

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
Кафедра финансов, инвестиций и инноваций

**ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМ
УЧАСТИЕМ**

Выпускная квалификационная работа студента

очной формы обучения
направления подготовки **38.03.01 Экономика** профиль «**Финансы и кредит**»
4 курса группы 06001302
Платонова Олега Игоревича

Научный руководитель
д.э.н., профессор кафедры финансов,
инвестиций и инноваций
Флигинских Т.Н.

БЕЛГОРОД 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМ УЧАСТИЕМ.....	6
1.1. Понятие, сущность и функции банков с государственным участием.....	6
1.2. Государственные банки в банковской системе Российской Федерации.....	9
1.3. Нормативно – правовое регулирование деятельности банков с государственным участием.....	18
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМ УЧАСТИЕМ (НА ПРИМЕРЕ АО РОССЕЛЬХОЗБАНК).....	24
2.1. Организационно – экономическая характеристика АО «Россельхозбанк».....	24
2.2. Реализация приоритетных направлений с государственной поддержкой.....	32
2.3. Оценка надежности банка.....	39
2.4. Перспективы развития коммерческого банка.....	43
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	49
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	52
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	57

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы работы обусловлена тем, что в настоящее время в Российской Федерации не существует специального законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций с государственным участием. В каждом конкретном случае вопросы участия федерального имущества в уставных капиталах кредитных организаций урегулированы отдельными федеральными законами. Это в значительной степени объясняет наличие различных стандартов в статусе, порядке создания, функционирования и ликвидации кредитных организаций с участием государства.

В последнее время заметно оживились дискуссии вокруг банков с участием государства. Сторонники усиления государственного регулирования банковской системы исходят из того, что в интересах концентрации крайне ограниченных государственных ресурсов усилия должны быть направлены на создание и укрепление нескольких банков общенационального значения, выполняющих специфические задачи в интересах проводимой экономической политики.

Противники расширения госсектора в российской банковской системе полагают, что усиление роли государственных банков негативно отражается на межбанковской конкуренции и в долгосрочном плане препятствует повышению эффективности финансового посредничества.

Степень научной разработанности. В России традиционно банковская система создавалась с активным участием государства в отличие от западных банковских систем, поэтому в трудах ученых XIX в. и начала XX в. Д.Д. Батюшкова, Е.Л. Вознесенского, А.Н. Гурьева, Я.И. Печерина, Л.Н. Яснопольского и др. вопросы обеспечения интересов государства посредством отдельных обособленных банков отделялись от вопросов функционирования банковской системы.

В советский период изучали аспекты функционирования государственных банков такие ученые, как М.М. Агарков, Р.Ф. Захарова, Б.П. Курашвили, М.И. Пискотин, Г.Х. Попов, и др.

Современными учеными рассматривался широкий спектр вопросов, касающихся рассматриваемой темы. Так, в целом отдельным аспектам в регулировании банковских отношений с участием банков, отражающих публичные аспекты в банковской деятельности, посвящены работы следующих авторов: А.Г. Братко, А.Ю. Викулина, Я.А. Гейвандова, С.А.Голубева, Е.Ю. Грачевой, Е.Б. Лауте, Е.Н. Пастушенко, Э.Д. Соколовой, Г.П. Толстопятенко, Г.А. Тосуняна, А.В. Турбанова, С.О. Шохина, Н.И. Химичевой, Е.В. Черниковой, А.М. Экмаляна и др.

Цель исследования проанализировать функционирование банков с государственным участием.

Для достижения указанной цели в рамках исследования нами ставились следующие **задачи**:

- изучить понятие, сущность и функции банков с государственным участием;
- выявить государственные банки в банковской системе Российской Федерации;
- определить нормативно-правовое регулирование деятельности Банков с государственным участием.
- рассмотреть методику оценки эффективности;
- проанализировать финансовые условия деятельности банков с государственным участием в Российской Федерации. На примере АО «Россельхозбанк»;
- охарактеризовать особенности реализации приоритетных направлений банка национальные проекты.
- анализ проблем развития банков с государственным участием;
- исследовать перспективы развития банков с государственным участием.

Объектом исследования является АО «Россельхозбанк».

Предметом исследования является функционирование банков с государственным участием.

Теоретической и методологической базой исследования стали исследования российских и зарубежных экономистов, посвященных анализу различных аспектов развития банковских систем развивающихся стран и стран с переходной экономикой, методологические положения Центрального Банка Российской Федерации.

Методы исследования. В процессе работы применялись такие научные методы, как анализ, синтез, сравнение, статистическая выборка, принципы системного подхода, методы экономического и эконометрического анализа, группировки и бухгалтерская отчетность АО «Россельхозбанк» за 2014-2016 гг.

Практическая значимость работы во многом предопределена ее теоретической новизной. Основные положения, выводы и рекомендации, вытекающие из проведенного исследования, ориентированы на их практическое применение экономическими и финансовыми ведомствами и органами регулирования банковской деятельности и финансовых рынков России и банка АО «Россельхозбанк».

Объем и структура дипломной работы. Дипломная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы и включающего 51 наименований. Содержание диплома изложено на 76 страницах, содержит 10 таблиц, 8 рисунков, 8 приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМ УЧАСТИЕМ

1.1. Понятие, сущность и функции банков с государственным участием

Дано определение «банк с государственным участием», заключающееся в том, что такой банк, кроме основной цели - извлечения прибыли, выполняет определённую социальную роль пропорционально доле государственного участия; уточнено понятие «эффективность деятельности банка с государственным участием» в разрезе таких составляющих как коммерческая (экономическая), операционная (технологическая) и социальная эффективность.

Действующей нормативной правовой базы в Российской Федерации показал, что на законодательном уровне не закреплён термин «банк с государственным участием», а также не разработаны и не утверждены нормативные правовые акты, которые регулируют процедуру создания и процесс деятельности банков с государственным участием. Однако в соответствии со ст. 124, 125, 214 части первой Гражданского кодекса РФ [3], ст. 11 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» [6] и ст. 1 Указания Банка России № 1186-У от 14.08.2002 г. «Об оплате уставного капитала кредитных организаций за счет средств бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти и органов местного самоуправления» [6] государство или уполномоченные им федеральные органы государственной власти имеют право выступать приобретателем акций (долей) банков, что порождает многозначность данного термина. Также в современной экономической публицистике отсутствует однозначное толкование термина «банк с государственным участием».

Банк с государственным участием - это кредитное учреждение в управлении, которым принимает участие государство. В банках с государственным участием государство играет ведущую роль, при принятии значимых экономических решений обеспечивая соблюдение государственных интересов. Таким способом гарантируется стабильность всей банковской и экономической системы. Влияние государства на деятельность кредитного учреждения может различаться в зависимости от способа государственного участия.

Существуют следующие виды банков с государственным участием:

1. Банки с блокирующим государственным пакетом акций;
2. Банки с контрольным государственным пакетом акций;
3. Полностью государственные банки 100 акций;
4. Банки опосредованно управляемые государством;
5. Банки, в которых присутствует уполномоченный представитель Центрального банка РФ.

Часто банки с государственным участием создаются в тех секторах экономики, которые являются невыгодными или рискованными для частных банковских инвестиций. К таким отраслям можно отнести сельское хозяйство ведущим банком, в котором является банк с государственным участием – АО «Россельхозбанк».

Таким образом, центра банк можно назвать госбанком. Но обратный вывод не возможен - далеко не каждый банк являющийся госбанком имеет функции центрального банка. Понятие «госбанк» трактуется как банк, контрольный пакет акций которого принадлежит государству. Исходя из этого коммерческим является банк контрольный пакет, которого принадлежит частным инвесторам.

Поняв все выше перечисленные виды государственных банков и банков с государственным участием можно рассмотреть функции данных банков.

Выступая в качестве проводников государственной политики, банки с государственным участием в Российской Федерации выполняют как традиционные банковские, так и специфические функции, которые вытекают из особого статуса таких банков и наглядно представлены в табл. 1.1.

Таблица 1.1

Функции, реализуемые банками с государственным участием в Российской Федерации

Функция	Содержание функции
Функции, реализуемые как банками с государственным участием, так и частными коммерческими банками	
Стимулирующая	Активизирование накоплений в экономике
Аккумулятивная	Мобилизация сбережений юридических и физических лиц и дальнейшая их трансформация в капитал
Посредническая	Перераспределение свободных денежных средств путем предоставления кредитов. Проведение платежей между отдельными самостоятельными субъектами хозяйствования. Организация выпуска и размещения ценных бумаг
Рационалистическая	Целесообразное использование мобилизованных средств и переливание капитала в те отрасли экономики страны, в которых эффект от вложений будет максимальным при приемлемом уровне риска
Защитная	Осуществление выплат компенсаций вкладчикам в случае банкротства банка
Специфические функции банков с государственным участием	
Социальная	Обеспечение и поддержка доверия со стороны физических и юридических лиц к национальной банковской системе
Развивающая	Кредитование и развитие непривлекательных для частных инвесторов, а также приоритетных для государства отраслей национальной экономики
Оздоровительная	Исполнение мероприятий по финансовому оздоровлению определенных отраслей экономики

Исходя из выше перечисленных функций нужно понимать, что банки с государственным участием очень важны для государства об этом свидетельствуют их специфические функции как развивающая оздоровительная социальная. И все же большинство проблем данных банков и функций такие же, как у обычных коммерческих банков без активов государства в капитале банка.

1.2. Государственные банки в банковской системе Российской Федерации

Банковская система - это совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Включает народный банк сеть частных банков и других кредитно-расчетных центров. Национальный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику является ядром резервной системы. Частные банки осуществляют все виды банковских операций.

Банковская система - это совокупность деятельных в стране банков кредитных учреждений и отдельных финансовых организаций выполняющих банковские операции. Не считая такого в банковскую систему входят специальные фирмы обеспечивающие работа банков и кредитных учреждений расчетно-кассовые и клиринговые центры организации по аудиту банков дилерские фирмы по работе с ценными бумагами банков компании обеспечивающие банки оборудованием информацией кадрами.

В настоящее время банковский сектор РФ, являясь ядром российского финансового рынка, аккумулирует свыше 85% активов всех финансовых институтов. За последние 10 лет его масштабы существенно выросли, он показал высокие темпы роста, что позволило расширить предложение банковских услуг в РФ. В частности, его активы выросли в 11 раз, капитал - в 4 раза, объем депозитов - в 6 раз, объем предоставленных хозяйству и населению кредитов - в 5 раз. Большую роль в развитии банковского сектора России играют банки с государственным участием (Сбербанк России, Внешторгбанк, Россельхозбанк, Газпромбанк, ВТБ-24, Банк Москвы и др.) Так, банки, контролируемые государством, т.е. те, где доля участия государственного имущества в банковском капитале превышает 50%, несмотря на небольшое количество (25 на 01.01.13 г.), формировали на начало 2013 года 48,2% ресурсной базы всей банковской системы страны. Их доля в совокупных банковских активах составляла 50,4%, в кредитах, предоставленных хозяйству и населению - 53,8% и 49,3%

соответственно, а вклад в формирование совокупного финансового результата банковского сектора страны составил 54,5% [50].

Такое доминирование государственных банков на российском рынке, по мнению С. Андрюшина и В. Кузнецовой [11, стр. 55], которое мы разделяем, обусловлено следующими сгруппированными нами факторами:

1) получение «в наследство» от советского периода: а) развитой инфраструктуры, что дает им возможность экономить на капиталовложениях; б) развитой филиальной сети, что позволяет им использовать эффект масштаба, а соответственно, проводить ценообразование на основе средних переменных издержек и лидировать по рентабельности;

2) наличие доступа к относительно дешевой ресурсной базе (средствам на счетах бюджета и бюджетных организаций, к кредитам рефинансирования Банка России, к денежным средствам международных рынков капитала и др.), что снижает их процентные расходы;

3) наличие административной и финансовой поддержки со стороны органов государственной власти, что повышает их имидж носителей стабильности в банковском секторе и соответственно влияет на привлечение клиентуры и развитие банковских операций.

Все эти факторы обуславливают более эффективную деятельность в России банков с государственным участием по сравнению с частными коммерческими банками, что подтверждается целым рядом исследований как зарубежных, так и отечественных ученых [8].

Несмотря на то, что в экономической литературе и на практике очень широко используется термин «банки с государственным участием», тем не менее, на сегодняшний день как в России, так и за рубежом не сложилось единого понимания того, какой банк можно считать банком с государственным участием. Так, по определению специалистов Всемирного банка, государственным следует считать банк, в уставном капитале которого как минимум 25% принадлежит расширенному правительству. В российском банковском законодательстве

вообще нет определения банка с государственным участием, а мнения российских экономистов на этот счет разделились. Так, А.В. Верников [18, стр. 21] подразумевает под банками с государственным участием кредитные организации с участием в уставном капитале российской организации, ее субъектов, а также муниципальных образований, но не определяет размер принадлежащей им доли.

Е.Б. Солохина разделяет его точку зрения, но одновременно она учитывает, что эта доля должна составлять более 50% [43, стр. 19].

А.И. Железняков [23, стр. 10] определяет банк с государственным участием как кредитную организацию, действующую на основании лицензии Банка России, в которой государство участвует (в том числе посредством Банка России) в качестве акционера либо в которой более 50% уставного капитала принадлежит государственным корпорациям и головным банкам банковских групп, контролируемых государством, извлекающая прибыль только путем осуществления определенной в законодательстве банковской деятельности. В этом определении автор исходит из существующего на данный момент положения вещей, т.к. ФЗ РФ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» не предусматривает участия Банка России в капитале кредитных организаций [7]. Исключение до определенной поры составляет только Сбербанк России. Вместе с тем обращает на себя внимание такое серьезное, на наш взгляд, уточнение: «...извлекающая прибыль только путем осуществления определенной в законодательстве банковской деятельности» [23, стр.10], т.е. автор как бы разграничивает деятельность банков с государственным участием от деятельности всех других коммерческих банков страны, подчеркивая тем самым специфику и особенности первых, с чем нельзя в принципе не согласиться.

В большей степени уточняющий состав собственников государственных средств, вкладываемых в капитал банков, дается в определении банка с государственным участием С.С. Бабаева [14, стр. 11]. По его мнению, банк с государственным участием представляет собой коммерческую кредитную организацию, основной целью которой является извлечение прибыли; ее

акционером является государство (в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, исполнительных органов власти субъектов РФ, госкорпораций, государственных унитарных предприятий), с повышенной корпоративной ответственностью пропорционально доле государственного участия в капитале данного банка. В данном определении автор не только уточняет состав собственников государственного капитала (правда, без указания доли), но и указывает на повышенную социальную ответственность банков с государственным участием перед обществом за свою деятельность, что является немаловажным фактором оправдания их существования.

Но вместе с тем хотелось бы отметить, что банки развития тоже являются банками с государственным участием. Однако ими не преследуется цель получения прибыли: они должны все свои расходы покрывать доходами, т.е. работать безубыточно. Поэтому данное С.С. Бабаевым определение банка с государственным участием нуждается в уточнении [14, стр. 39].

В настоящее время в России не существует специального законодательства, регулирующего создание и деятельность кредитных организаций с государственным участием. Формы, объемы и порядок участия федерального имущества в уставных капиталах кредитных организаций определяются отдельными для каждого банка федеральными законами. Участие субъектов и органов местного самоуправления своим имуществом и денежными средствами в формировании уставных капиталов кредитных организаций возможно лишь на основании особого законодательного акта субъекта РФ или решения органа местного самоуправления.

В результате такого подхода в банковской системе России имеет место применение различных стандартов в статусе, порядке создания, функционирования и ликвидации кредитных организаций с участием государства.

В связи с этим рядом экономистов высказывается мнение о необходимости издания специального закона о государственных банках с разработкой на его основе унифицированной нормативной базы, призванной регулировать

деятельность всех банков с государственным участием. На наш взгляд, более приемлемым является предложение Е.Б. Солохиной [43, стр. 24] о включении в ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» специальной главы «Кредитные организации с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и субфедеральных образований», в которой необходимо определить статус этих кредитных организаций, цели их деятельности и функции в банковской системе, а также особенности их регулирования и надзора. Необходимым, на наш взгляд, является и законодательное закрепление понятия банка с государственным участием, а также субъектов, ответственных за управление государственной долей.

Весьма политизированным в экономической литературе является вопрос классификации банков с государственным участием по различным признакам. Например, Е.А. Глушкова [22, стр.34] делит банки с государственным участием на 3 группы в зависимости от механизма взаимодействия банка и государства: банки, находящиеся в собственности государства (100% акций); банки, находящиеся под контролем государства (более 50% акций); банки, находящиеся под влиянием государства (менее 50% акций).

Классификация банков с государственным участием, предложенная М.Н. Конягиной [28, стр. 76], подразумевает их деление на группы в соответствии стремя классификационными признаками, а именно:

1) в соответствии со структурой капитала (государственные федеральные банки, где государству в капитале банка принадлежит 100%; государственные банки со смешанной структурой капитала и муниципальные банки);

2) исходя из специализации их деятельности (отраслевые, универсальные, сберегательные, ипотечные, внешнеторговые);

3) в зависимости от прямого или косвенного участия государства в деятельности банка (акционер, участник, поставщик ресурсов, гарант и т.д.).

Нам представляется целесообразным использование классификации банков с государственным участием, исходя из признанных точек зрения и авторского подхода (табл.1.2).

Таблица 1.2

Классификация банков с государственным участием в РФ

Классификационный признак	Характеристика банков
1. Тип владельца доли государства в капитале банка	1. Банки, в уставном капитале которых участвуют:
	1.1. Органы исполнительной власти в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом
	1.2. Банк России
	1.3. Органы исполнительной власти субъектов РФ
	1.4. Органы местного самоуправления
	1.5. Госкорпорации и их дочерние компании
2. Организационно-правовая форма	1.6. Другие банки с государственным участием
	2. Банки, созданные в форме:
3. Структура капитала	2.1. ОАО
	2.2. ЗАО
	3.1. Банки в полной государственной собственности
4. Организационная структура	3.2. Банки со смешанной формой собственности
	3.3. Банки в муниципальной собственности
	4.1. Самостоятельный единый банк
5. Механизм взаимодействия банка и государства	4.2. Банковская группа
	5.1. Банки в полной собственности государства
	5.2. Банки, контролируемые государством (с долей участия 50% и более), в том числе: - прямо; - косвенно
6. Наличие филиалов	5.3. Банки, находящиеся под влиянием государства (с долей от 25% до 50%)
	6.1. Банки с многопрофильной филиальной сетью
7. Специализация деятельности	6.2. Бесфилиальные банки
	7.1. Сберегательные банки
	7.2. Внешнеторговые банки
	7.3. Отраслевые универсальные банки

Несмотря на то, что эффективность деятельности банков с государственным участием в России доказана, среди экономистов есть противники участия государства в капитале банковского сектора. Они уповают на то, что государственные банки, прежде всего, препятствуют добросовестной конкуренции на рынке банковских услуг из-за получаемых со стороны государства преференций, льгот, административной поддержки; они содействуют неэффективному использованию бюджетных средств и коррупции, а также

сдерживают формирование полноценного финансового рынка и системы рыночного распределения ресурсов в стране. В связи с этим хотелось бы отметить, что в современных условиях развития интеграции и глобализации на мировых финансовых рынках важнейшим плюсом доминирования на российском банковском рынке банков с государственным участием является тот факт, что государственные банки сдерживают экспансию иностранных банков, темпы роста присутствия которых на российском банковском рынке весьма существенны. Кроме того, они способны противостоять финансовым кризисам и оказать финансовую поддержку другим кредитным институтам страны, подпитывая их ликвидность. Как отмечает А.В. Верников: «...в период низкой хозяйственной конъюнктуры госбанки совершают кредитование в меньшей степени, чем другие участники рынка, стабилизируя тем самым национальную экономику» [5. С. 105-106].

И, наконец, банки, контролируемые государством, финансируют крупные инвестиционные проекты федерального значения. Поэтому в настоящее время, в условиях сложной мировой финансовой обстановки, на наш взгляд, нельзя спешить с выходом государства из капитала российских банков, особенно крупных. Возможно, было бы более целесообразным некоторым банкам (например, Россельхозбанку, Внешторгбанку) придать статус банков развития. И, как пишет М.Н. Конягина, в условиях, когда банки развития не являются конкурентами коммерческих банков, поддержка таких банков госсредствами не станет причиной нарушения условий конкуренции на рынке финансовых услуг [8. С. 25].

Предложена методика оценки эффективности деятельности банков с государственным участием и включает в себя три самостоятельных блока, имеющих завершённый характер (рис.1.1)

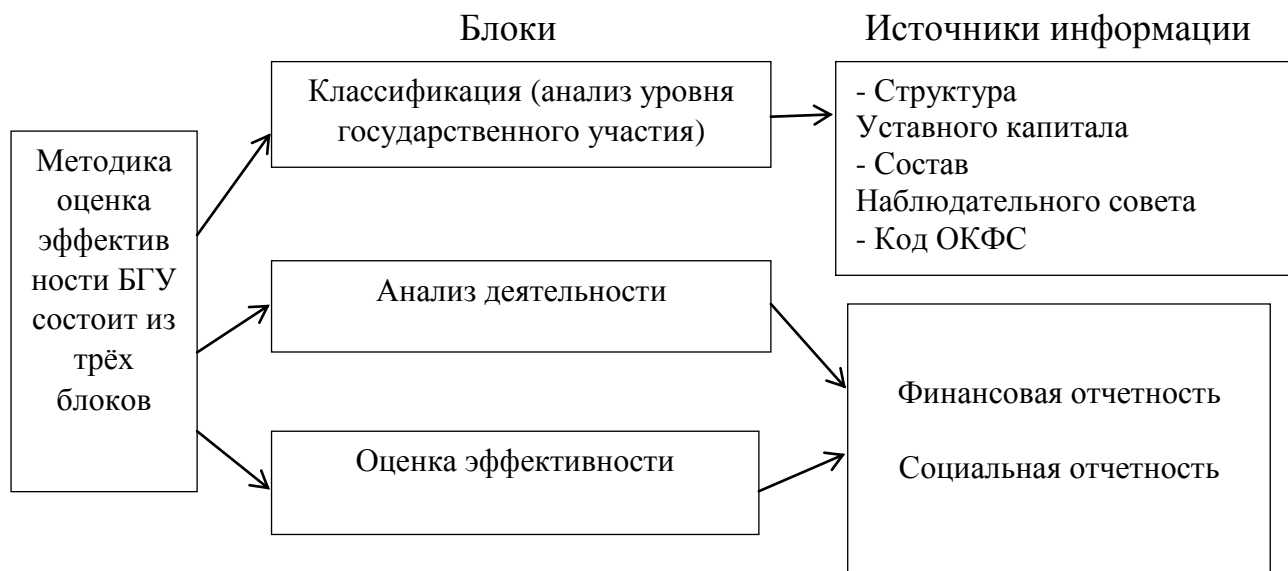


Рис.1.1. Методика оценки эффективности деятельности банка с государственным участием

Первый Блок - Блок оценки уровня государственного участия - предназначен для определения текущего уровня и динамики государственного участия в уставном капитале банка, для оценки уровня представительства государства в наблюдательном совете.

Второй Блок - Блок анализа деятельности - включает в себя анализ отчётности банка с целью определения направлений и результатов деятельности банка. Данный блок состоит из следующих последовательных этапов - последовательных пунктов реализации методики.

Первый этап - оценка открытых источников информации, позволяющих выделить основную цель деятельности банка, а также стратегические цели и основные виды деятельности, установить показатели деятельности.

Второй этап - определение ценностей (философии), миссии и дерева целей. По мнению автора ценности (философия) и миссия банка формулируются, как правило, в качественных, этических категориях, которые, сложно измерить и оценить. В свою очередь, стратегические цели измеряемы количественно. Однако, как показал проведённый анализ, на основании финансовой отчётности невозможно оценить уровень реализации целевых показателей - данная

информация является закрытой за исключением прибыльности банка с государственным участием.

Третий этап - определение границ исследуемой системы, проведение системного анализа деятельности банка с государственным участием - декомпозицию его деятельности. В результате системного анализа автором было выявлено, что структура деятельности банка с государственным участием иерархична и древовидна. На первом уровне декомпозиции выделена главная цель банка, на втором уровне - приоритетные направления (сегменты) деятельности, на третьем - виды операций.

Таким образом, государственные банки и банки с государственным участием занимают одну из важных ролей в бюджетной системе Российской Федерации в заключение параграфа хотелось бы привести главные отличия банков с государственным участием от других банков. Формально отличить государственное кредитное учреждение от негосударственного можно по доле государственного участия, которая выражается в проценте акций. Для клиентов различие между госбанком и коммерческим банком будет выражаться в основном в различных процентных ставках. Как правило, процентные ставки по кредитам ниже у государственных банков, так как они имеют льготные условия работы и надежную поддержку в виде государственной помощи. Частные коммерческие банки предлагают ссуды клиентам под более высокий процент, так как вынуждены сами справляться с возможными рисками. Влияние государственных банков на экономику страны двояко. С одной стороны государственные банки в отличие от коммерческих не заинтересованы в искусственном раздувании инфляции и спроса на кредиты, поэтому они позволяют поддерживать стабильность и избегать кризисных явлений. С другой стороны по данным последних исследований уровень госдолга ниже в тех странах, где банки являются в основном коммерческими и находятся в частных руках.

1.3. Нормативно-правовое регулирование деятельности банков с государственным участием

Банковское законодательство - это комплексная отрасль законодательства, постепенно перерастающая в отрасль права, иначе говоря, это совокупность гражданско-правовых норм регулирующих товарно-денежные отношения, складывающиеся при осуществлении банками и кредитно-финансовыми учреждениями своей деятельности.

В настоящее время осуществляется прогрессивное правовое регулирование банковской системы Российской Федерации, базирующееся на большом числе правовых актов. Рассмотрим этот пласт нормативных актов, выстроив четкую иерархию.

Центральные главный смысл в системе законодательных актов о банковской работе имеют надлежащие 2 закона. В первую очередь нужно отметить Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ О Центральном банке Российской Федерации Банке России с изм. и доп. от 10 января 2003 г. Закон «О ЦБР» характеризует область функционирования Центрального Банка РФ охватывая всевозможные общепризнанные меры регулирования ЦБР в государстве валютную политическую деятельность, например меры регулирующие особенности трудовых отношений служащими ЦБР [7]. Подчеркнем собственно, что 10 июля 2002 года был изложен в новой редакции. Подметим, что последние десять-тринадцать лет законодательство о банках и банковской системе изменялось не один раз. В настоящее время - Федеральный закон «О банках и банковской деятельности с изменениями от 31 июля 1998 г. 5 8 июля 1999 г. 19 июня 7 августа 2001 г. 21 марта 2002г [6]. Кроме указанных законодательных актов правовое регулирование банковской деятельности в РФ основывается на огромном количестве других законодательных актов. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ ред. от 30.12.2015 «О

противодействию легализации отмыванию доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма» с изм. и доп. вступ. в силу с 29.03.2016 [5].

Закон РФ от 9 октября 1992 г. N 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле с переменами» от 29 декабря 1998 г. 5 июля 1999 г. 31 мая 8 августа 30 декабря 2001 г. 31 декабря 2002 г. и др [4].

Значительное влияние на современное становление законодательства о банках и банковской деятельности оказали ведомственные акты Банка РФ [6]. В данной связи одним из составляющих особенного публично-правового статуса Банка РФ считается право воплотить в жизнь нормотворчество. Согласно ст.7 Федерального закона о Центральном банке Российской Федерации Банке России Банк РФ по задачам, отнесенным к его зонам ответственности издает нормативные акты не от клонимые для федеральных органов гос. власти органов гос. власти субъектов Российской Федерации и органов районного самоуправления всех юридических и физических лиц [7].

Согласно Положению Банка РФ от 18 июля 2000 г. N 115-П с Банк РФ издает еще официальные объяснения по задачам использования федеральных законов и других нормативных правовых актов. Эти объяснения нормативными актами не считаются впрочем, не от клонимы для использования субъектами на коих раздает собственную мощь нормативный правовой акт, по задачам использования которого издано официальное объяснение Банка России.

Воплощение нормотворческой функции регламентировано Банком РФ в Положении Приказ Банка России от 15.09.1997 N 02-395 ред. От 24.06.1998 с изм. от 18.04.2002 «О Положении Банка России» О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России вместе с Положением от 15.09.1997 N 519 [1].

Официальные объяснения Банка РФ по задачам использования его личных нормативных актов считаются актами их толкования и принимаются в случаях надобности восполнения пробела правового регулирования по предмету нормативного акта Банка. Нормативные акты Банка РФ вступают в силу по

истечении 10 дней после их официального опубликования в официальном издании Банка РФ – Вестнике Банка России за исключением случаев поставленных Советом директоров. Нормативные акты Банка РФ не имеют обратной силы.

Принципиально выделить, что нормативные акты Банка РФ обязаны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции Российской Федерации, в порядке, установленном для гос. регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти.

Не подлежат государственной регистрации нормативные акты Банка России, устанавливающие курсы иностранных валют по отношению к рублю изменение процентных ставок размер резервных требований размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп прямые количественные ограничения правила бухгалтерского учета и отчетности для Банка России порядок обеспечения функционирования системы Банка России. Еще не подлежат гос. регистрации другие нормативные акты Банка РФ, которые в согласовании с порядком, установленным для федеральных органов исполнительной власти не подлежат регистрации в Министерстве юстиции Российской Федерации. В качестве примера действующих актов ЦБ РФ возможно отметить «Письмо» Банка России от 22.01.2002 N 7-Т О некоторых вопросах связанных с применением Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [6].

В российской нормотворческой практике нередки случаи принятия общих подзаконных актов создателями, которых выступают некоторые органы федеральной исполнительной власти. В этом коллективном правотворчестве принимает участие и Центральный банк. Ещё один подчеркнем, что при использовании на практике общепризнанных мер изложенных в ведомственных актах Банка РФ и общих актах нужно принимать во внимание, что данные акты не должны возражать действующему законодательству РФ.

Нормативный правовой акт - официальный документ установленной формы принятый в пределах компетенции уполномоченного государственного органа должностного лица иных социальных структур муниципальных органов профсоюзов акционерных обществ товариществ и т. д. или путём референдума, с соблюдением установленной законодательством процедуры содержащий общеобязательные правила поведения, рассчитанные на неопределённый круг лиц и неоднократное применение.

Основной частью кредитной системы выступает банковская система совокупность банковских учреждений. Банковская система РФ начала создаваться гораздо позже, нежели на Западе и в своем развитии прошла несколько этапов. Условно можно выделить пять этапов:

- 1-й с сер. XVIII в. до 1860 г. - период создания и функционирования банков как государственных казенных;
- 2-ой-с 1860г. по 1917 г - период развития и совершенствования банковской системы;
- 3-ий - с 1917 по 1930 г. - формирование новой банковской системы
- 4-й - с 1932по 1987 г. - стабильное функционирование «социалистической» банковской системы;
- 5-ый - 1988 г. по настоящее время - формирование современной рыночной банковской системы.

На каждом этапе развития банковской системы были свои проблемы становления и организации.

Остановимся на последнем этапе. Изменения в политике страны переход к рыночным отношениям привел к изменениям и в банковской системе.1987 году пленум ЦК принял решение о совершенствовании банковской системы БС. В результате были созданы 5 отраслевых банков Промстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк.

Однако основная часть - это банки однодневки, которые получал прибыль, закрывались, а на их место появлялись новые. Порядок наступил в 1991 году

после принятия двух законов « государственном банке» и «Закон о банках и банковской деятельности» которые определили условия открытия и закрытия пути и метод. Следом был принят закон «О банках и банковской деятельности РФ» который окончательно установил двухъярусную систем этому моменту насчитывалось 1215 коммерческих банков с 2293 филиалами [6].

Причина, банкротство ухудшение финансового состояния. Резко увеличилось количество отозванных лицензий снизилось количество паевых мелких банков и банков с иностранным участием. Но, не смотря на это структура банков в стране не меняется. До настоящего времен характерными остаются те же тенденции:

1. Преобладают мелкие и средние банки, капитал которых менее 1млн. ЭКЮ.

2. По форме собственности банки являются паевыми акционерными и смешанными.

3. Основная часть их сосредоточена в центре страны.

4. Увеличивается количество филиалов представительств

5. Для РФ характерны универсальные банки не развита сеть специализированных банков, такие как ипотечные.

6. Основная цель банковской системы выступает кредитование экономики в лице населения предпринимателей и государства.

7. В структуре пассивных операций основную долю занимают рублевые вклады.

Постепенно совершенствуясь, банковская система РФ становилась развитой системой.

Современная банковская система РФ пережила уже два крупных кризиса. Первый в августе 1995 г. выразился в крахе межбанковского единого рынка и неспособности большого количества банков рассчитываться по своим обязательствам.

Второй в августе 1998 года выразился в потере ликвидности наиболее крупных банков потерей доверия к банковской системе со сторон. Реальные активы банков сократились на 25, и высоколиквидные активы сократились на 40.

Кризис был настолько глубоким, что объемы банковской деятельности не достигли предкризисного уровня к началу 2001 года.

Вывод увлекаться нормотворчеством в части банковского законодательства вправе лишь только федеральные органы власти. Из положений Конституции РФ ст.71 выливается однозначное правило о том, что банковское законодательство относится к исключительному ведению Российской Федерации, а означает, субъекты РФ увлекаться созданием законов в данной сфере не имеют права.

Таким образом, основные результаты проведенного нами анализа деятельности банков с государственным участием в Российской Федерации заключаются в следующем:

1. конкретизирована понятие и сущность термина «банк с государственным участием»;
2. выявлены специфические функции, реализуемые банками с государственным участием, по сравнению с частными коммерческими банками, тем самым обеспечено доверие домашних хозяйств и предприятий к национальной банковской системе и развитие определенных отраслей экономики;
3. предложены нормативно-правовое регулирование деятельности Банков с государственным участием и методика оценки эффективности.
4. определено существенное участие государства в банковской системе Российской Федерации, но при этом отмечено постепенное сокращение доли государства в уставных капиталах российских банков.

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМ УЧАСТИЕМ (НА ПРИМЕРЕ АО РОССЕЛЬХОЗБАНК)

2.1. Организационно – экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» – один из крупнейших банков в Российской Федерации, созданный в 2000 году в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 15.03.2000 № 75-рп в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации.

Банк является базой национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства и обеспечивает эффективность использования бюджетных инвестиций.

Реализуя бизнес-модель универсальной кредитной организации, Банк является рыночным инструментом государственной поддержки отраслей агропромышленного комплекса Российской Федерации, предоставляет все виды банковских услуг и занимает лидирующие позиции в финансировании АПК.

Рассмотрим основные показатели деятельности Банка за 2014-2016 года (табл.2.1.) Данные получены на основании баланса АО «Россельхозбанк» за 2014 – 2016 годы (приложения 1, 4, 7).

По состоянию на 01.01.2017г валюта баланса Банка составила 2679,2 млрд, руб., увеличившись по сравнению с 2015г на 168,3 млрд руб. или на 6,7% и к уровню 2014г на 29,5%.

Наибольшая доля в составе активов Банка приходится на статью «Чистая ссудная задолженность» - 80%, снижение к уровню 2014г на 1,3 п.п.(2014г – 81,3%), темп роста – 127,6% .

За анализируемый период снижение средств в кредитных организациях составил – 8,2 млрд. руб. или на 57,8%, доля уменьшилась на 0,5 п.п.

Таблица 2.1

Активные операции – размещение ресурсов АО «Россельхозбанк»
за 2014 - 2016 годы

Показатели	2014г.		2015г.		2016г.		Изменения		Темп роста 2016/2014
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	Уд. вес,%	
Денежные средства	36,8	1,8	39,3	1,5	31,0	1,2	-5,8	-0,6	84,2
Средства в банке России	31,5	1,5	46,1	1,8	54,5	2,0	23,0	0,5	173,0
Средства в кредитных организациях	14,2	0,7	4,7	0,3	6,0	0,2	-8,2	-0,5	42,2
Чистые вложения в ценные бумаги и др. фин. активы	145,2	7,0	227,4	9,1	224,5	8,4	79,3	1,4	154,6
Чистая ссудная задолженность	1680,2	81,3	2010,1	80,0	2144,5	80,0	464,3	-1,3	127,6
Прочие активы	159,5	7,7	183,3	7,3	218,7	8,2	59,2	0,5	137,1
Всего активов	2067,4	100	2510,9	100	2679,2	100	611,8	-	129,5

Доля средств в Банке России по состоянию на 01.01.2017 составила 2,0% от величины активов Банка (рост на 0,5 п.п.), доля денежных средств – 1,2% (снижение на 0,6 п.п.) (рис. 2.1).

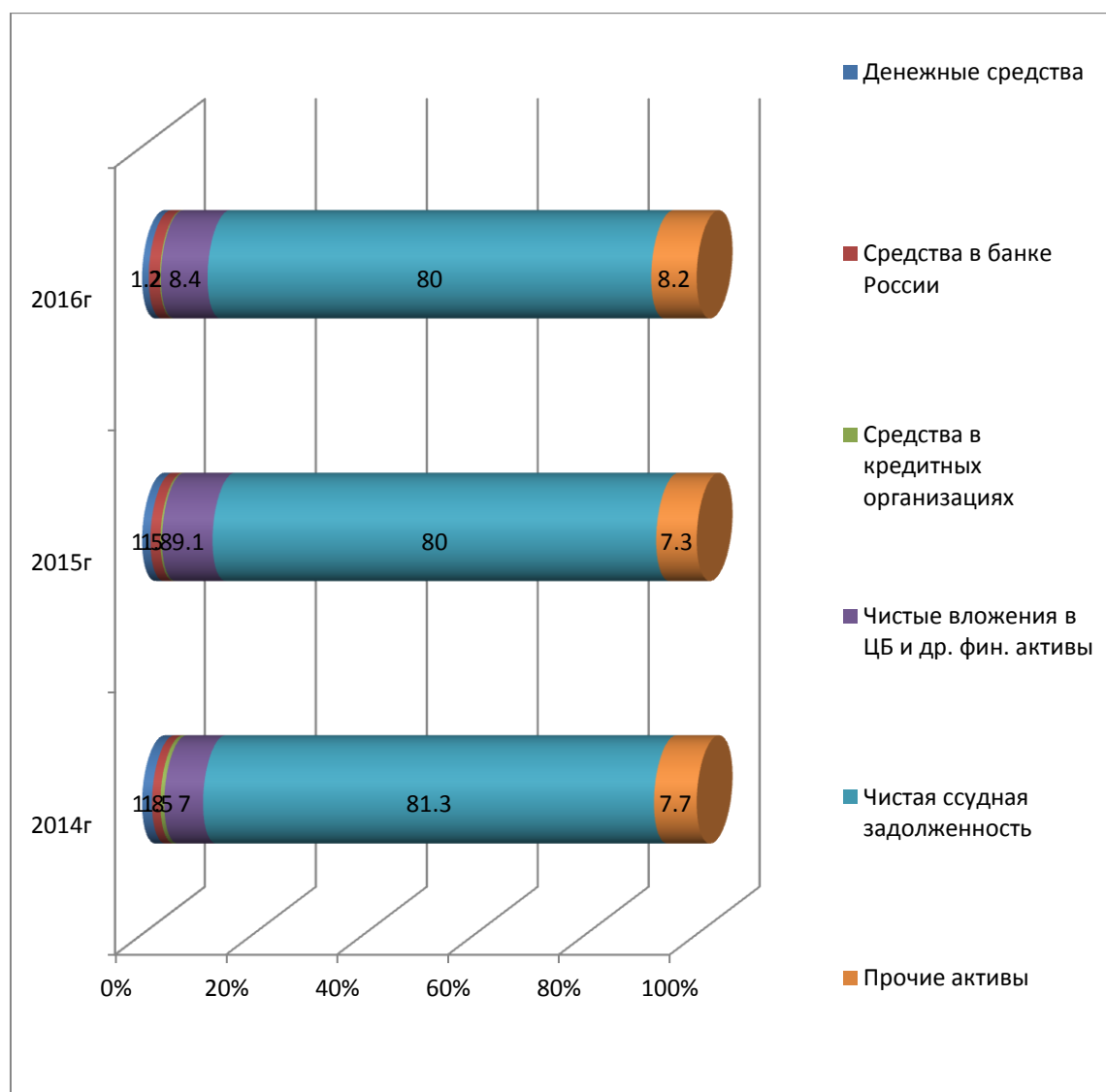


Рис. 2.1. Структура размещения ресурсов АО «Россельхозбанк» за 2014- 2016 годы

Чистые вложения Банка в ценные бумаги на 01.01.2017 г -224,5 млрд. руб., что выше к показателю 2014г на 79,3 млрд. руб. или на 54,6%.(доля за 2016г - 8,4%).

Рассмотрим пассивные операции – источники ресурсов АО «Россельхозбанк» за 2014 – 2016 годы (табл. 2.2), данные получены на основании баланса АО «Россельхозбанк» за 2014 – 2016 годы (приложения 1, 4, 7).

Таблица 2.2

Пассивные операции – источники ресурсов АО «Россельхозбанк»
за 2014 - 2016 годы

Показатели	2014г.		2015г.		2016г.		Изменения		Темп роста 2016/2014
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	Уд. вес, %	
Средства ЦБ России	203,1	11,2	41,6	1,9	28,8	1,2	-174,3	-10,0	14,2
Средства в кредитных организациях	202,7	10,9	157,1	7,0	148,0	6,0	-54,7	-4,9	73,0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1217,5	65,8	1796,0	78,8	1978,9	81,3	761,4	15,5	162,5
Выпущенные долговые обязательства	191,3	10,3	234,9	10,3	226,1	9,4	34,8	-0,9	118,2
Прочие обязательства	34,8	1,8	47,6	2,0	51,8	2,1	17,0	0,3	148,8
Всего пассивов	1849,4	100	2277,2	100	2433,6	100	584,2	-	131,5

В структуре обязательств Банка в 2016 году существенно (на 15,5%) выросла доля средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, до 81,3% (2014г -65,8%), темп роста 162,5%. При этом доля средств кредитных организаций и Банка России снизилась на 4,9% и 10% соответственно (рис. 2.2).

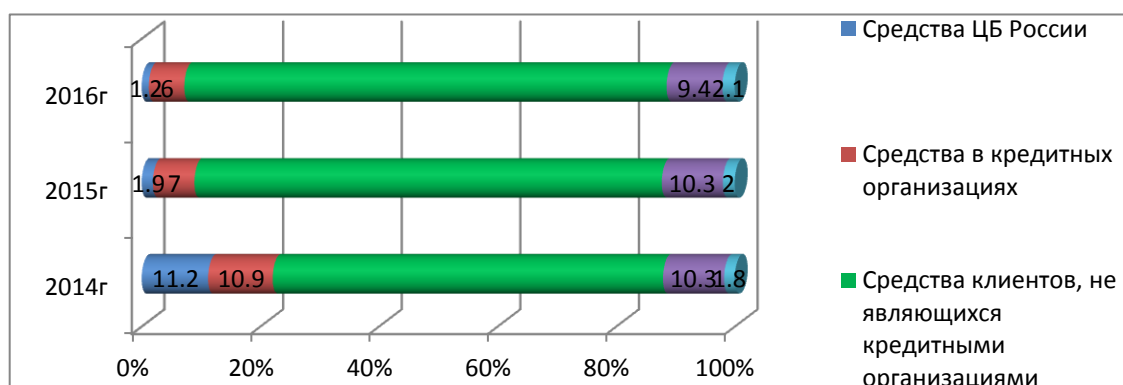


Рис. 2.2. Структура источников ресурсов АО «Россельхозбанк»
за 2014- 2016 годы

Увеличение выпущенных долговых обязательств составляет 148,8% к уровню 2014г, снижение доли в составе обязательств на 0,9 п.п. Общее увеличение источников собственных средств за анализируемый период составило 27,5 млрд. руб. или 112,6% (табл.2.3). Данные получены на основании баланса АО «Россельхозбанк» за 2014 – 2016 годы (приложения 1, 4, 7).

Таблица 2.3

**Источники собственных средств АО «Россельхозбанк»
за 2014 - 2016 годы**

Показатели	2014г.		2015г.		2016г.		Изменения	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	Темп роста 2016/2014
Собственные средства	248,0	113,7	326,8	139,8	334,8	136,4	86,8	135,0
Резервный фонд	7,8	3,4	7,8	3,3	7,8	3,2	-	100,0
Нераспределенная прибыль (убытки)	-17,2	-7,8	-26,5	-11,3	-103,4	-42,1	-86,2	В 6 раз
Неиспользованная прибыль (убыток)	-9,3	-4,2	-75,2	-32,1	0,51	0,2	9,81	-5,5
Прочие источники	-11,3	-5,1	0,8	0,3	5,79	2,3	17,0	-0,5
Всего источников собственных средств	218,0	100	233,7	100	245,5	100	27,5	112,6

За трехлетний период уставный капитал Банка увеличен на 86,8 млрд. руб. или 135,0% до 334,8 млрд. руб. за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций. В 6 раз увеличен нераспределенный убыток Банка, снижение на 86,2 млрд. руб. В 2016г неиспользованная прибыль составила в размере 0,51 млрд. руб., рост на 9,81 млрд. руб. (2014г -9,3 млрд. руб. (убыток)). Общее увеличение источников собственных средств за анализируемый период составило 27,5 млрд. руб. или 112,6%.

Процентные доходы Банка в 2016 году составили 272,8 млрд. руб., что выше на 94,6 млрд. руб. к уровню 2014г или на 53,0%, что связано с ростом объемов бизнеса Банка и повышением доходности активов (табл.2.4) (приложения 2,5,8).

Структура доходов и расходов АО «Россельхозбанк» за 2014 - 2016 годы

Показатели	2014г.		2015г.		2016г.		Изменения	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	Темп роста 2016/2014
Процентные доходы	178,2	100	228,1	100	272,8	100	94,6	153,0
Процентные расходы	117,0	100	188,7	100	199,2	100	82,2	170,2
Чистые процентные доходы	61,2	34,3	39,4	17,2	73,6	26,9	12,4	120,2
Изменение резервов	-29,9	-	-49,0	-	13,2	-	43,1	-0,4
Чистый доход от операций с фин. активами и ценными бумагами	12,7	7,12	2,9	1,27	0,9	0,32	-11,8	7,0
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-2,7	-1,5	-3,8	-1,6	1,8	0,6	4,5	-0,6
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0,013	0,0	0,009	0,0	-3,3	-1,2	-3,31	-
Комиссионные доходы	10,2	5,7	13,8	6,0	16,8	6,2	6,6	164,7
Комиссионные расходы	1,6	1,36	5,0	2,65	1,6	0,8	-	100,0
Прочие операционные доходы	2,5	1,4	4,2	1,8	11,9	4,3	9,4	476,0
Операционные расходы	58,9	50,3	71,4	37,8	109,1	39,9	50,2	185,2
Прибыль до налогообложения	-21,2	-	-75,9	-	4,4	-	25,6	-0,2
Прибыль после налогообложения	-9,3	-	-75,2	-	0,5	-	9,8	-0,05

Процентные расходы Банка в отчетном периоде составили 199,2 млрд. руб., увеличившись на 82,2 млрд. руб. или на 70,2% по сравнению с 2014г.

Увеличение комиссионных доходов за анализируемый период составило 164,7% и достигли в размере 16,8 млрд. руб., комиссионные расходы не изменились к уровню 2014г и составляют 1,6 млрд. руб., по отношению к 2015г снижение составляет на 68%.

В 2016г в связи с урегулированием проблемной задолженности операционные расходы Банка увеличились до 109,1 млрд. руб. или на 85,2% по сравнению с 2014г. Одновременно, в рамках указанных сделок, Банк восстановил часть резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (рис. 2.3).

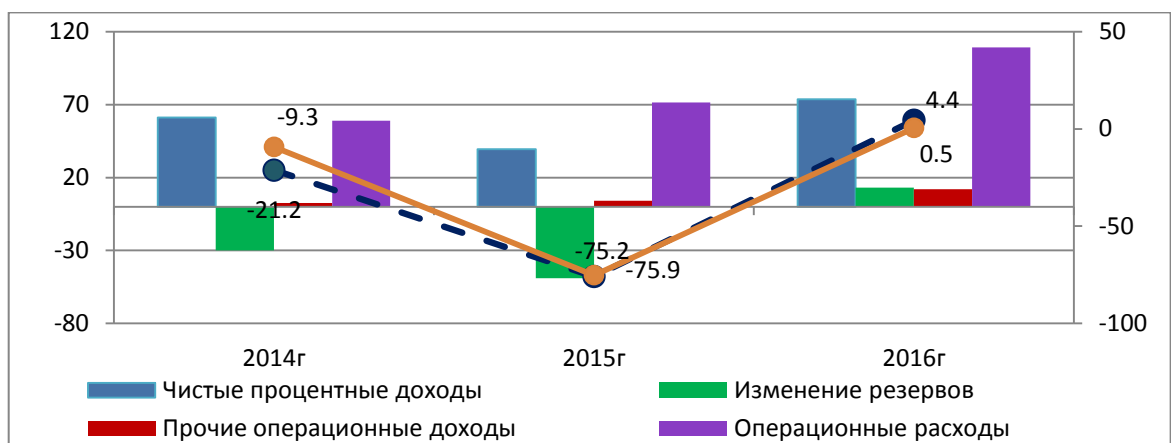


Рис. 2.3. Динамика доходов и расходов
АО «Россельхозбанк» за 2014 - 2016 годы

В целом объем восстановленных за 2016 год резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности превысил объем созданных резервов на 13,2 млрд. руб.

На протяжении 2014-2015г в связи с ухудшением качества обслуживания кредитов и неустойчивым финансовым положением ряда заемщиков Банк оценивал риски по кредитному портфелю и досоздавал резервы. В целом за 2015г расходы на резервы составили 49 млрд. руб., что на 19,1 млрд. руб. больше показателя 2014г. В связи с ростом процентных и комиссионных доходов чистая

прибыль Банка за 2016г составила 0,5 млрд. руб. (в 2015г – чистый убыток -75,2 млрд. руб., 2014г – 9,3 млрд. руб.)

Таблица 2.5

Нормативы ликвидности АО «Россельхозбанк» за 2014 - 2016 годы

Наименование	Нормативное значение	На 01.01.2015г	На 01.01.2016г	На 01.01.2017г
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) (%)	min 15	55,8	148,3	92,3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3) (%)	min 50	103,1	284,8	198,0
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) (%)	max 120	86,9	67,9	51,4

Данные таблицы 2.5 и рис 2.4 свидетельствуют о том, что показатели мгновенной и текущей ликвидности АО «Россельхозбанк» имеют тенденцию к росту и значительно выше норматива, установленного Центральным банком РФ.

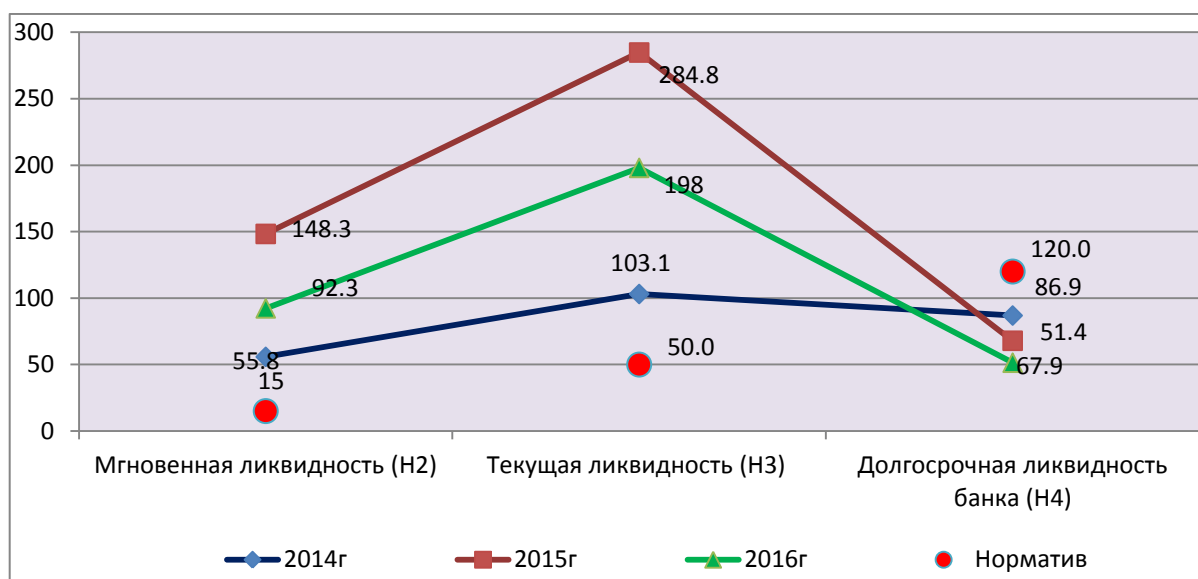


Рис. 2.4. Динамика нормативов ликвидности АО «Россельхозбанк» за 2014 - 2016 годы

На 01.01.2017 г. АО «Россельхозбанк» имеет возможность полностью покрыть свои обязательства по счетам до востребования за счет высоколиквидных активов, которые могут быть получены в течение ближайшего календарного дня

или могут быть незамедлительно востребованы и реализованы в целях незамедлительного получения денежных средств.

Показатели долгосрочной ликвидности банка за анализируемый период имеют уровень ниже максимального норматива вложения банка на длительные сроки.

Таким образом, в 2016 году АО «Россельхозбанк» достиг целевых показателей по ряду ключевых направлений своей деятельности и впервые за последние 3 года показал положительный финансовый результат, получив прибыль после налогообложения в размере 909 млн. рублей (без учета событий после отчетной даты – СПОД) с учетом СПОД чистая прибыль составила 0,5 млрд рублей. Активы Банка за 2016 год увеличились на 29,5% к уровню 2014г и составили 2679,2 млрд. рублей.

В 2016 году Банк последовательно работал над изменением структуры пассивов, замещая привлечение с зарубежных финансовых рынков средствами клиентов. Доля клиентских средств в общем объеме привлеченных ресурсов увеличилась до 81,3% (на 15,5 п.п.). Объем клиентских средств увеличился на 62,5%, до 1978,9 млрд. рублей.

2.2. Реализация приоритетных направлений с государственной поддержкой

Приоритетные направления деятельности Банка в 2016 году определялись с учетом задач, поставленных Президентом Российской Федерации, Правительством Российской Федерации, а также положений:

- доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации;
- государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы (Госпрограмма АПК);
- постановления Правительства Российской Федерации от 11.10.2014 № 1044 «Об утверждении Программы поддержки инвестиционных проектов,

реализуемых на территории Российской Федерации на основе проектного финансирования» (Постановление № 1044);

- плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году;

- стратегии АО «Россельхозбанк» до 2020 года, утвержденной Наблюдательным советом Банка (Стратегия Банка);

- долгосрочной программы развития АО «Россельхозбанк» на 2014-2020 годы (ДПР), одобренной Правительством Российской Федерации и утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Приоритетом Банка в отчетном году являлась кредитная поддержка комплексного развития всех отраслей и сфер деятельности АПК страны, включая:

- финансирование сезонных работ;

- реализацию инвестиционных проектов в АПК, в том числе в рамках Постановления № 1044;

- развитие всех форм малого предпринимательства на селе, в том числе поддержку начинающих фермеров;

- кредитование и обслуживание бизнеса и населения сельских территорий, малых и средних городов;

- развитие кооперации и интеграционных связей в АПК.

Основную долю кредитного портфеля Банка традиционно составляют кредиты, предоставленные корпоративным заемщикам.

Банк на протяжении 2016г продолжал работу по финансовой поддержке сельхозпроизводителей и оказанию финансовых услуг, в том числе в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства на 2013-2020гг. В рамках указанных мер Банком увеличена чистая ссудная задолженность в течение 2016г на 6,7%.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка является средства клиентов. На конец 2016года их доля составила 81,3% в общем объеме обязательств Банка. Объем клиентских средств в 2016г увеличился на 10,2%.

Деятельность Банка в 2016г была осложнена действием ряда неблагоприятных внешних факторов, среди которых:

- отсутствие доступа к внешним финансовым рынкам вследствие сохранения санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран;
- стабилизация цен на нефть на относительно низком уровне, сохранение высокой волатильности мировых финансовых рынков;
- высокая стоимость долгосрочных финансовых ресурсов на внутреннем рынке, несмотря на снижение на 1 п.п. ключевой ставки Банка России;
- ускорение темпов роста производства в АПК на фоне снижения прибыльности, сокращение потребительского спроса.

Несмотря на неблагоприятные внешние условия, Банк обеспечил по итогам 2016 года рост кредитного портфеля на 2,0% (34,2 млрд. руб.) – до 1735,9 млрд. руб.

В 2015 году этой категории клиентов выдано кредитов на сумму 1 182,0 млрд. рублей. По состоянию на 01.01.2016 доля корпоративного кредитного портфеля Банка составила 82,8% от общего портфеля, а его размер достиг 1 409,2 млрд. рублей, увеличившись с начала отчетного года на 20,6%, или на 240,8 млрд. рублей.

Основная доля кредитных вложений Банка приходится на заемщиков сферы АПК – в 2015 году объем вложений в отрасль увеличился на 3,3%, с 1 052,3 млрд. рублей до 1 087,1 млрд. рублей.

Доля АПК и смежных отраслей в кредитном портфеле Банка составила к концу отчетного года 63,9%. Крестьянским (фермерским) хозяйствам (далее – К(Ф)Х) в 2015 году было предоставлено 3,2 тыс. кредитов объемом 11,1 млрд. рублей.

В 2015 году выдано розничных кредитов на сумму 121,1 млрд. рублей, 91% из которых составляют ипотечные и потребительские кредиты. Объем выданных ипотечных кредитов достиг 37,7 млрд. рублей. Розничный кредитный портфель

составил 292,5 млрд. рублей, увеличившись с начала года на 5,7%, или на 15,8 млрд. рублей.

По состоянию на 01.01.2016 46,9% кредитных вложений в АПК было сформировано за счет кредитов организациям – сельскохозяйственным товаропроизводителям. Доля кредитов гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, составила 5,3%, К(Ф)Х – 4,1%. В структуре вложений в АПК на кредиты предприятиям пищевой и перерабатывающей промышленности приходится 16,9%, предприятиям, обслуживающим АПК, – 0,4% (рис. 2.5).

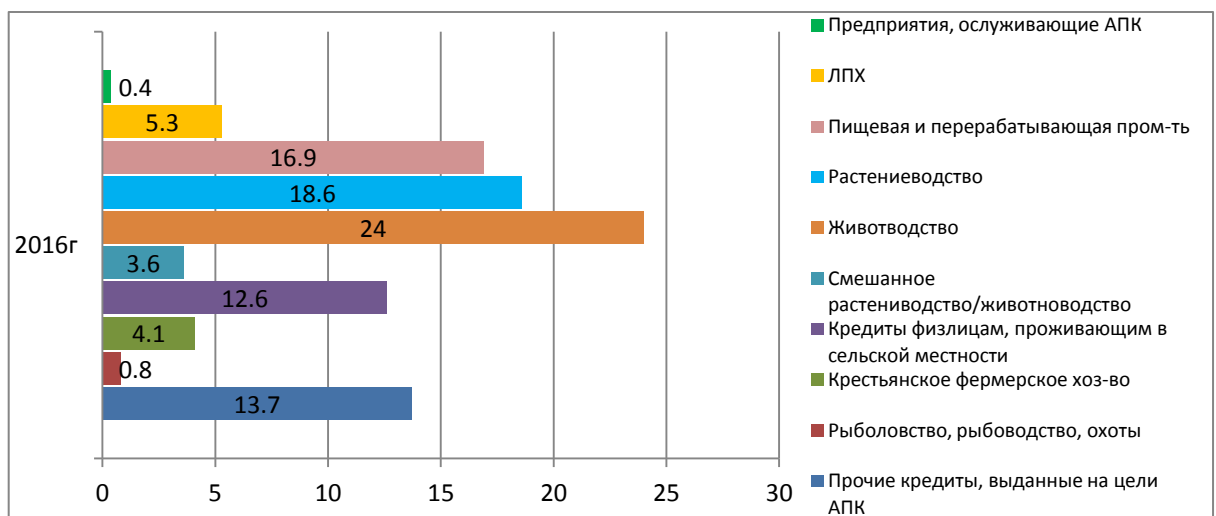


Рис.2.5. Структура кредитных вложений в АПК

Одним из основных направлений кредитования в Банке является финансирование сезонных работ. На эти цели в 2015 году Банком выдано 189,9 млрд рублей (на 28,5% больше, чем в 2014 году).

Важным направлением деятельности Банка в рамках реализации Госпрограммы АПК является финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию и модернизацию объектов АПК (животноводческие комплексы, теплицы, овощехранилища и т.д.). В 2015 году по данному направлению было выдано 43,8 млрд рублей кредитов (на 31,5% больше по сравнению с 2014 годом). Банк успешно реализует специальные программы кредитования корпоративных заемщиков на приобретение

сельскохозяйственной техники и/или оборудования. На указанные цели за прошедший год Банком предоставлено 13,2 млрд. рублей кредитных средств. В 2015 году на приобретение сельскохозяйственных животных Банком выдано кредитов на сумму 1,9 млрд. рублей.

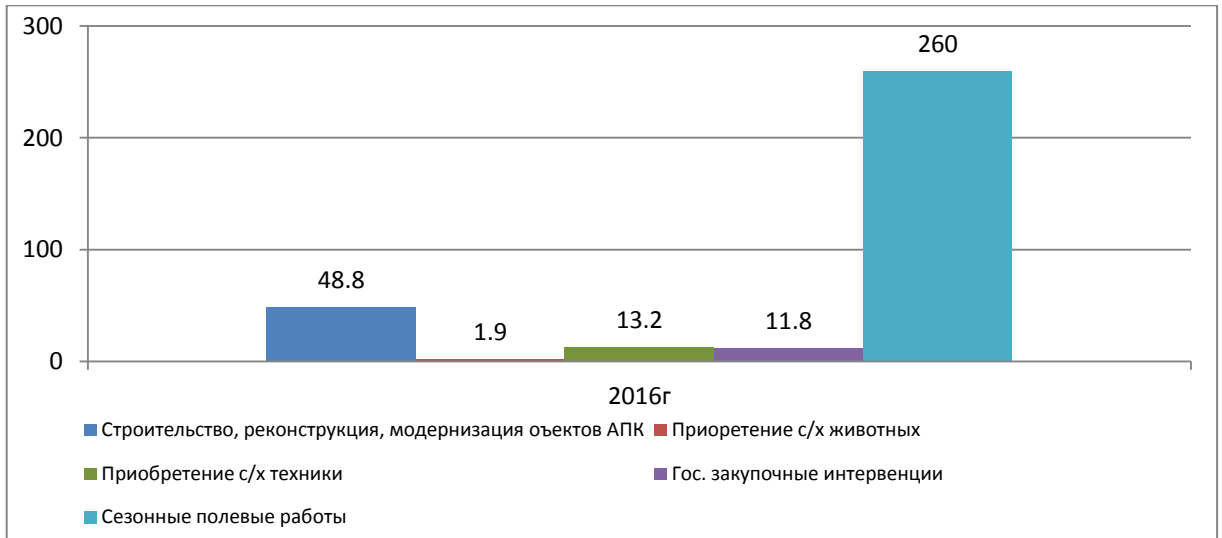


Рис. 2.6. Объем выдачи кредитов АПК по направлениям кредитования, млрд. руб.

Всего с 2006 по 2015 годы – в период реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК», трансформировавшегося в последующем в государственные программы развития сельского хозяйства, Банк оказал кредитную поддержку предприятиям, организациям и К(Ф)Х в реализации 4879 инвестиционных проектов по строительству, реконструкции и модернизации животноводческих (птицеводческих) комплексов и прочих объектов АПК с общим объемом финансирования 457,4 млрд рублей.

Из общего количества объектов, финансируемых Банком (4879), по состоянию на 01.01.2016 в эксплуатацию введено 3 942 производственных объекта, в том числе 71 объект – в отчетном году. С учетом поставленных Правительством Российской Федерации задач по импорт замещению сельскохозяйственных товаров и продуктов переработки, а также увеличению

доли экспорта таких товаров в условиях санкций, Банк, являясь опорным финансовым институтом развития российского АПК, обеспечил доступность финансовых ресурсов для предприятий отрасли, в том числе экспортирующих продукцию за рубеж.

В целях содействия расширению экспорта российских товаров Банк организовал обслуживание экспортных поставок продукции российских компаний, работающих в АПК и различных отраслях промышленности.

В отчетном периоде между Банком и его партнерами был заключен целый ряд сделок, посредством которых были профинансированы поставки минеральных удобрений, металлургической продукции и сельскохозяйственной техники на общую сумму 106,5 млн. долларов США.

Сделки были реализованы с использованием инструментов торгового финансирования. В частности, продолжилась реализация проектов с Российским агентством по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (АО «ЭКСАР») по страхованию финансирования поставок российских комбайнов в Республику Казахстан на сумму 9,1 млн долларов США на срок 5 лет, а также по страхованию кредитов, выданных на пополнение оборотных средств экспортеров зерна на сумму 200 млн рублей на срок до 1 года.

В отчетном периоде Банком было открыто импортных аккредитивов на сумму 101,0 млн. долларов США, авизовано и подтверждено экспортных аккредитивов на сумму 242,8 млн. долларов США, авизовано гарантий иностранных банков в пользу клиентов Банка на сумму 106,3 млн. долларов США.

Кроме того, в отчетном периоде Банк провел операции по рамбурсированию аккредитивов, выпускаемых банками-контрагентами, на сумму 102,3 млн. долларов США.

В 2015 году в условиях санкций Банком было привлечено 28 млн евро в рамках сделок связанного кредитования. В целях поддержки экспорта продукции российских производителей Банком активно кредитовались банки-резиденты

стран Евразийского экономического союза: общая сумма выданных кредитных средств составила 416,3 млн. долларов США.

Таким образом, приоритетным направлением у АО «Россельхозбанк» остается кредитование агропромышленного комплекса в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия.

Совокупный объем кредитного портфеля Банка на 01.01.2017 составил 1,74 трлн. рублей, увеличившись по сравнению с результатом 2015 года на 2,0%. Из них 325,2 млрд рублей приходится на кредиты населению, прирост по сравнению с 2015 годом составил 11,2%.

В прошлом году АО «Россельхозбанк» внес существенный вклад в укрепление и развитие агропромышленного комплекса России. По сравнению с 2015 годом объем выдач кредитов в данном сегменте увеличился в 1,6 раза и составил 1,031 трлн рублей. Кредитный портфель Банка в АПК составил 1,2 трлн. рублей.

Одним из важнейших направлений деятельности Банка остается кредитование проведения сезонных работ. Так, по итогам 2016 года на проведение посевной и уборочной кампаний было направлено 260 млрд. рублей заемных ресурсов. Прирост показателя по отношению к 2015 году достиг 36,9%. Доля Банка на рынке кредитования сезонных работ составила 75%.

Кредитная поддержка АО «Россельхозбанк» позволила отечественным аграриям достичь значимых успехов, в частности, получить рекордный урожай зерновых культур и выйти на ведущие позиции среди стран-экспортеров зерна.

Таким образом, в 2016 году АО «Россельхозбанк» выполнил поставленные задачи по финансовой поддержке сельскохозяйственной отрасли, увеличил свою долю на рынке и укрепил позиции в обеспечении продовольственной безопасности и раскрытии экспортного потенциала России.

2.3. Оценка надежности банка

Ухудшение макроэкономических условий оказало негативное влияние на развитие банковского сектора Российской Федерации: динамика платежеспособного спроса на кредиты оказалась слабее прогнозной, возросли риски и угрозы, ухудшилось качество обслуживания заемщиками ссудной задолженности.

На фоне уменьшения спроса на кредиты и снижения доступности заемных средств замедлились темпы роста корпоративного и розничного кредитования, усилились риски ведения банковской деятельности, ухудшилось финансовое положение банков.

Корпоративное кредитование было поддержано спросом крупного бизнеса на кредиты для рефинансирования внешних долгов. В то же время кредитование малого и среднего бизнеса (МСБ) значительно сократилось.

Динамика потребительского кредитования на фоне высокой закредитованности и снижения реальных доходов населения существенно замедлилась. При этом государственная поддержка позволила сохранить положительные темпы ипотечного кредитования.

Качество обслуживания ссудной задолженности нефинансовыми организациями и населением снизилось. В условиях высоких процентных ставок в наибольшей степени ухудшилось финансовое положение заемщиков отраслей, имеющих чрезмерную долговую нагрузку. Переоценка кредитов в иностранной валюте дополнительно увеличила долговые обязательства ряда заемщиков. Высокими темпами росла доля просроченной задолженности в сегменте МСБ и необеспеченного кредитования населения, умеренными темпами – в сегменте корпоративного кредитования.

Качество ипотечных кредитов оставалось стабильным. Сохранение финансовых санкций привело к закрытию внешних рынков заимствований, прежде всего, для банков с государственным участием, что негативно отразилось

на ресурсной базе банковской системы. Из-за того, что внутренний финансовый рынок не обеспечивал фондирование сопоставимого уровня срочности и стоимости, дефицит долгосрочного фондирования на внутреннем рынке усилился.

Под надежностью банка необходимо понимать совокупность факторов, при которых банк способен выполнить свои обязательства, иметь достаточный запас прочности при кризисных ситуациях, не нарушать установленные Банком России нормативы и законы

Устойчивость банка - это способность противостоять каким-либо внешним воздействиям. Динамика за некоторый период может показать стабильность (либо улучшение, либо ухудшение) различных показателей, что также может свидетельствовать об устойчивости банка.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» является крупнейшим российским банком и среди них занимает 5 место по активам-нетто.

На отчетную дату 1.01.2017 г. величина активов-нетто банка составила 2868,42 млрд. руб. За год активы увеличились на 5,35%. Прирост активов-нетто положительно повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто выросла с -2,99% до 0,11%.

По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем эти средства достаточно диверсифицированы (между юридическими и физическими лицами), а вкладывает средства в основном в кредиты.

АО «Россельхозбанк» - находится в ломбардном списке, и Банком России принимаются в качестве залога облигации рассматриваемой кредитной организации; имеет право работать с Пенсионным фондом РФ и может привлекать его средства в доверительное управление, в депозиты и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право

открывать счета и вклады по закону 213-ФЗ от 21 июля 2014 г., т.е. организациям, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ; находится под прямым или косвенным контролем ЦБ или РФ; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России. Рассмотрим показатели кредитного риска и их изменения в течение 2016 года. (табл. 2.6).

Таблица 2.6

Показатели кредитного риска АО «Россельхозбанк» за 2016 год

Показатели	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.11	1.12	1.01
Доля просроченных ссуд	9.7	9.8	9.4	10.0	9.7	8.9	9.1	8.9	8.8	8.7	9.3	9.2
Доля резервирования на потери по ссудам	10.4	10.4	9.8	10.2	10.0	9.3	9.5	9.2	9.4	9.3	9.8	9.4
Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%)	143	152	164	167	176	162	169	166	187	178	167	173

Доля просроченных ссуд в течение 2016 года имеет тенденцию к уменьшению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к незначительному росту. Доля резервирования на потери по ссудам в течение года имеет тенденцию к уменьшению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию практически не меняться.

Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%) в течение года имеет тенденцию к увеличению, однако за последнее полугодие имеет тенденцию к незначительному росту.

Уровень просроченных ссуд на последнюю дату соответствует среднему показателю по российским банкам (около 3-4%).

Уровень резервирования на последнюю рассматриваемую дату соответствует среднему показателю по российским банкам (около 10-11%).

Рассмотрим косвенные факторы, указывающие на возможные проблемы и надежность Банка (табл. 2.7).

Таблица 2.7

Факторы проблемы и надежности АО «Россельхозбанк» за 2016 год

Показатели	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.11	1.12	1.01
Смена владельцев банка за месяц (%)	-	-	-	2.4	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение уставного капитала за месяц	-	-	-	2.4	-	-	-	-	-	-	-	-
Рост ФОР за месяц (%)	0.1	6.0	1.0	0.3	2.4	0.5	0.7	4.3	19.7	4.8	-0.5	0.2
Изменение суммы вкладов физ. лиц за месяц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.9
Изменение оборотов по кассе за месяц	- 44.2	28.0	7.4	-9.1	- 13.9	14.3	-1.3	11.2	-0.8	7.1	- 10.4	36.3

Таким образом, за последний год у банка не было смены собственников (акционеров). Также у банка за год не было значительного увеличения ФОР (фонда обязательного резервирования по вкладам). На текущий момент условный коэффициент усреднения ФОР, равный значению 0,24, означает, что кредитная организация с высокой вероятностью усредняет ФОР и относится к 1-й, 2-й или 3-й группе надежности.

Выводы и рекомендации. Статистика по негативным факторам:

- количество индикаторов ненадежности - 0;
- количество индикаторов неустойчивости - 0.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации Акционерное общество «Российский

Сельскохозяйственный банк» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

Таким образом, в 2016 году АО «Россельхозбанк» одновременно значительно укрепила капитальную базу и ликвидность Банка, что обеспечило дополнительные возможности для расширения кредитования российского агропромышленного комплекса и других приоритетных отраслей экономики.

АО «Россельхозбанк» продолжит наращивать объемы поддержки сельхозтоваропроизводителей, в том числе, в рамках нового механизма льготного кредитования, что будет способствовать росту производительности и эффективности отечественного АПК, а также развитию экспортного потенциала России.

2.4. Перспективы развития коммерческого банка

За последние годы АО «Россельхозбанк» добился серьезных успехов в развитии агропромышленного комплекса страны.

Сегодня сельское хозяйство – одна из самых быстрорастущих отраслей российской экономики с большим потенциалом импортозамещения и перспективами глобального лидерства на мировых рынках.

Роль АО «Россельхозбанк» важна и высока в развитии отрасли. Банк планомерно из года в год наращивает объемы кредитования сектора, несмотря на неблагоприятные внешние условия. При этом, с учетом задач в рамках Госпрограммы развития АПК, в последующие годы Правительство Российской Федерации ждет от Банка дальнейшего роста кредитования сельскохозяйственной отрасли, а также активного участия в развитии других приоритетных сегментов экономики.

Новая Стратегия АО «Россельхозбанк» до 2020 года в полной мере учитывает наши ожидания и государственные ориентиры экономического

развития. Правительство намерено и дальше поддерживать программы РСХБ в рамках Госпрограммы.

Стратегия определяет три ключевые цели Банка до 2020 года:

- обеспечение лидирующей позиции в кредитовании и обслуживании АПК и смежных отраслей, включая увеличение рыночной доли в кредитовании АПК, в том числе сезонных работ;
- диверсификация источников дохода путем укрепления позиций Банка в кредитовании и обслуживании приоритетных отраслей и сегментов экономики Российской Федерации и населения;
- укрепление позиций Банка как эффективного, надежного и высокотехнологичного финансового института.

Для достижения целей Стратегии Банк будет наращивать объемы кредитования АПК, организаций других приоритетных сегментов экономики и населения. Планируется увеличение доли доходов, получаемых от транзакционных и прочих комиссионных продуктов, а также от продаж продуктов и услуг компаний, входящих в Группу Банка.

АО «Россельхозбанк» продолжит деятельность по оптимизации операционной модели и повышению эффективности бизнес-процессов, обеспечит дальнейшее совершенствование технологической инфраструктуры, повышение эффективности каналов продаж и обслуживания путем сбалансированного развития прямых и дистанционных точек доступа к продуктам и услугам Банка, мобильного и интернет-бэнкинга.

АО «Россельхозбанк» планирует продолжить активное развитие во всех клиентских сегментах: крупном, среднем, малом, микро и розничном бизнесе. Для каждого сегмента Банк обеспечивает стабильное качество обслуживания и учитывает особенности и потребности клиентов при формировании продуктового ряда.

В рамках данного направления Банк фокусируется на обслуживании межрегиональных холдингов, групп компаний и крупного регионального бизнеса.

Основными точками роста в краткосрочной перспективе будут развитие оборотного кредитования, в том числе на цели финансирования сезонных работ, а также дистанционное банковское обслуживание.

Приоритетной остаётся поддержка действующих инвестиционных проектов, а затем, по мере улучшения инвестиционного климата – привлечение новых клиентов. В части активных операций на более длительную перспективу приоритет отдается развитию инвестиционного кредитования, проектному и структурному финансированию. В целом это позволит нарастить кредитный портфель в данном сегменте к 2020 году до 1 190-1 324 млрд. рублей.

Приоритетом Банка также является наращивание объемов привлечения клиентских средств и увеличение доли комиссионных доходов.

В качестве нового направления Банк планирует активизировать работу по обслуживанию государственного оборонного заказа. Будут продолжены усилия по привлечению на обслуживание клиентов, работающих в сфере оборонно-промышленного комплекса. В целом это позволит нарастить объем клиентских пассивов в данном сегменте к 2020 году до 640-785 млрд рублей.

Прогнозируется, что спрос на кредитование со стороны предприятий среднего бизнеса будет восстанавливаться более низкими темпами по сравнению с крупным бизнесом.

Основными драйверами в краткосрочной перспективе останется кредитование для рефинансирования задолженности и пополнения оборотных средств. В дальнейшем планируется активизация инвестиционного кредитования. К 2020 году кредитный портфель Банка в данном сегменте увеличится до 285-320 млрд рублей. Также ставится задача по наращиванию пассивов в данном сегменте. АО «Россельхозбанк» является одним из лидеров рынка кредитования и обслуживания малого и микробизнеса. Ключевым приоритетом Банка в данном сегменте является постепенное наращивание объемов кредитования.

Основными направлениями деятельности останется поддержка малых форм хозяйствования (МФХ), в том числе в АПК, кредитование малого и микробизнеса

в различных отраслях и сегментах, развитие экономической активности в сельских территориях, малых и средних городах, а также сопровождение данного сегмента при исполнении государственных контрактов.

Планируется увеличить долю стандартных кредитных продуктов, ускорить процесс кредитования и внедрить конвейер кредитных решений в работе с микробизнесом. В среднесрочной перспективе Банк увеличит долю типовых инвестиционных проектов для малого бизнеса, а также предложение готовых инвестиционных решений.

Реализация намеченных планов позволит нарастить кредитный портфель в сегменте к 2020 году до 348-412 млрд. рублей. Стратегия предусматривает также ускоренное развитие расчетных и комиссионных продуктов и услуг для данного сегмента и прирост клиентских средств.

В краткосрочной и среднесрочной перспективе Банк продолжит развитие розничного бизнеса, опираясь на текущую клиентскую базу. Активное привлечение новых розничных клиентов для кредитования планируется начиная с 2018 года.

Приоритетными направлениями развития остаются ипотечное, потребительское кредитование и кредитные карты. Предполагается многократный рост карточного бизнеса. В части клиентских средств Банк ориентируется на увеличение доли долгосрочных вкладов и рост остатков на расчетных счетах населения. Будет продолжено активное развитие транзакционных услуг для населения.

К 2020 году розничный кредитный портфель составит 445-500 млрд. рублей, средства клиентов также возрастут до 720-800 млрд. рублей.

АО «Россельхозбанк» продолжит обеспечивать доступность широкого спектра банковских услуг для населения и бизнеса во всех регионах России. Банк реализует программу по повышению эффективности региональной сети, направленную на обеспечение рентабельной работы региональных подразделений, в том числе путем оптимизации формата присутствия.

Расширение сети точек доступа обеспечивается активным развитием дистанционных каналов продаж и обслуживания с помощью интернет- и мобильного банкинга, контакт-центра и сайта Банка с одновременным умеренным развитием точек прямых каналов, в том числе с их реновацией в более легкие и менее затратные форматы. Диверсификация каналов в пользу облегченных и дистанционных форматов позволит существенно повысить коммерческую результативность региональной сети, не снижая при этом уровня территориального охвата и доступности услуг Банка. Развитие по указанным направлениям позволит увеличить количество точек доступа (региональные филиалы, офисы продаж, мобильные офисы, офисы самообслуживания, уполномоченные представители, удаленные рабочие места, банкоматы и терминалы, партнерские каналы, контакт-центр) к услугам Банка в 1,3 раза до 8,6-8,8 тыс. Между тем, в соответствии с целями государственной целевой программы по развитию агропромышленного комплекса намечен существенный рост объемов деятельности банка (табл.2.8).

Таблица 2.8

Стратегия развития АО «Россельхозбанк» 2017 -2020 гг.

Наименование показателя	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.
Общий кредитный портфель в АПК	2382	2515	2801	3162
Объем кредитов АО «РСХБ» на развитие АПК, из них:	603	703	786	851
Долгосрочных	256	298	333	361
Краткосрочных	397	405	453	490
Объем кредитов АО «РСХБ» на развитие с/х производства	408	482	546	604
Объем кредитов АО «РСХБ» на развитие молочного и мясного скотоводства	80	97	114	131
Объем кредитов АО «РСХБ» на проведение сезонных полевых работ	208	243	272	294

Источниками увеличения акционерного капитала до 2020 года являются средства федерального бюджета, предусмотренные Госпрограммой АПК. Дополнительно Банк будет использовать рыночные инструменты привлечения

ресурсов, обеспечивая необходимую диверсификацию источников капитала (рис.2.3).

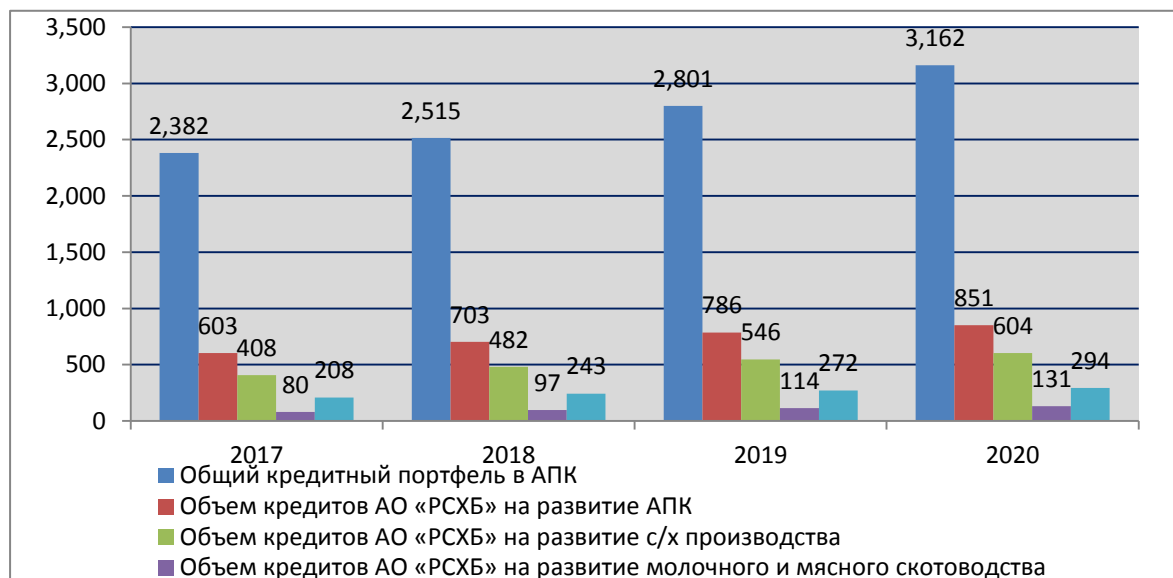


Рис.2.7. Показатели развития АО «Россельхозбанк» 2017 -2020 гг. млрд. руб.

Таким образом, задача развития аграрного сектора становится одной из наиболее значимых в настоящий момент, так как нацелена на обеспечение жизненно важных потребностей российского населения, без чего дальнейшее экономическое развитие страны становится проблематичным. Важную функцию по его кредитной поддержке в национальном масштабе не могут осуществлять только частные коммерческие банки, что определяет особое положение такого специализированного государственного банка, как АО «Россельхозбанк». При этом государство должно четко определить требования к характеру и условиям кредитной деятельности АО «Россельхозбанк» как специфического института развития, обеспечить прозрачность и целевую направленность его функционирования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог сказанному, можно определенно сделать вывод о том, что банки с государственным участием очень важны для государства об этом свидетельствуют их специфические функции как развивающая оздоровительная социальная. И все же большинство проблем данных банков и функций такие же, как у обычных коммерческих банков без активов государства в капитале банка.

Так же государственные банки и банки с государственным участием занимают одну из важных ролей в бюджетной системе Российской Федерации хотелось бы привести главные отличия банков с государственным участием от других банков. Формально отличить государственное кредитное учреждение от негосударственного можно по доле государственного участия, которая выражается в проценте акций. Для клиентов различие между госбанком и коммерческим банком будет выражаться в основном в различных процентных ставках. Как правило, процентные ставки по кредитам ниже у государственных банков, так как они имеют льготные условия работы и надежную поддержку в виде государственной помощи.

В отчетном периоде АО «Россельхозбанк» реализовывала задачи по обеспечению умеренного роста кредитного портфеля с одновременным поддержанием высокого качества выдаваемых кредитов как в агропромышленном комплексе и других приоритетных отраслях национальной экономики, определенных Правительством Российской Федерации, так и в отраслях, представляющих для Группы стратегический интерес.

Успешному выполнению этих задач на фоне нормализации экономической ситуации в стране способствовал значительный прирост клиентской базы в корпоративном и розничном сегментах и, как следствие, расширение источников фондирования операций Банка.

В условиях снижения на конец 2016 года объемов кредитования по российской банковской системе в целом кредитный портфель Банка (до вычета

резервов) увеличился на 0,2% по сравнению с показателем на конец 2015 года до 1,808 трлн рублей.

Кредитный портфель юридических лиц номинально сократился относительно конца 2015 года (-1,8%), что связано с ускоренным урегулированием и списанием проблемной задолженности.

При этом в течение отчетного периода Банк обеспечивал финансирование АПК, а также приоритетных отраслей экономики в соответствии с принятыми обязательствами перед ГК «Агентство по страхованию вкладов».

В отчетном году рост розничного кредитования Группы значительно превысил общерыночные показатели в этом бизнес-сегменте – кредитный портфель физических лиц увеличился с начала 2016 года на 10,2% – до 327,1 млрд рублей. Основным драйвером роста стало продолжающееся развитие ипотечного и потребительского кредитования. По состоянию на 31 декабря 2016 года активы Банка составили 2,463 трлн рублей, прирост за год составил 5%.

В течение 2016 года Банк уделял особое внимание совершенствованию своей технологической платформы и внутренних бизнес-процессов, развитию современных клиентских сервисов, что способствовало формированию качественной, устойчивой и диверсифицированной ресурсной базы.

За отчетный период депозиты и остатки на счетах клиентов выросли на 32,6% и составили 1,578 трлн рублей, в том числе средства юридических лиц увеличились на 37,2% до 964,7 млрд рублей, физических лиц – на 26% до 613 млрд рублей. Доля клиентских средств в общем объеме привлеченных ресурсов возросла с 55% на конец 2015 года до 69% на конец 2016 года.

Увеличение объема клиентских депозитов и остатков на счетах в обязательствах Банка способствовало значительному улучшению показателей долгосрочной ликвидности. Соотношение кредитов и депозитов на 31 декабря 2016 года составило 114,6% по сравнению со 151,7% на конец 2015 года.

В результате удешевления и удлинения срочности своей ресурсной базы за отчетный период Банк существенно сократил объем заимствований от Банка России на 30,7% до 28,9 млрд рублей с 41,7 млрд рублей на конец 2015 года.

В 2016 году Банк демонстрировал высокую операционную эффективность, обеспечив интенсивный рост основных статей доходов при сдерживании административно-управленческих затрат.

Процентные и комиссионные доходы за 2016 год по сравнению с 2015 годом выросли на 22,4%. За отчетный период в 2,4 раза увеличился чистый процентный доход – до 56,5 млрд рублей, по сравнению с 23,9 млрд рублей за 2015 год. Рост чистых процентных доходов способствовал увеличению чистой процентной маржи с 1,2% за 2015 год до 2,4% за 2016 год.

Рост чистого комиссионного дохода за 2016 год составил 19,1% – до 14,4 млрд рублей в сравнении с 12,1 млрд рублей за предыдущий отчетный период.

Банк значительно повысил эффективность затрат в 2016 году, сократив отношение расходов к чистым операционным доходам до создания резервов до 61,4% в 2016 по сравнению со 117,1% за 2015 год.

В результате планомерной работы по повышению качества кредитного портфеля доля просроченных платежей в кредитном портфеле до вычета резервов снизилась с 13,7% на конец 2015 года до 12,6% на конец 2016 г.

Важную функцию по его кредитной поддержке в национальном масштабе не могут осуществлять только частные коммерческие банки, что определяет особое положение такого специализированного государственного банка, как АО «Россельхозбанк».

При этом государство должно четко определить требования к характеру и условиям кредитной деятельности АО «Россельхозбанк» как специфического института развития, обеспечить прозрачность и целевую направленность его функционирования.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. «О Положении Банка России, О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России» [Текст]: Приказ Банка России от 15.09.1997 N 02-395 (ред. от 28.08.2015)
2. «О порядке подготовки и вступления в силу официальных разъяснений Банка России» [Текст]: положение ЦБР от 18 июля 2000 г. N 115-П
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Текст]: от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017)
4. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» [Текст]: от 10.12.2003 N 173-ФЗ (с изменениями на 03 июля 2016 года)
5. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ (с изменениями на 29 март 2016 года)
6. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» [Текст]: от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ, (с изменениями на 3 июля 2016 года)
7. Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Текст]: от 10.07.2012 г. № 86-ФЗ в ред. от 14.03.2013 г. № 29-ФЗ. Доступ из справочной правовой системы «Консультант Плюс»
8. Karas A., Schoors K., Weill L., Are private banks more efficient than public banks? Evidence from Russia [Текст]: BOFIT (Bank of Finland Institute for Economies in Transition) Discussion Papers DP 6/2012. Helsinki.
9. Авис, О.У. Проблемы современного аграрного кредитования в России [Текст]: О.У. Авис // Деньги и кредит. – 2012. – № 4. – С. 48-51.
10. Андрюшин, С.А. Банковские системы [Текст]: учебное пособие / С. А. Андрюшин. - Москва : Альфа-М ; Москва : Издательский Дом "ИНФРА-М", 2011. - 384 с.

11. Андриюшин, С.С., Кузнецова В.З. Государственные банки РФ: реформа или застой? [Текст] / С.С. Андриюшин, В.З. Кузнецова // Бизнес и банки. - 2013. - №32(061).
12. Афолина, Е.В. Развитие механизмов финансово-кредитной поддержки малого аграрного бизнеса [Текст] / Е. В. Афолина // Известия ПГПУ. – 2012. – № 24. – С. 171-173.
13. Ахметов, Р. Г. Экономика предприятия агропромышленного комплекса [Текст]: учебник / Р.Г. Ахметов. – Москва : Юрайт, 2014. – 431 с. 8.
14. Бабаев, С.С. Эффективность ведущих банков с государственным участием [Текст] / С.С. Бабаев // «Экономика и управление». - 2012. - № 4 (16)
15. Бабаева, С.С. Стимулирование привлечения кредитов в сельхозпроизводство [Текст] / С. С. Бабаева // Аграрная наука. – 2012. – № 12. – С. 11-12.
16. Банковское дело [Текст]: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - 12-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2016. - 800 с.
17. Берников, А.С. Доля государственного участия в банковской системе России [Текст] / А.С. Берников // Деньги и Кредит. - 2013. - №11.
18. Верников, А.В. «Национальные чемпионы» в структуре российского рынка банковских услуг [Текст] / А.В. Верников // Вопросы экономики. - 2013.
19. Воробьев, Е. М. Экономическая теория [Текст]: курс лекций / Е. М. Воробьев. – Москва : Эксмо, 2013. – 272 с.
20. Гатаулина, Е.А. Кредитование сельского хозяйства [Текст] / Е. А. Гатаулина // Экономические науки. – 2012. – № 3. – С. 316-318.
21. Гешель, В.П. Управление системой кредитования сельхоз организаций [Текст] / В. П. Гешель // Экономика, труд, управление в сельском хозяйстве. – 2012. – № 1. – С. 35-38.
22. Глушкова, Е.А. Границы государственного сектора в банковской системе [Текст] / Е.А. Глушкова // Банковское дело. – 2011. -№ 8. С. 34–37.

23. Железняков, А.И. Финансово-правовое обеспечение публичных интересов в процессе функционирования коммерческих банков с государственным участием [Текст]: диссертация / А.И. Железняков.- М. -2012.
24. Зверева, Г.П. Государственная поддержка агробизнеса [Текст] / В. П. Зверева // Научная жизнь. – 2013. – № 2. – С. 32-35.
25. Исследование потенциального рынка кредитования сельскохозяйственных производителей [Текст] / ИРС // Фонд поддержки малого бизнеса. – 2013. – С. 1-26
26. Кибиров, А. Я. Кредит как источник привлечения инвестиционных ресурсов в аграрный сектор экономики России [Текст] / А. Я. Кибиров // Экономика, труд, управление в сельском хозяйстве. – 2014. – № 1. – С. 28-31.
27. Клишина, Ю.Е. Проблемы финансовой поддержки сельскохозяйственных организаций [Текст] / Ю. Е. Клишина // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – № 30. – С. 15-22.
28. Конягина, М.Н. Банки с государственным участием в банковской системе Российской Федерации [Текст]: диссертация / М.Н. Конягина. СПб.- 2013.
29. Конягина, М.Н. Влияние банков с государственным участием в капитале на рынок банковских услуг [Текст] / М.Н. Конягина // Российское предпринимательство. -2011. - №4 (1). - С. 138-143.
30. Конягина, М.Н. Реализация целевых функций банков с государственным участием с использованием механизма корпоративного управления [Текст]: диссертация / М.Н. Конягина. СПб. - 2015.
31. Коршунова, Л.Н. Аграрное образование: проблемы и перспективы [Текст] / Л. Н. Коршунова // Экономика сельского хозяйства России. – 2016. – №1. – С. 33-56
32. Костюченко, Н.С. Анализ кредитных рисков [Текст]: учебное пособие / Н. С. Костюченко. – Санкт-Петербург : ИТД «Скифия», 2013. – 440. -10 с.

33. Кузнецова, В. Банковское дело. Практикум [Текст]: учебное пособие / В. Кузнецова. – 2016. - 264
34. Кузнецова, Э.Г. К вопросу о кредитовании сельхоз товаропроизводителей [Текст] / Э.Г. Кузнецова // Вестник Чувашского университета. – 2012. – № 4. – С. 400-402.
35. Кундиус, В. А. Экономика агропромышленного комплекса [Текст]: учебное пособие / В. А. Кундиус. – Москва : КНОРУС, 2016. – 544 с.
36. Магазинер, Я.А. Банки с государственным участием в современной банковской системе Российской Федерации [Текст] / Я.А. Магазинер // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. - 2014. - № 4 (199). - С. 138-146
37. Панич, В.Б. Соловьев Ю.П. Типенко Н.Г. Оценка лимитов риска при кредитовании [Текст] / В.Б. Панич, Ю.П. Соловьев, Н.Г. Типенко // Банковское дело. - 2013. -10 с.
38. Пенкин, А.А. Экономика предприятий [Текст]: учебное пособие / А. А. Пенкин. – Кинель : РИЦ СГСХА, 2015. – 63 с.
39. Попков, В.В. К вопросу о конкуренции в банковской сфере [Текст] / В.В. Попков. - М. Изд-во «Весь мир».- 2014.
40. Попов, Н.А. Экономика сельского хозяйства [Текст]: учебное пособие / Попов Н.А. – Москва : ИНФРА – М, 2013. – 398 с.
41. Романова, Т.К. Кредитный рынок как фактор регионального развития. [Текст] / Т.К. Романова. -М. Изд-во Наука Флинта. - 2013.
42. Соколова, О.В. Банки финансы кредит [Текст]: учебное пособие под ред. Соколовой О.В.- М. Изд-во Юристъ. - 2012.
43. Солохина, Е.Б. Банки с участием государства как элемент конкурентной среды российского рынка банковских услуг [Текст] / Е.Б. Солохина // Финансы и кредит. - 2014. - № 11. - 40 с.
44. Тавасиев, А. М. Банковское дело [Текст]: учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. - М : Юрайт, - 2015.

45. Татаринова, Л.Ю. Банковские риски Финансы и кредит [Текст] / Л.Ю. Татаринова. - 2014. – 8 с.
46. Тедеев, З.Г. О задачах банковской системы по финансовому обеспечению инновационного развития Экономика и современный менеджмент теория и практика [Текст] / З.Г. Тедеев, Д.А. Шевченко. - 2014. - 42 с.
47. Терновская, Е.П. Россельхозбанк и аграрный сектор: направления и перспективы взаимодействия [Текст] / Е. П. Терновская // Молодой ученый. – 2015. – №13. – С. 1-13.
48. Тушкова, Е.А. Границы государственного сектора в банковской системе [Текст] / Е.А. Тушкова // Банковское дело. - 2012. - № 8.
49. Хорошев, С.С. Реакция на кризис Банковское дело [Текст] / С.С. Хорошев. - 2014. -10 с.
50. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2012 году [Электронный ресурс] : Центральный Банк Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.cbrnpublicinain.asp?Prtid=Nadzor>
51. Стратегия развития АО «Россельхозбанк» до 2020 года [Электронный ресурс] : Электронный текст. дан. – Москва. – Режим доступа: <http://www.rshb.ru/news/211084/>

ПРИЛОЖЕНИЯ