля вкладов в банках с государственным участием увеличилась на 10 п.п. и достигла 66,5%, в то время как вклады в частных банках и банках с иностранным участием упали до 18,5% и 6,2% соответственно. При этом по состоянию на 01.01.2018 г. функционировало лишь 19 банков, контролируемых государством. Доля ПАО «Сбербанк» составляла 46,1% (по данным Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году). Таким образом, несмотря на небольшое количество банков с государственным участием, они занимают две трети всего рынка вкладов физических лиц.

Рассмотрим одни из показателей эффективной работы банков: рентабельность активов и капитала. Данный график представляет динамику изменения рентабельности активов по группам кредитных организаций. Российской банковской системе всегда была присуща высокая рентабельность активов. Лишь в последние годы в связи с кризисными явлениями рентабельность серьезно снизилась [2]. Анализируя период 2006-2017 гг., отметим, что практически на протяжении всего периода самые высокие показатели рентабельности демонстрировали именно банки с государственным участием и лишь в последние два года уступили первенство банкам с иностранным участием. Представляется, что это связано с санкциями, которые накладываются на крупнейшие российские компании, от чего и страдают банки с государственным участием. Тем не менее, рентабельность с 2015 г. имеет тенденцию к увеличению и, возможно, в будущем рентабельность вернется на прежний уровень.

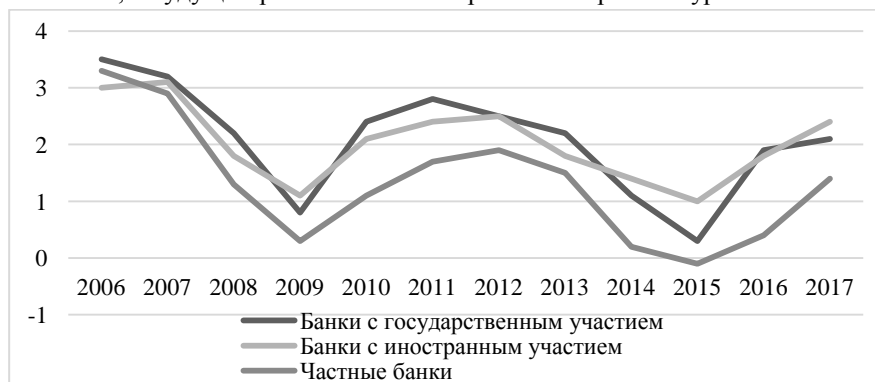


Рисунок 3 – Динамика рентабельности активов по группам кредитных организаций, %. *Источник: составлено автором на основании*

данных *Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2001-2018 годах* (URL: <http://www.cbr.ru/publ/nadzor/>)

Примерно та же ситуация наблюдается и в отношении рентабельности капитала:



Рисунок 4 – Динамика рентабельности капитала по группам кредитных организаций, %. Источник: составлено автором на основании данных *Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2001-2018 годах* (URL: <http://www.cbr.ru/publ/nadzor/>)

Рентабельность капитала банков с государственным участием также находилась на высоком уровне. При этом, в отличие от рентабельности активов, данный показатель сумел вернуться практически к докризисному уровню в течение одного года, при этом превысив рентабельность капитала банков с иностранным участием [3].

Важным фактором развития национальной экономики является объем кредитования нефинансовых организаций. Поэтому необходимо рассмотреть распределение кредитов нефинансовым организациям по отдельным видам кредитных организаций:

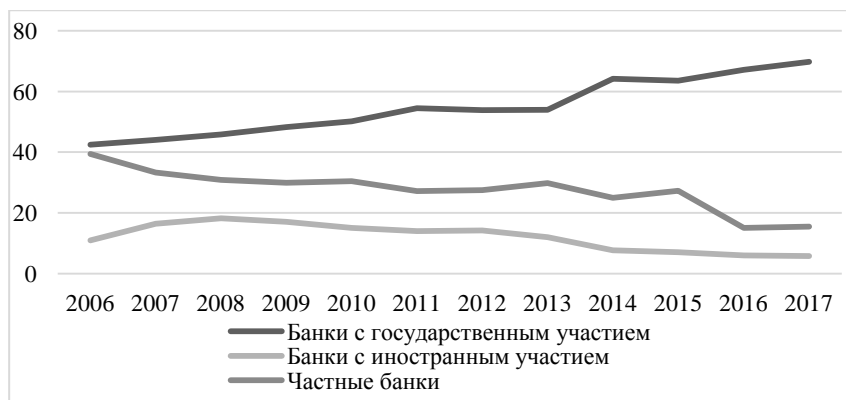


Рисунок 5 – Распределение кредитов нефинансовым организациям в общем объеме кредитов по банковскому сектору, %.

Источник: составлено автором на основании данных Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2001-2018 годах (URL: <http://www.cbr.ru/publ/nadzor/>)

Наблюдается похожая тенденция: в начале исследуемого периода банки с государственным участием и частные банки кредитовали нефинансовые организации примерно в равном соотношении. Затем в течение последующих 10 лет произошло значительное перераспределение долей кредитования: доля банков с государственным участием достигла почти 70% (увеличение доли почти на 30 п.п.), а доля частных банков сократилась до 15,5% (снижение доли на 25 п.п.). Таким образом, банки, контролируемые государством, играют наиболее значимую роль в кредитовании нефинансовых организаций и имеют большое значение в развитии реального сектора экономики.

Все приведенные выше графики дают нам возможность сделать вывод о крайне высокой зависимости банковской системы России от банков с государственным участием. Данные банки являются лидерами по всем показателям, и доля присутствия их на банковском рынке с каждым годом увеличивается. Происходит сильное огосударствление национальной банковской системы.

В целом можно говорить о том, что банки с государственным участием значительно успешнее преодолевают кризисные явления, поскольку имеют возможность воспользоваться мерами государственной поддержки. Целевое предоставление средств банкам, контролируемым государством, с одной стороны, позволяет поддерживать определенные сегменты финансового сектора и национальной экономики, и, с другой стороны, позволяет обеспечивать более совершенный, качественный контроль целевого использования средств государственной поддержки.

Отчетливо прослеживается тенденция к увеличению доли банков с государственным участием в кризисные, а также посткризисные годы, что продемонстрировали вышеприведенные графики. Представляется, что в случае улучшения экономической ситуации в стране, а также появления благоприятных условий для развития банковского сектора, в период его устойчивого развития России, удельный вес банков, контролируемых государством, должен снизиться. Однако на сегодняшний день нет таких предпосылок, которые бы способствовали снижению «огосударствления» банковской сферы России.

Среди положительных аспектов процесса увеличения присутствия банков с государственным участием можно выделить:

- Банки с государственным участием имеют самые высокие показатели рентабельности, что говорит об эффективности функционирования таких банков.
- Банки, контролируемые государством, очевидно, пользуются поддержкой государства, что вызывает большое доверие у населения.

Данные банки относятся к наиболее безопасной категории кредитных организаций [4, с. 178-179]. С огромной долей вероятности с теми средствами, которые клиент доверил подобному банку, ничего не произойдет, он получит их обратно и заработает определенный процент по своему вкладу.

- Банки с государственным участием занимаются кредитованием приоритетных отраслей экономики, к примеру: сельское хозяйство («Россельхозбанк»), машиностроение, жилищное строительство, химическая промышленность и т.п. Далеко не каждый банк будет заниматься подобной деятельностью, поскольку кредитование данных отраслей не является прибыльным [5, с. 63].

- Банки с государственным участием реализуют социальную политику, проводимую государством: посредством таких банков реализуются программы ипотечного кредитования (так как ипотечное кредитование является достаточно рискованным и не сверхприбыльным видом деятельности банка) [6, с. 1016-1017]. Более двух третей ипотечных кредитов в 2017 году было предоставлено банками, контролируемыми государством; высокая доля этих банков объясняется, прежде всего, их активным участием в государственных программах поддержки ипотечного кредитования.

Тем не менее, у банков с государственным участием есть ряд серьезных недостатков:

- Обеспечивая надежность вкладов своих клиентов, банки с государственным участием предлагают низкие процентные ставки по депозитам. Также данные банки зачастую имеют повышенные процентные ставки по кредитам [7, с. 109].

- Более низкое качество обслуживания. Обуславливается это тем, что реализуемая такими банками стратегия подвержена влиянию политической воли государства. Вытесняя частные банки и наращивая свое влияние, такие банки становятся партнерами и не ведут конкурентную борьбу. Следствием этого и является снижение качества обслуживания [6, с. 1018].

- Следствием предыдущего негативного аспекта банков с государственным участием является снижение конкуренции. Сегодня мы наблюдаем, что крупнейшие банки захватили большую часть рынка и препятствуют развитию добросовестной конкуренции. Они имеют доступ к более дешевым финансовым ресурсам, поэтому они способны вытеснить своих конкурентов с банковского рынка. Как следствие, страдают клиенты, население, которые ввиду отсутствия альтернативы вынуждены пользоваться услугами банков с государственным участием.

Банки с государственным участием могли бы играть еще большую роль не только для банковской системы, но и для всей экономики в целом, при этом, не ущемляя остальные банки и не ограничивая конкуренцию. Представляется, что необходимо создать механизм реализации социально-

экономических функций банков, контролируемых государством, который мог бы реализоваться через новаторские подходы к регулированию кредитно-финансовых институтов. Для этого важно создать концепцию развития деятельности таких банков, которая реализовала бы два важных аспекта: с одной стороны, как коммерческая структура банк должен обеспечивать конкурентоспособный уровень достижения финансовых результатов (кроме того, высокое качество обслуживания клиентов, технологии, различные показатели эффективности ведения бизнеса), а с другой стороны – банки с государственным участием должны стать неким проводником в реализации экономической политики государства, его программ развития, которые не всегда могут привести к адекватному коммерческому результату. Сегодня очень немногие банки занимаются финансированием инновационных проектов по развитию национальной экономики, даже несмотря на мощный ресурсный потенциал и поддержку государства.

Именно банки с государственным участием способны стать катализаторами инновационного развития российской экономики. Кредитование инновационных проектов должно стать приоритетным направлением в деятельности банков, которое может осуществляться как в рамках инвестиционного кредитования, так и в рамках проектного финансирования [8, с. 120-122]. Еще одним направлением совершенствования банков с государственным участием является внедрение инновационных технологий уже в деятельность самих банков: это касается различных продуктовых инноваций, оптимизация бизнес-процессов, развитие бизнес-моделей и т.п. В этом отношении примером могут послужить банки с иностранным участием: их отличает высокая отлаженность бизнес-процессов, организационная структура, жесткие стандарты риск-менеджмента и комплаенс-контроля.

Таким образом, на сегодняшний день банки с государственным участием играют большую роль в банковской системе России. При этом имеется тенденция к увеличению этой роли, представляется, что их значимость будет увеличиваться, будет происходить рост доли этих банков по всем основным показателям банковской сферы. С точки зрения развития конкуренции, данная тенденция негативно сказывается на развитии банковского сектора, тем не менее, банки с государственным участием могли бы выполнять функции банков развития, неких инновационных институтов, а также принимать активное участие в реализации различных социально значимых проектов, имеющих высокую степень риска и поэтому не являющихся привлекательными для коммерческих банков, однако реализация которых необходима для устойчивого развития российской экономики.

Список источников:

1. Солодков В, Белоусова В. Конец конкуренции: как рост влияния государства меняет российские банки. // Forbes. – 2018. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/357027-konec-konkurencii-kak-rost-vliyaniya-gosudarstva-menyayet-rossiyskie> (дата обращения 18.11.2018)
2. Олюнин Д. Ю. Как банкам удержать рентабельность. // Ведомости. – 2016. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/blogs/2015/06/29/598423-kak-bankam-uderzhat-rentabelnost> (дата обращения 18.11.2018)
3. Коган Г. Зачистка пошла банкам на пользу. // Известия. – 2017. [Электронный ресурс]. URL: <https://iz.ru/650858/grigorii-kogan/otzyvy-bankovskikh-litcenzii-povysili-rentabelnost> (дата обращения 18.11.2018)
4. Мишенин В. В., Соловьева Н.Е., Быканова Н.И. Банки с государственным участием: их роль в экономике России. // Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем. – 2017. С. 178-183.
5. Сангаджиев Ц. В., Убушуев В. В. Анализ деятельности банков с государственным участием. // Проблемы экономики, финансов и управления производством. – 2016. С. 57-64.
6. Евстифеева Д. В. Роль банков с государственным участием: практические аспекты. Экономика и предпринимательство. – 2018. №5 (94). С. 1016-1018.
7. Евстифеева Д. В. Место и роль банков с государственным участием в современной банковской системе России. // Экономика и предпринимательство. – 2017. №12-4 (89). С. 108-110.
8. Бровкина Н.Е., Цыренова Д.Ц. Направления развития деятельности коммерческих банков с государственным участием. // Вестник ВСГУТУ. – 2018. №2 (69). С. 117-122.

References:

- Solodkov, Belousova (2018) – Solodkov V., Belousova V. The end of competition: how the growing influence of the state changes Russian banks [Konec konkurencii: kak rost vliyaniya gosudarstva menyaet rossijskie banki], Forbes, 2018. [in Russian] URL: <http://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/357027-konec-konkurencii-kak-rost-vliyaniya-gosudarstva-menyayet-rossiyskie> (date accessed 18.11.2018)
- Olyunin (2016) – Olyunin D. Y. How banks can maintain profitability [Kak bankam uderzhat' rentabel'nost'], Vedomosti, 2016. [in Russian] URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/blogs/2015/06/29/598423-kak-bankam-uderzhat-rentabelnost> (date accessed 18.11.2018)
- Kogan (2017) – Kogan G. Stripping went to the banks for the benefit [Zachistka poshla bankam na pol'zu], Izvestiya, 2017. [in Russian] URL: <https://iz.ru/650858/grigorii-kogan/otzyvy-bankovskikh-litcenzii-povysili-rentabelnost> (date accessed 18.11.2018)
- Mishenin, Solovyova, Bykanova (2017) – Mishenin V. V., Solovyova N. E., Bykanova N. I. Banks with state participation: their role in the Russian economy [Banki s gosudarstvennym uchastiem: ih rol' v ehkonomie Rossii], Actual problems of development of economic, financial and credit systems [Aktual'nye problemy razvitiya ehkonomicheskikh, finansovyh i kreditnyh sistem], 2017. P. 178-183. [in Russian]

Sangadjiev, Bushuev (2016) – Sangadjiev C. V., Bushuev V. V. Analysis of activity of banks with state participation [Analiz deyatel'nosti bankov s gosudarstvennym uchastiem], Problems of economy, Finance and production management [Problemy ehkonomiki, finansov i upravleniya proizvodstvom], 2016. P. 57-64. [in Russian]

Evstifeeva (2018) – Evstifeeva D. V. The Role of banks with state participation: practical aspects [Rol' bankov s gosudarstvennym uchastiem: prakticheskie aspekty], Economics and entrepreneurship [EHkonomika i predprinimatel'stvo], 2018. #5 (94). P. 1016-1018. [in Russian]

Evstifeeva (2017) – Evstifeeva D. V. Place and role of banks with state participation in the modern banking system of Russia [Mesto i rol' bankov s gosudarstvennym uchastiem v sovremennoj bankovskoj sisteme Rossii], Economics and entrepreneurship [EHkonomika i predprinimatel'stvo], 2017 #12-4 (89). P. 108-110. [in Russian]

Brovkina, Tsyrenova (2018) – Brovkina N. E., Tsyrenova D. T. Directions of development of commercial banks with state participation [Napravleniya razvitiya deyatel'nosti kommercheskih bankov s gosudarstvennym uchastiem], Bulletin of the ESSUTM [Vestnik VSGUTU], 2018 #2 (69). P. 117-122. [in Russian]