

ПРОБЛЕМЫ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАЗВИТИЯ БАНКОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМ УЧАСТИЕМ В РОССИИ

¹Конвисарова Е.В., ²Левченко Т.А.

¹ФГБОУ ВО «Владивостокский государственный университет», Владивосток, e-mail: elena.konvisarova@vvsu.ru

²ФГБОУ ВО «Владивостокский государственный университет», Владивосток, e-mail: tat_levchenko22@mail.ru

Цель исследования: выявить проблемы развития банков с государственным участием и разработать рекомендации по их устранению. Материалами исследования послужили данные банка России по развитию банковской системы. Методами обработки материалов являлись: обобщение, группировка, сопоставление, сравнение, анализ, синтез. Банки с государственным участием, являясь частью российской банковской системы, не имеют однозначной трактовки в своем определении. Поэтому в статье рассмотрены подходы современных авторов, которые делают акцент на разных признаках. По мнению авторов статьи банки с государственным участием – это коммерческие банки, в которых четко прослеживается влияние государства: в форме долевого участия, опосредованно в процессе управления и через нормативно-правовые инструменты. Разработанная авторами схема нормативно-правового регулирования деятельности таких банков наглядно демонстрирует единство подходов, а также дифференциацию по отраслевому, региональному признакам и по развитию сфер деятельности. Анализ основных показателей деятельности крупнейших банков с государственным участием продемонстрировал их доминирующее положение в банковском секторе. По мнению авторов, необходимо их доминирование в финансировании предприятий, приоритетных для развития экономики страны. При этом отмечен негативный аспект - ограничение конкуренции в банковском секторе, что авторами предлагается устранить в новом варианте Национального плана развития конкуренции. В статье проанализирована роль банков с государственным участием в условиях кризисных явлений (начала цифровизации, пандемии и санкционного прессы) и отмечено их позитивное влияние на развитие экономики России. Выявленные проблемы развития банков с государственным участием позволили разработать рекомендации по их решению с учетом интересов государства, банков и граждан.

Ключевые слова: коммерческие банки, банки с государственным участием, нормативно-правовое регулирование, государственные программы развития, конкуренция в банковском секторе

PROBLEMS AND IMPROVEMENT OF DEVELOPMENT OF STATE-OWNED BANKS IN RUSSIA

¹Konvisarova E.V., ²Levchenko T.A.

¹Vladivostok State University, Vladivostok, e-mail: elena.konvisarova@vvsu.ru

²Vladivostok State University, Vladivostok, e-mail: tat_levchenko22@mail.ru

The purpose of the study: to identify problems in the development of banks with state participation and to develop recommendations for their elimination. The study materials were the data of the Bank of Russia on the development of the banking system. The methods of processing the materials were: generalization, grouping, comparison, comparison, analysis, synthesis. Banks with state participation, being a part of the Russian banking system, do not have an unambiguous interpretation in their definition. Therefore, the article examines the approaches of modern authors who focus on different features. According to the authors of the article, banks with state participation are commercial banks in which the influence of the state is clearly visible: in the form of equity participation, indirectly in the management process and through regulatory and legal instruments. The scheme of legal regulation of the activities of such banks developed by the authors clearly demonstrates the unity of approaches, as well as differentiation by industry, regional characteristics and by the development of areas of activity. An analysis of the main performance indicators of the largest banks with state participation demonstrated their dominant position in the banking sector. According to the authors, their dominance in financing enterprises that are a priority for the development of the country's economy is necessary. At the same time, a negative aspect is noted - limitation of competition in the banking sector, which the authors propose to eliminate in the new version of the National Competition Development Plan. The article analyzes the role of banks with state participation in the context of crisis phenomena (the beginning of digitalization, pandemic and sanctions press) and notes their positive impact on the development of the Russian economy. The identified problems in the development of banks with state participation

made it possible to develop recommendations for their solution, taking into account the interests of the state, banks and citizens.

Keywords: commercial banks, banks with state participation, legal regulation, state development programs, competition in the banking sector

Введение Участие государства в банковской системе давно является предметом научного интереса. Банковский сектор, являясь важнейшей частью финансовой системы страны, наиболее подвержен внешнеэкономическим воздействиям и, тем более, вызывает дискуссии в научном сообществе. Деятельность коммерческих банков наиболее понятна широкому кругу исследователей и является более изученной в сравнении с деятельностью банков с государственным участием. Опираясь на научные труды отечественных авторов, не представляется возможным дать исчерпывающую характеристику «банка с государственным участием». Обратившись к наиболее цитируемым и новым исследованиям, становится ясно, что к характеристике банка с государственным участием относятся следующие определяющие признаки:

- государство имеет прямое или косвенное влияние на принятие ключевых решений в банке [1, 2];
- государство имеет влияние на органы управления банка, при этом, госконтроль может быть представлен как напрямую, так и косвенно через госкомпании [3, 4];
- доля государства в уставном капитале банка как правило более 25% (т.е. блокирующий пакет акций) [4].

Цель исследования Целью исследования является выявление современных проблем развития банков с государственным участием в России и разработка рекомендаций по их устранению с учетом интересов государства, банков и граждан.

Материал и методы исследования В работе использованы такие методы исследования, как обобщение, группировка, сопоставление, сравнение, анализ, синтез. Информационной базой выступили данные Банка России.

Результаты исследования и их обсуждение. Сегодняшняя российская экономика в большой степени опирается на деятельность банков с государственным участием. Однако их экономическая сущность однозначно не определена в научной среде и на законодательном уровне. Общий государственный подход можно обозначить, как банки, уставный капитал которых сформирован с использованием средств органов государственной власти и Центрального Банка РФ.

В России существует три государственных банковских института: Центральный Банк России, Внешэкономбанк и коммерческие банки, чьи акции принадлежат государственным структурам в размере 100% акций, 50% + 1 акция и более 25% пакета акций [5]. Основной целью последней группы финансовых институтов (коммерческие банки) является защита и развитие

национальной экономики, участие в реализации различных аспектов государственной экономической политики [6, 7]. Государство стимулирует работу таких банков и с их помощью реализует меры поддержки реального сектора экономики.

Таким образом, в современной российской экономике банки с государственным участием представляют собой коммерческие банки, в которых четко прослеживается влияние государства. С одной стороны, – в форме долевого участия государства в капитале банка и, посредством этого, в процессе управления им, принятии ключевых решений. С другой стороны, влияние государства осуществляется через нормативно-правовые инструменты.

Система нормативно-правового регулирования банков с государственным участием представлена на рисунке 1.

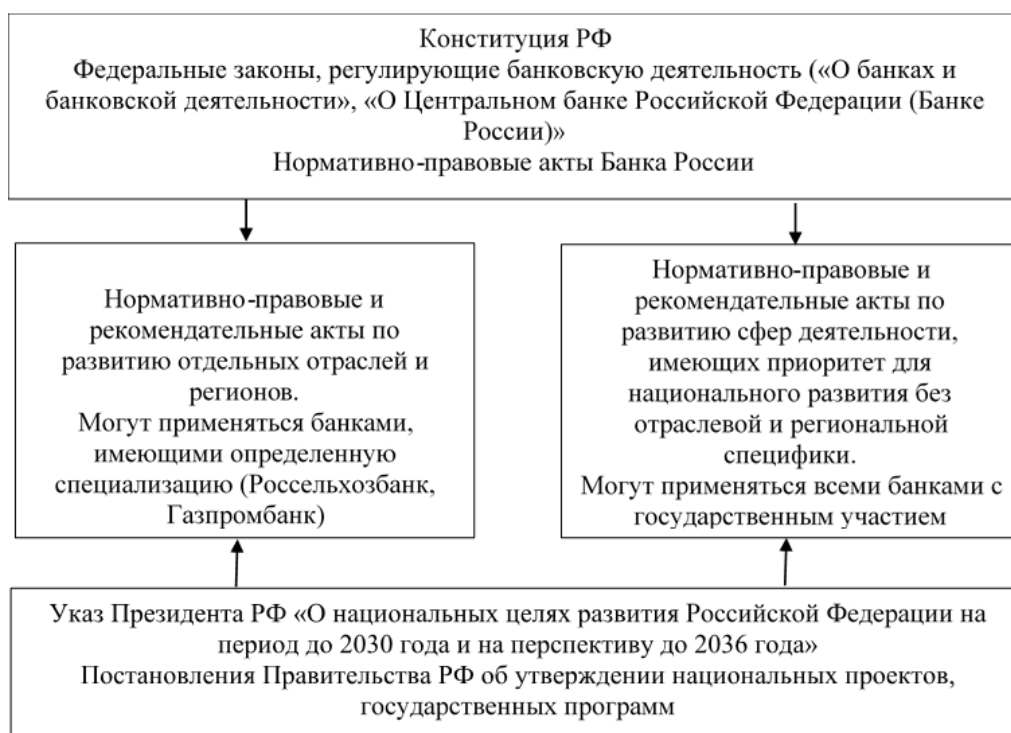


Рисунок 1 – Система нормативно-правового регулирования банков с государственным участием

Так, согласно рисунку, с одной стороны, деятельность банков с государственным участием, как и любых других коммерческих банков, опирается на Конституцию РФ, федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность и акты Банка России. С другой стороны, деятельность подобных банков тесно связана с достижением национальных целей, реализацией национальных проектов, государственных программ по развитию цифровой экономики, Дальнего Востока и Арктики, достижению экологической и продовольственной безопасности, малого и среднего предпринимательства, и др. Роль банков с государственным участием в данном процессе, на взгляд авторов, может и должна быть усилена. Авторы предлагают также систематизировать нормативно-правовые и рекомендательные акты, связанные с отраслевой

и региональной спецификой, которые в большей степени касаются отдельных банков, а также акты без такой специфики, которые могут применяться ко всем банкам.

Ведущую роль банков с государственным участием в российской экономике иллюстрируют показатели их развития, представленные в таблице 1.

Таблица 1

Основные показатели деятельности крупнейших банков с государственным участием

| Показатель | 01.01.2021 | | 01.01.2022 | | 01.01.2023 | | 01.01.2024 | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | трлн. руб. | Уд. вес, % | трлн. руб. | Уд. вес, % | трлн. руб. | Уд. вес, % | трлн. руб. | Уд. вес, % |
| Активы банковского сектора, всего | 104 | 100,0 | 120,5 | 100,0 | 134,8 | 100,0 | 167,9 | 100,0 |
| В том числе | | | | | | | | |
| Сбербанк | 33 | 31,7 | 37,8 | 31,4 | 40,3 | 29,9 | 52,7 | 31,4 |
| ВТБ | 16,4 | 15,8 | 17,6 | 14,6 | 13,9 | 10,3 | 29,2 | 17,4 |
| Газпромбанк | 7,5 | 7,2 | 8,7 | 7,2 | 12,4 | 9,2 | 15,7 | 9,4 |
| Россельхозбанк | 3,8 | 3,7 | 4,1 | 3,4 | 4,2 | 3,1 | 4,7 | 2,8 |
| Банк ДОМ.РФ | 0,6 | 0,6 | 0,9 | 0,7 | 1,8 | 1,3 | 2,6 | 1,5 |
| Корпоративные кредиты и кредиты, предоставленные физическим лицам | 65,8 | 100,0 | 77,7 | 100,0 | 86,5 | 100,0 | 107,6 | 100,0 |
| В том числе | | | | | | | | |
| Сбербанк | 22,2 | 33,7 | 25,7 | 33,1 | 29 | 33,5 | 35,9 | 33,4 |
| ВТБ | 10,9 | 16,6 | 12,5 | 16,1 | 12,9 | 14,9 | 18 | 16,7 |
| Газпромбанк | 5 | 7,6 | 6,2 | 8,0 | 7,8 | 9,0 | 11,4 | 10,6 |
| Россельхозбанк | 2,9 | 4,4 | 3,2 | 4,1 | 3,3 | 3,8 | 3,4 | 3,2 |

| | | | | | | | | |
|--|------|-------|------|-------|------|-------|-------|-------|
| Банк ДОМ.РФ | 0,4 | 0,6 | 0,6 | 0,8 | 1,2 | 1,4 | 1,6 | 1,5 |
| Привлечен- ные сред- ства В том числе | 68,3 | 100,0 | 78,1 | 100,0 | 88,4 | 100,0 | 101,4 | 100,0 |
| Сбербанк | 24,7 | 36,2 | 27,6 | 35,3 | 30 | 33,9 | 38,9 | 38,4 |
| ВТБ | 12,6 | 18,4 | 15 | 19,2 | 16,4 | 18,6 | 24,7 | 24,4 |
| Газпромбанк | 5,8 | 8,5 | 6,8 | 8,7 | 9,8 | 11,1 | 13,5 | 13,3 |
| Россель- хозбанк | 3 | 4,4 | 3,4 | 4,4 | 3,5 | 4,0 | 3,9 | 3,8 |
| Банк ДОМ.РФ | 0,5 | 0,7 | 0,7 | 0,9 | 1,6 | 1,8 | 2,2 | 2,2 |

Составлено по [8, 9]

В таблице 1 приведены данные по банкам с государственным участием, четыре из которых входят в список системно значимых банков, показывающие, насколько доминируют они в российской банковской системе. Так, на 01.01.2024 доля их активов составляет 62,5% от общей величины, увеличившись за 3 года на 2,6 п.п. Безусловным лидером является Сбербанк, на который приходится свыше 30% всех банковских активов. Еще больше доля указанной группы банков на рынке кредитования. На начало текущего года – более 65%. На 5 банков с госучастием приходится более 82% привлеченных средств банковской системы. Причем, эта доля за 3 года выросла на 14 п.п. Более 38% средств от их общего объема привлек «Сбербанк». В структуре привлеченных средств только 44% занимают средства физических лиц, остальное приходится на предприятия и организации различных форм собственности, работающие в реальном секторе экономики. Таким образом, очевидно, что банки с государственным участием занимают доминирующее положение в банковском секторе по всем основным показателям. А учитывая объемы ресурсов, которыми они располагают, они должны, на взгляд авторов, доминировать и в финансировании предприятий, работающих в отраслях и регионах, приоритетных для экономического развития России.

Однако нельзя не отметить и очевидную проблему, связанную с доминирующим положением банков с государственным участием – ограничение конкуренции в банковском секторе.

Так, Якуниным С.В. высказывается мнение, что такая ситуация приводит к развитию монополизма в российской экономике [10]. Подобной мысли придерживается и руководство Ассоциации российских банков, которое делает акцент на том, что доминирование государственных

банков автоматически ухудшает условия деятельности небольших региональных банков, обладающих достаточно высокой устойчивостью, особенно в условиях санкционного давления, что препятствует гармоничному развитию банковского сектора [11]. Высокий уровень монополизма в отечественной экономике отмечает и Министерство финансов РФ, которое в настоящее время занимается анализом деятельности компаний с долей государственного участия 75% и более на предмет целесообразности таких высоких долей. Планируется, что к 2030 году госкомпании разместят акции на 1 трлн. руб. [12] Авторы полагают, что вопросы развития конкуренции в банковском секторе должны быть отражены и в новом варианте Национального плана развития конкуренции.

В то же время роль банковских организаций с государственным участием обычно усиливается в условиях кризисных явлений, так как они в состоянии обеспечить бесперебойность функционирования банковской системы и национальной экономики в целом [2]. Именно на фоне санкций, когда необходимо было стабилизировать макроэкономическую ситуацию, усилилось доминирование крупных банков. Авторы согласны с мнением Н.Э. Соколинской и И.В. Вержбицким, однако необходимо сдерживать дальнейший рост доли таких организаций в банковской системе РФ.

Наиболее существенными факторами, повлиявшими в последние годы (как в негативном, так и в положительном ключе) на развитие всего банковского сектора, без сомнения, стали:

- цифровизация экономики;
- пандемия COVID-19;
- антироссийские санкции.

Так, процесс цифровизации полностью поглотил банковскую сферу и положительно повлиял как на внутреннюю работу банковской системы, так и на взаимодействие между коммерческими банками и их клиентами. Все большее вовлечение финтех-компаний в банковские структуры дает эффективные технологичные решения различных проблем. Однако помимо эффективности, появились и риски, которым могут быть подвержены как сами финансовые институты, так и потребители финансовых услуг.

Пандемия COVID-19 привела к нарушению логистических цепочек и выстроенных десятилетиями экономических связей, проблемам в финансовом секторе многих стран. Так, например, в 2020 году России из 10 крупнейших банков увеличили свою прибыль 5 банков. Альфа - Банк, не попавший под санкции, показал рекордный рост прибыли – 206,7 %. А ВТБ – снижение (73%). Согласно данным Банка России, в целом, чистая прибыль банковского сектора в 2020 году составила 1608 млн. руб., что на 7% меньше по сравнению с предыдущим годом. Тем не менее, выстроенная система банковского сектора России и надежная, своевременная работа

Центрального банка смогли предотвратить реализацию наихудшего сценария развития для отрасли в целом.

Уже больше двух лет российская экономика, включая банковский сектор, подвергается действию беспрецедентного количества санкций, которые значительно усложнили работу коммерческих банков и банков с государственным участием, в частности. Первыми под запреты попали системообразующие банки России, такие как: ПАО «Сбербанк», Банк «ВТБ» (ПАО), ПАО «Совкомбанк», «Газпромбанк» (АО) и многие другие. В целом произошло существенное ограничение доступа российских кредитных организаций к международному рынку капитала и платежно-расчетной инфраструктуре, тратились дополнительные средства на организацию альтернативных структур, что на непродолжительный период снизило показатели деятельности банков и качество обслуживания [13].

Таким образом, можно выделить следующие проблемы, касающиеся деятельности банков с государственным участием:

- нечеткость определения критериев идентификации банковской организации как банка с государственным участием;
- отсутствие отдельного подхода к нормативному регулированию деятельности банков с государственным участием;
- использование стандартных показателей для оценки финансового состояния таких банков, без учета специфики их деятельности и организации системы управления;
- отрицательное влияние на развитие конкуренции в банковском секторе;
- недостаточно активное участие в реализации государственных программ федерального и регионального уровней.

С учетом текущего состояния и задач, стоящих перед российской экономикой, наиболее значимыми представляются последние две проблемы. Мероприятия, направленные на их решение, представлены в таблице 2.

Таблица 2

Мероприятия по решению проблем деятельности банков с государственным участием

| Мероприятие | Описание мероприятия | Уровень значимости |
|---|---|--------------------|
| Формирование направлений государственной под- | Необходимо определить, для какого региона России какая отрасль (отрасли) являются приоритетными, позволяющими реализовать его социально-экономический потенциал. Предоставление кредитов с государственной под- | 5 |

| | | |
|--|---|---|
| держки по регионам России в отраслевом разрезе | держкой должно осуществляться преимущественно в такие отрасли (в установленном процентном соотношении по сравнению с другими отраслями) | |
| Передача права на отраслевое кредитование банкам с высокой степенью государственного участия | Отраслевым кредитованием и кредитованием значимых для государства предприятий должны заниматься исключительно государственные банки и банки с государственным участием, в которых доля государства свыше 50% + 1 акция. Это повысит эффективность реализации государственных программ | 5 |
| Улучшение информирования клиентов о возможностях льготного кредитования | Повышение доступности интерфейса сайтов банков, предоставляющих кредиты на льготных условиях (специальные разделы, размещение информации на сайтах институтов развития, органов власти регионального и муниципального уровня) | 4 |
| Снижение доли государства в банках | Передача части долей государства в руки частных инвесторов. Уровень государственного участия не должен превышать контрольного пакета | 4 |

Составлено авторами

В таблице 2 уровень значимости для каждого мероприятия оценен по шкале от 1 до 5, где 1-й уровень равен низкой значимости предложенного мероприятия для банковской отрасли РФ и 5-й уровень равен высокому уровню значимости предложенного мероприятия.

Заключение Таким образом, исследование сущности, нормативного регулирования, роли и значения банков с государственным участием в экономике России позволило обобщить проблемы и предложить мероприятия по совершенствованию их развития в части формирования направлений государственной поддержки по регионам России в отраслевом разрезе, передачи прав на отраслевое кредитование банкам с высокой степенью государственного участия, необходимости улучшения информирования клиентов о возможностях льготного кредитования, снижения доли государства в банках.

Список литературы

1. Козырев П.А. Сравнительная характеристика банков с государственным участием с крупными частными банками России // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №3-1. – С. 141–146.
- 2 Соколинская Н.Э., Вержбицкий И.В Место банков с государственным участием в российском банковском секторе // Финансовые рынки и банки. 2020. №1. С. 63-67.

3. Юнусова Р.Ф., Гилязов У.Ф., Байларов Н.Р. Банки с государственным участием: их роль в банковской системе Российской Федерации и перспективы развития // Вектор экономики. 2021. №6. С. 9-13.
4. Цыренова Д.Ц. Коммерческие банки с государственным участием и специфика их активных операций // Инновации и инвестиции. 2017. № 8. С. 103-107.
5. Соловьева Н.Е., Быканова Н.И., Альнакула Мажд. Пути повышения конкурентоспособности банков с государственным участием на национальном рынке банковских услуг // Экономика. Информатика. 2018. № 2. С. 273-280.
6. Зверькова Т.Н. Опыт взаимодействия банков и органов местного самоуправления при изменении банковского законодательства // Финансы и кредит. 2023. Т. 29. Вып. 6. С. 1260-1282.
7. Полякова А.А., Кожанчикова Н.Ю. Анализ современного состояния банковского сектора России // Вестник аграрной науки. 2022. № 4 (97). С. 138-143.
8. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации. Банк России. URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/ (дата обращения: 18.10.2024).
9. Информация о кредитных организациях (по состоянию на 18.10.2024). Банк России. URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/ (дата обращения: 18.10.2024).
10. Якунин С. В. Доминирование банков с государственным участием в России: современные тенденции // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2019. № 3. С. 64–74.
11. Без конкуренции нет развития, или Большой, но скрытый потенциал региональных банков. Национальный банковский журнал. URL: https://nbj.ru/publs/bez_konkurentsii_net_razvitiya_ili_bolshoy/67049/ (дата обращения: 20.10.2024).
12. Минфин выступил за снижение доли государства в госкомпаниях. ИА ТАСС. URL: <https://tass.ru/ekonomika/22186653> (дата обращения: 20.10.2024).
13. Шапиро И.Е., Пасечник Д.Е. Влияние международных санкций на развитие банковской системы Российской Федерации // Вестник РГЭУ РИНХ. 2022. № 2 (78). С. 230-237.