

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

**ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ С
ГОСУДАРСТВЕННЫМ УЧАСТИЕМ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Магистерская диссертация
обучающегося по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
магистерская программа Банки и банковская деятельность
очной формы обучения, группы 06001614
Мишенина Вадима Владиславовича

Научный руководитель
к.э.н., старший преподаватель
кафедры финансов, инвестиций
и инноваций
Мельникова Н.С.

Рецензент
Заместитель руководителя
Белгородского регионального
Филиала АО «Россельхозбанк»
Мартынюк Н.В.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМ УЧАСТИЕМ.....	8
1.1. Экономическая сущность банков с государственным участием, их функции в экономике страны.....	8
1.2. Характеристика и значение банков с государственным участием на территории Российской Федерации.....	16
1.3. Основные проблемы банков с государственным участием в России.....	22
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМ УЧАСТИЕМ В РОССИИ (НА МАТЕРИАЛАХ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»).....	28
2.1. Организационно – экономическая характеристика АО «Россельхозбанк».....	28
2.2. Финансово-экономический анализ показателей банковской деятельности АО «Россельхозбанк».....	35
2.3. Анализ и оценка эффективности деятельности АО «Россельхозбанк» в экономике РФ.....	41
ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМ УЧАСТИЕМ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РФ.....	52
3.1. Методические рекомендации расчета эффективности деятельности банков с государственным участием в России.....	52
3.2. Пути повышения эффективности деятельности банков с государственным участием в банковской системе РФ.....	56
3.3. Совершенствование механизма повышения эффективности деятельности АО «Россельхозбанк».....	60
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	69
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	73
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	83

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы магистерской диссертации. Большинство экономических исследований определили проблемы функционирования государственных банков как с коммерческой точки зрения, так и в контексте возможной несбалансированности размещения государственных финансовых ресурсов, рост уровня политизированности банковского сектора, уменьшения качества финансового посредничества и тому подобное. Данные обстоятельства предоставили новый импульс оживлению научных дискуссий относительно эффективности деятельности банков с государственным участием в банковской системе Российской Федерации и совершенствования механизма ее повышения. Исследования, которые проводились в последние годы, особенно специалистами МВФ и Всемирного банка, а также опыт посткризисной стабилизации в отдельных странах мира коренным образом изменили представления о роли государственного капитала в банковской системе, подтвердили возможности его положительного влияния в на развитие финансового сектора, финансовой устойчивости банковских систем, выравнивание уровней экономического развития различных секторов экономики, стимулирования экономического роста и тому подобное.

Все это обусловило выбор темы диссертационного исследования, цели и задач, а также подтверждает его актуальность и практическую значимость.

Фундаментальные основы исследования влияния банков с государственным участием на развитие экономик разных стран заложены в научных трудах таких зарубежных исследователей, как Дж. Барт, Т. Бек, Г. Гуизинга, Е. Демирчук-Кунта, С. Зервос, Л. Зингалес, А. Эндрюс, Ж. Каприо, Т. Кернер, Р. Кинг, Р. Левин, Н. Лояза, М. Мартинес Периа, Ф. Лопес Де-Силанес, Р. Ла Порта, А. Шлейфер, И. Шнабель и др. Существенные научные результаты в этом направлении получены и российскими исследователями, в частности С. С. Бабаевым, А. В. Верниковым, Е. А. Глушковым, А. Н.

Захаровым, А. И. Лаврушиным, А. М. Мамонтовым, В. Г. Солнцевым, А. А. Хандруев и др.

Степень разработанности темы магистерской диссертации.

Несмотря на повышенный интерес исследователей к деятельности банков с государственным участием нерешенными остаются проблемы: эффективности деятельности банков с государственным участием в банковской системе и способов ее оценки; совершенствования механизма повышения эффективности деятельности банков с государственным участием, которая бы способствовала их надежности. Поэтому банковская система нуждается в усовершенствовании, разработки фундаментальных и прикладных основ дальнейшего укрепления, устранения негативных проявлений, которые имеют место в современной банковской практике. В связи с этим возникает объективная необходимость проанализировать теоретические основы, охарактеризовать банки с государственным участием, предложить практические рекомендации для улучшения их эффективности.

Цель и задачи магистерской диссертации. Целью данной работы является анализ и оценка эффективности деятельности банков с государственным участием в банковской системе Российской Федерации и определение направлений ее совершенствования и развития.

Для достижения цели были определены и решены следующие задачи:

- рассмотреть экономическую сущность банков с государственным участием, их функции в экономике страны;
- охарактеризовать и значение банков с государственным участием на территории Российской Федерации;
- определить основные проблемы банков с государственным участием в России;
- исследовать особенности организационно-экономической характеристики АО «Россельхозбанк»;
- проанализировать финансово-экономические показатели банковской деятельности АО «Россельхозбанк»;

- оценить эффективность деятельности АО «Россельхозбанк» в экономике РФ;
- определить методические рекомендации расчета эффективности деятельности банков с государственным участием в России;
- выявить основные пути повышения эффективности деятельности банков с государственным участием в банковской системе РФ;
- усовершенствовать механизм повышения эффективности деятельности АО «Россельхозбанк».

Предметом исследования являются теоретические основы и методические подходы к эффективности деятельности банков с государственным участием в банковской системе Российской Федерации.

Объектом исследования являются банки с государственным участием.

Теоретической и методической основой исследования являются труды отечественных и зарубежных авторов, законодательные и нормативные акты Российской Федерации и зарубежных стран в области эффективности деятельности банков с государственным участием в банковской системе, а также материалы научных конференций и другие источники.

В работе применена совокупность научных методов, что дало возможность реализовать концептуальное единство исследования: метод семантического анализа, научного обобщения и графический метод.

Для обработки экономической информации, графического представления использовались компьютерные технологии (рисунки, таблицы, схемы).

В качестве **информационной базы** использовались финансовая отчетность АО «Россельхозбанк».

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке теоретических положений, методических и практических рекомендаций по повышению эффективности деятельности банков с

государственным участием в банковской системе Российской Федерации. Основные результаты, определяющие научную новизну проведенного исследования, заключаются в следующем:

– уточнено содержание понятия «банк с государственным участием», что позволило рассматривать его как банк, над активами которого, органы государственной власти (предприятия государственного сектора экономики) оказывают прямой или косвенный контроль, а также прямо или косвенно на постоянной или временной основе в различных долях и по разным причинам входят в его капитал.

– разработаны методические рекомендации расчета эффективности деятельности банков с государственным участием в России, что позволят повысить эффективность деятельности банков, которые следует рассматривать по совокупности целей, действий, направленных на эффективную работу банковского учреждения через координацию и эффективное использование ресурсов, а также выбор максимально действенных методов и способов ее обеспечения для полноценной реализации функций, возложенных на банки.

– определены пути повышения эффективности деятельности, банка с государственным участием, и обоснован порядок их использования, включающие создание плана в системе повышения эффективности деятельности банка с государственным участием; разработку метода конструирования банковских продуктов из отдельных частей и оптимизацию внутрибанковских процессов.

Практическая значимость. Разработанные в ходе исследования научные и практические выводы и рекомендации касательно эффективности деятельности банка с государственным участием предоставляют возможность улучшения показателей их экономической деятельности, могут быть использованы как методическая база для обоснования стратегии развития банковской системы Российской Федерации.

Структура исследования обусловлена целью и задачами,

поставленными и решенными в ходе выполнения работы.

Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, приложений.

Во введении обосновывается актуальность темы дипломной работы, сформированные цели и соответствующие ей задачи, указаны объект и предмет исследования, отражены теоретическая и практическая значимость работы.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты функционирования банков с государственным участием; сущность, характеристика и значение банков с государственным участием, их функции в экономике страны. Рассмотрены основные проблемы банков с государственным участием в России.

Вторая глава посвящена организационно-экономической характеристике деятельности АО «Россельхозбанк», проанализированы основные финансовые показатели рисковости в АО «Россельхозбанк», дана оценка и анализ эффективности деятельности АО «Россельхозбанк» в экономике РФ.

Третья глава содержит предложения по повышению эффективности деятельности банков с государственным участием в банковской системе РФ, методические рекомендации расчета эффективности деятельности банков с государственным участием в России, рекомендации по совершенствованию механизма повышения эффективности деятельности АО «Россельхозбанк».

В заключении обобщены, сформированы выводы по предложениям и результатам выполненного исследования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМ УЧАСТИЕМ

1.1. Экономическая сущность банков с государственным участием, их значение и функции в экономике страны

Само слово «банк» происходит от итальянского «banco», что означает «стол». Эти banco-столы устанавливали на площадях, где проходила оживленная торговля. Соответственно первый банк появился в Италии и назывался Касса Святого Георгия в Генуе в 1408г. Однако первый государственный банк открылся в Швеции. Государственный банк Швеции – Риксбанк, старейший из государственных банков мира, основан в 1668 году. Банк Стокгольма был также первым банком, осуществившим эмиссию (в 1650 г.) он выпустил депозитные сертификаты на золотые монеты, которые выписывались на предъявителя и обращались наравне с другими видами денег на всей территории королевства [9, с. 17].

Впервые попытка создания учреждения, подобного банку, в России была предпринята в 1665 г. в г. Пскове, фактически одновременно с формированием банковской системы в Англии. Ее инициатором был А. Л. Ордин-Нащекин, бывший псковский воевода. Роль ссудного банка для «маломочных» купцов должна была исполнять городская управа при поддержке крупных торговцев. Эта попытка закончилась неудачно.

Банки как особые экономические институты начали создаваться в России лишь через 100 лет.

Государственный банк – главный банк в дореволюционной России – был учрежден 31.05.1860 г. в соответствии с указом Александра II на основе реорганизации Государственного коммерческого банка. Одновременно с учреждением Государственного банка императором был утвержден его Устав [11, с. 283].

Устав Государственного банка содержал свыше 200 статей, составляющих две главы: глава первая «Устройство банка и его операции»; глава вторая «Управление Госбанка». К уставу прилагались «Правила о представлении векселей к учету в Госбанк»; Правила о текущих счетах в банке; Правила о приеме в Госбанк частных вкладов, для наращивания процентов; Форма удостоверения, требуемого для права на предъявление векселей к учету на открытие текущего счета в банке, а также Форма № 1 – заявление о приеме на счет вкладов и Форма № 2 – о снятии их и переводе на другие счета.

Устав Государственного банка провозглашал, прежде всего, то, что «вклады, вверенные Государственному банку, не подлежат ни описи, ни отчуждению по каким бы то ни было взысканиям» и что вклады эти, равно как и собственные капиталы банка, основной и резервный, «не могут быть обращаемы на государственные расходы».

Государственный банк являлся государственно-правительственным банком, постоянно расширяя кредитную деятельность, превращался в своеобразный банк банков [14, с. 20].

Управление всеми операциями и делами банка и наблюдение за их производством возлагалось на Правление банка, которое состояло из Управляющего (председатель), его товарища (заместитель), шести директоров и трех депутатов от Совета государственных кредитных установлений.

Деятельность Государственного банка была направлена на проведение коммерческих операций, возложенных на него Министерством финансов: банк учитывал векселя и срочные обязательства, выдавал ссуды и открывал кредиты, покупал и продавал ценные бумаги, драгоценные металлы и иностранную валюту. Он также переводил суммы, принимал вклады и открывал текущие счета. В своей текущей деятельности он всячески поддерживал царское правительство: занимался размещением государственных ценных бумаг, обслуживанием государственного долга.

Период деятельности Государственного банка Российской империи в эпоху промышленного подъема 1909-1914 гг. был периодом наибольшего его приближения к статусу банка подобно Банку Англии, Банку Франции или Рейхсбанку. В начале XX века в Российской империи окончательно сложилась двухуровневая банковская система во главе с Государственным банком, который в больших объемах кредитовал акционерные коммерческие банки.

Российское банковское законодательство отличалось от западноевропейского не только наличием в деятельности коммерческих банков обязательных нормативов и резервных требований, но и тем, что в России были узаконены жесткий контроль и надзор за этими банками со стороны Министерства финансов и Государственного банка. В условиях нашей страны это дало определенный положительный результат [18, с. 358].

Преобразования банковской системы произошли в результате революции 1917 года. 14.12.1917 г. был принят декрет «О национализации банков», на основании которого, 13.01.1918 г. Госбанк был переименован в Народный банк РСФСР. Данный декрет «О национализации банков» объявил банковское дело государственной монополией, узаконил объединение частных акционерных банков и банкирских контор с Государственным банком, принимающим активы и пассивы национализированных кредитных учреждений. Порядок слияния банков должен был быть установлен особым постановлением; временное же (до слияния) управление делами банков было возложено на Совет Народного банка.

Госбанк выполнял функции единого кредитного центра страны и осуществлял операционно-кассовое обслуживание бюджета. Он аккумулировал все поступления в бюджет и выдавал ассигнования из него. Взаимоотношения между предприятиями и бюджетом строились на запланированных отчислениях в бюджет и ассигнований из него. В случае отклонения от плана поступлений денег в бюджет Госбанк автоматически предоставлял кредит. В результате ежегодно возрастали темпы инфляции.

В начале 80-х годов на фоне ухудшающейся экономической ситуации произошли первые изменения по внутренней политической обстановке. В 1985 г. руководство страны открыто признало, что советская экономика находится в состоянии кризиса и что необходима перестройка. Начались поиски путей проведения экономической реформы.

За период с 80-х годов прошлого века по настоящее время в банковской системе происходили разные изменения, то есть создавались новые банки, переименовывались действующие банки, два банка сливались в единый крупный банк, некоторые банки ликвидировались как самими учредителями, так и Центральным банком РФ. В результате этих изменений в настоящее время в банковской системе преобладают коммерческие банки, учредителями/акционерами которых являются различные юридические и физические лица России [20, с. 36].

На современном этапе у банковской системы РФ имеется отличительная особенность: ведущее положение занимают в ней банки с государственным участием. Они представляют собой основу национальной банковской системы. При этом, государство проводит политику постепенного уменьшения своей доли в уставном капитале подобных банков. Но фиксации экономической сущности банков с государственным участием в законодательстве нет, также отсутствует их классификация, не определен комплекс функций, реализуемых такими банками, выступающими в роли проводников политики государства.

При определении экономической сущности банков с государственным участием было выявлено, что на законодательном уровне отсутствует закрепление понятия «банки с государственным участием», кроме того, нет разработанных и не утвержденных нормативных правовых актов, регулирующих вопросы создания и процесса организации деятельности банков с государственным участием (табл. 1.1). Однако, в рамках ст. 124, 125, 214 части первой ГК РФ, ст. 11 ФЗ № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» [4] и у государства или уполномоченных им

федеральных органов государственной власти имеется право выступать как приобретатель акций (долей) банков, следствием чего является многозначность указанного понятия.

Таблица 1.1.

Анализ сущности понятия «банк с государственным участием»

Автор	Определение
Азрилиян А.Н.	Банк государственный – это банк, находящийся в собственности государства и управляемый государственными органами
Белоглазова Г.Н.	Банками с государственным участием являются кредитные организации, в капитале которых участвуют организации, представляющие государство
Дж. Барт, Дж. Каприо, Р. Левин	Банки относятся к государственному сектору экономики тогда, когда более 50% акций (долей) их уставных капиталов принадлежат государству или организациям, относящимся к государственному сектору экономики.
Европейский банк реконструкции и развития	К банкам с государственным участием относят банки, имеющие долю государственного сектора в капитале свыше 50%.
Дж. Носер и А. Сирони	Банк будет считаться государственным, если один из его акционеров – государство, и в его собственности находится более 24,9 % капитала банка. Но здесь есть условие: другие собственники должны владеть долями, меньшими, чем указанная
Хандруев А.А.	Банки к государственным, если доля государственного сектора в уставном капитале более 50%.
Бабаев С.С.	Банк будет считаться государственным, если государству прямо или косвенно принадлежит 100%-ный пакет акций или 100% долей уставного капитала банка.
<i>Собственное определение</i>	
<p>Банк с государственным участием – это банк, над активами которого, органы государственной власти (предприятия государственного сектора экономики) оказывают прямой или косвенный контроль, а также прямо или косвенно на постоянной или временной основе в различных долях и по разным причинам входят в его капитал.</p> <p>Государственные банки – это банки: целью деятельности которых является не получение прибыли, а выполнение функций финансовых агентов правительства при реализации программ социально-экономического развития; в которых 100% уставного капитала принадлежит органам государственной власти и которые в управлении подчинены данным органам; уровень контроля государства над которыми определяется соответствующими нормативными актами.</p>	

Азрилиян А.Н., автор Большого экономического словаря, считает, что Банк государственный – это банк, находящийся в собственности государства и управляемый государственными органами. В числа таких банков входит, прежде всего, центральный банк страны.

По мнению Виноградовой Е. П., деятельность государственных банков имеет разную специализацию и направлена на то, чтобы реализовать

определенные государственные программы и решить другие задачи, имеющие общегосударственное значение. Автор считает, что банками с государственным участием являются кредитные организации, в капитале которых участвуют организации, представляющие государство. По его мнению, банк с государственным участием – это кредитная организация, уставной капитал которой, содержит определенную долю активов, принадлежащую государству или его уполномоченному представителю. По этой причине имеет место подход к классификации банков с государственным участием, который связан с категорией «государственный сектор». Указанный подход призван оценить долю государства в уставных капиталах российских банков. В рамках указанного подхода, банки относятся к государственному сектору экономики тогда, когда более 50% акций (долей) их уставных капиталов принадлежат государству или организациям, относящимся к государственному сектору экономики [19, с. 68].

Этот подход, имеющий связь с оценкой доли государственного участия, присутствует в исследованиях зарубежных ученых. Так, Дж. Бартом, Дж. Каприо, Р. Левиным анализируется государственный сектор в банковской системе посредством рассмотрения только тех банков, в структуре капитала которых государственное участие составляет не менее 50%. Европейский банк реконструкции и развития к банкам с государственным участием относит банки, имеющие долю государственного сектора в капитале свыше 50%.

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

Автор Хандруев А.А. относит банки к государственным, если доля государственного сектора в уставном капитале более 50%.

По мнению Бабаева С.С., банк будет считаться государственным, если

государству прямо или косвенно принадлежит 100%-ный пакет акций или 100% долей уставного капитала банка. К банкам, которые контролируются государством, автор относит те, доля в капитале которых составляет больше 50%. Необходимо сказать, что автором Бабаевым С.С. подход к классификации российских банков с государственным участием был дополнен. Кроме анализа структуры капитала, а именно доли государственного присутствия в уставном капитале банка, необходимо провести анализ участия государства в составе наблюдательного совета банка [24, с. 85].

На основании рассмотрения исторического аспекта, теоретического анализа трудов отечественных и зарубежных исследователей сущности банков с государственным участием было выведено собственное определение, которое заключается в том, что «банк с государственным участием» – это банк над активами которого, органы государственной власти (предприятия государственного сектора экономики) оказывают прямой или косвенный контроль, а также прямо или косвенно на постоянной или временной основе в различных долях и по разным причинам входят в его капитал.

Также следует отметить, что «Государственные банки» – это банки: целью деятельности которых является не получение прибыли, а выполнение функций финансовых агентов правительства при реализации программ социально-экономического развития; в которых 100% уставного капитала принадлежит органам государственной власти и которые в управлении подчинены данным органам; уровень контроля государства над которыми определяется соответствующими нормативными актами.

Банки с государственным участием оказывают стабилизирующую роль на банковскую систему РФ. На это направлены их функции:

– Рационалистическая – грамотное применение средств и вливание капитала в проверенные отрасли экономики, в которых эффективность от финансирования будет оптимальной;

- Социальная – формирование у юридических и физических лиц лояльного отношения к банковской системе;
- Аккумулирующая – приведение денежных ресурсов физических и юридических лиц в активное состояние, трансформация их в капитал;
- Стимулирующая – пополнение экономики денежными ресурсами;
- Защитная – страхование, вклады выплачиваются даже при крахе банка;
- Развивающая – кредитование экономических отраслей, интересных государству;
- Оздоровительная – финансовое оздоровление экономических отраслей;
- Посредническая – выпуск ценных бумаг, распределение финансовых ресурсов, проведение платежей [16].

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, стимулирующая. И все же большинство проблем данных банков и функций такие же, как у обычных коммерческих банков без активов государства в капитале банка. Влияние банков с государственным участием на экономику страны двояко. С одной стороны банки с государственным участием 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.

1.2. Характеристика и значение банков с государственным участием на территории Российской Федерации

Государственные банки или банки с господдержкой, конечно, вызывают большее доверие у населения. Они относятся к самой безопасной категории кредитных организаций, так как государственное участие обеспечивает им некоторые преимущества.

Принадлежность банка государству в России означает серьезный бонус для его развития и, самое главное, устойчивости и надежности. В случае возникновения проблем с платежеспособностью, такой банк с высокой вероятностью получит финансовую и административную помощь или будет санирован. Дело в том, что возможное банкротство такого банка – сильный удар по репутации государства, вопрос финансово и политически очень неудобный. Государственное участие в деятельности банков различается по уровню контроля (полный, частичный), присутствию в капитале (прямое или косвенное), виду госструктур (правительство России, субъекты РФ, муниципальные образования). Банки с государственным участием, как правило, не предлагают самых выгодных условий обслуживания, низких ставок по кредитам или высоких ставок по вкладам.

Список государственных банков России практически не меняется и классифицируется по степени участия государства (табл. 1.2) [50]:

Таблица 1.2.

Список государственных банков России 2018

Банк	Доля участия
1	2
В силу закона	
Банк России (Центральный банк Российской Федерации)	86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
Внешэкономбанк (Банк развития и внешнеэкономической деятельности)	(деятельность регулируется специальным законом №82-ФЗ "О банке развития")
Полное участие	
АО "Россельхозбанк"	100% акций, имеющих право голоса (Росимущество)
РНКБ Банк (Российский Национальный Коммерческий Банк)	100% (Росимущество)

1	2
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»	100% Агентство ипотечного жилищного кредитования» (АО «АИЖК»)
Частичное участие	
АО "МСП Банк"	100% Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства
АО РОСЭКСИМБАНК	100% Внешэкономбанк
АО "ГЛОБЭКСБАНК"	99,99% у Внешэкономбанка
ПАО АКБ "Связь-Банк"	99,7745% - акций у Внешэкономбанка
Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (ВБРР)	84,67% принадлежит НК «Роснефть»
ОИКБ "Русь"	48,5972 % Оренбургская область 51,2747% банк «ОРЕНБУРГ» (99,73% Оренбургская область)
ВТБ (ПАО)	60,93% акций принадлежит государству (Росимущество)
АК БАРС	64,222% Республика Татарстан
Сбербанк	52,32% принадлежит Центробанку
АКБ "НОВИКОМБАНК"	53,83613% «Ростех» 46,16387% Рособоронэкспорт
КБЭР "Банк Казани"	42,1724% Город Казань
АО Газпромбанк	87,5955% - ПАО Газпром, вкл. дочерние компании 8,5341% - Внешэкономбанк
Хакасский Муниципальный Банк	33,362% г. Абакан
АО "Рускобанк"	25% (+1 акция) Ленинградская область
Косвенное участие	
РНКО "Нарат"	100% АК БАРС
ПАО "Крайинвестбанк"	99,99% - РНКБ
Контроль государства	
Банк ФК Открытие	99,99% Центральный банк
Генбанк	72,45% АСВ 6,89% Республика Крым 6,89% город Севастополь
ТРАСТ	99,99% Банк России
Промсвязьбанк	99,99% АСВ
Рост банк	99,99% Банк России (начато присоединение к банку ТРАСТ)
Также на санации: Банк «Советский», БИНБАНК, Азиатско-Тихоокеанский Банк, ФОНДСЕРВИСБАНК.	

К первому варианту относятся банки, которые сами созданы на основании соответствующих федеральных законов. И государство в них не участвует, а они сами олицетворяют государство: Центральный банк.

Ко второму способу относятся банки, где государство владеет 100% акций банка. Например, Россельхозбанк или РНКБ.

Частичное – это наличие у государства контрольного пакета акций. Классический пример такого банка – это Сбербанк. Хотя все и считают его государственным, на самом деле государству принадлежит лишь 52,32% его акций в лице Банка России. Но при этом никто не считает Банк Российский капитал государственным, а ведь доля участия в нём государства в лице АСВ – 100%.

Косвенное – это когда государственное участие происходит через одну из подконтрольных организаций, а не на прямую. Самый понятный пример это банки группы ВТБ. Так, более 99% акций ВТБ24 принадлежало ВТБ. В свою очередь государству принадлежит 60,9% самого ВТБ. Следовательно, государству принадлежало и ВТБ24.

Есть и более сложные конструкции – Почтобанк. Более 96% его акций принадлежало 96,784% Связь-Банку. Акции самого Связь-Банка принадлежат Внешэкономбанку (более 99%). А Внешэкономбанк уже является государственным, действуя на основании специального федерального закона.

Контроль – В эту категорию можно отнести те организации, в которых назначена временная администрация, например, на время санации АСВ или после отзыва лицензии [21, с. 12].

В последние годы происходит стремительный рост активности государственных банков и банков с государственным участием на рынке депозитных операций, а также развивается структура и вариативность вкладов для населения. Для этого целесообразно снова обратиться к истории. Государственные банки традиционно пользовались у населения большим доверием, нежели коммерческие. Данный выбор связан, прежде всего, с психологией граждан, исторически так сложилось, что люди пожилого возраста на подсознательном уровне больше уверены в надежности государственного банка и выбирают их в качестве размещения своих денежных средств. Стоит отметить, что крупные банки с государственным участием (например, АО «Россельхозбанк», ПАО Сбербанк, ПАО «Банк ВТБ») на протяжении последних 15 лет стабильно входят в десятку лучших

банков страны по надежности размещения вкладов.

Основное преимущество – сохранение вкладов даже в том случае, если кредитная организация признана неплатежеспособной. Финансовые гарантии вкладчиков отслеживаются на правительственном уровне. Все учреждения, финансируемые государством, либо обладающие долей государственного капитала, на протяжении долгих лет позиционируют себя как надежные финансовые учреждения.

Из минусов стоит отметить повышенные процентные ставки по кредитам, а также низкие процентные ставки по вкладам. У коммерческих кредитных организаций они намного выше. Тем не менее, представленную проблему следует рассматривать, исходя из состояния экономики в стране. В кризис условия для клиентов банка наиболее выгодны в государственных учреждениях [21, с. 21].

Хочется отметить следующее: АО «Россельхозбанк», ПАО Сбербанк, ПАО «Банк ВТБ» занимают передовые позиции в банковском секторе кредитования юридических и физических лиц по сравнению с другими кредитными организациями. ПАО Сбербанк во всех сегментах кредитования, кроме автокредитования (лидер рынка «Сетелем Банк» с 13% долей рынка), занимает лидирующие позиции. Например, на рынке нецелевых кредитов наличными доля ПАО Сбербанк составляет 32,1 %. На втором и третьем месте расположились ПАО «Банк ВТБ» и АО «Россельхозбанк» (19,6% рынка и 4,2% рынка соответственно), что говорит о приемлемых условиях выдачи кредита и лояльных процентных ставках (табл. 1.3) [50].

Таблица 1.3.

Место крупнейших банков с государственным участием в России по активам по состоянию на 01.05.2018 г.

№	Банк	Лицензия ЦБ	Тип собственности	Собственник	В сфере интересов	Активы нетто на 01.05.2018, тыс. руб.	Место по активам в России на 01.05.18
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Сбербанк	1481	госбанк		ЦБ	25 432 763 052	1

Продолжение таблицы 1.3

1	2	3	4	5	6	7	8
2.	ВТБ	1000	госбанк			12 861 138 648	2
3.	Газпромбанк	354	госбанк			6 073 213 986	3
4.	Националь- ный Клиринговый Центр	3466	госучастие		ММВ Б-РТС	3 522 238 543	4
5.	Россельхозбан к	3349	госбанк			3 364 852 707	5
6.	ФК Открытие	2209	госбанк	Банк России	ФКБС	1 858 182 937	8
7.	Промсвязьбан к	3251	госбанк	Банк России	АСВ	1 538 248 734	9
8.	Бинбанк	323	госбанк	Банк России	ФКБС	959 576 933	13
9.	РОСТ банк	2888	госбанк	Банк России	ФКБС	800 915 894	15
10.	БМ-Банк (бывш. Банк Москвы)	2748	госбанк		ВТБ	708 832 004	17
11.	Всероссийски й банк развития регионов	3287	госбанк		Росне фть	577 875 852	21
12.	АК БАРС	2590	госбанк	Татарст ан		505 034 167	23
13.	Новикомбанк	2546	госбанк		Росте х	356 552 739	28
14.	Российский Капитал	2312	госбанк		АСВ	350 813 005	29
15.	Почта Банк	650	госбанк		ВТБ	317 847 359	32

ПАО Сбербанк и ПАО «Банк ВТБ 24» лидеры рынка пластиковых карт (1 и 3 места соответственно) и привлечение клиентов вызывает у них намного меньше усилий, нежели у коммерческих банков. АО «Россельхозбанк» является главным кредитором агропромышленного комплекса страны. Льготные условия кредитования и возможно без процентных пролонгаций займа для фермеров, компаний занимающихся лизингом сельхозтехники и ИП проводящих свою деятельность в сфере сельского хозяйства позволяют банку получать 1,8 млрд. руб. чистой прибыли за прошедший год.

Также крупный рынок ипотечного кредитования практически

полностью монополизирован ПАО Сбербанк ПАО «Банк ВТБ 24». Суммарный кредитный портфель этих двух банков составляет почти 3,5 млрд. рублей. Доля рынка в данном сегменте составляет 67,7 %. АО «Россельхозбанк» находится на пятом месте в сфере ипотечного кредитования. Кредитный портфель банка по ипотечному кредитованию составляет 143 млн.руб. и занимает скромные 2,7 % от общего рынка. Кредитный портфель АО «Россельхозбанк» в сфере АПК за 2016 год составил 1,2 трлн. руб., а за 2017 года – 2,1 трлн.руб.

Перспективы у всех банков с государственным участием различные. Предварительно можно сказать об усилении роли ПАО Сбербанк, обладающего внушительными конкурентными преимуществами, и оказывающего существенное влияние на нефтегазовую, химическую муниципальную и иные государственные отрасли [50].

Формально отличить государственную кредитную организацию от негосударственной кредитной организации можно по доле государственного участия, которая выражается в контрольном пакете акций. Для клиентов различие между банком с государственным участием и коммерческим банком будет выражаться в основном в различных процентных ставках. Как правило, процентные ставки по кредитам ниже у банков с государственным участием, 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.

Таким образом, теперь государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора. При этом руководство Центрального банка РФ и другие представители власти заявляют, что такое развитие событий не является целью, и в скором времени saniруемые банки должны быть выставлены на продажу, а крупнейшие банки с государственным участием могут быть приватизированы. Однако в текущих условиях банки представляют малую ценность, поэтому

покупателей по адекватной цене будет найти довольно сложно, а их приватизация может сильно снизить их капитализацию, так как в глазах клиентов и инвесторов статус банка с государственным участием имеет значительную ценность. Поэтому, вероятно, текущий уровень государственного участия в банковском секторе России – это надолго.

1.3. Основные проблемы банков с государственным участием в России

На сегодняшний день в России существуют ряд проблем, связанных с кризисом в экономике, основными факторами которого являются санкции, касающиеся в области ограничения импорта некоторых товаров, а также падение цен на нефть, преобладающая инфляция в стране, интенсивный рост курса доллара и снижение рубля на международном рынке. В ходе всех событий пострадала российская банковская система (Рис. 1.1).

Дискуссионная проблема последнего периода – это приватизация банков с государственным участием. Необходимость указанной проблемы определена рядом авторов по причине, неэффективности деятельности банков с государственным участием и коррупционности их менеджмента. Кроме того, банками не выполняются те функции, которые общество ожидает от них. Но, несмотря на рекомендации исследователей-экономистов сократить долю государственного участия в акционерных капиталах банков, больше половины всех совокупных активов российской банковской системы находится в собственности банков, которые контролирует государство, и рост этой доли за последние годы ярко выражена (табл. 1.4).

На основании исследования данных таблицы 1.4 можно отметить, что по состоянию на 01.01.2018 года 57,1 % совокупных активов российской банковской системы находилось под государственным контролем, при этом доля шести банков с государственным участием составила более 50 % всех активов банковского сектора России. Данные свидетельствуют о том, что в течение последних 10 лет растет доля шести крупнейших банков с

государственным участием: рост доли составил с 1,2 % с начала 2007 года до 57,1 % совокупных активов всей банковской системы РФ к началу 2018 года. Рост произошел в 1,39 раз.

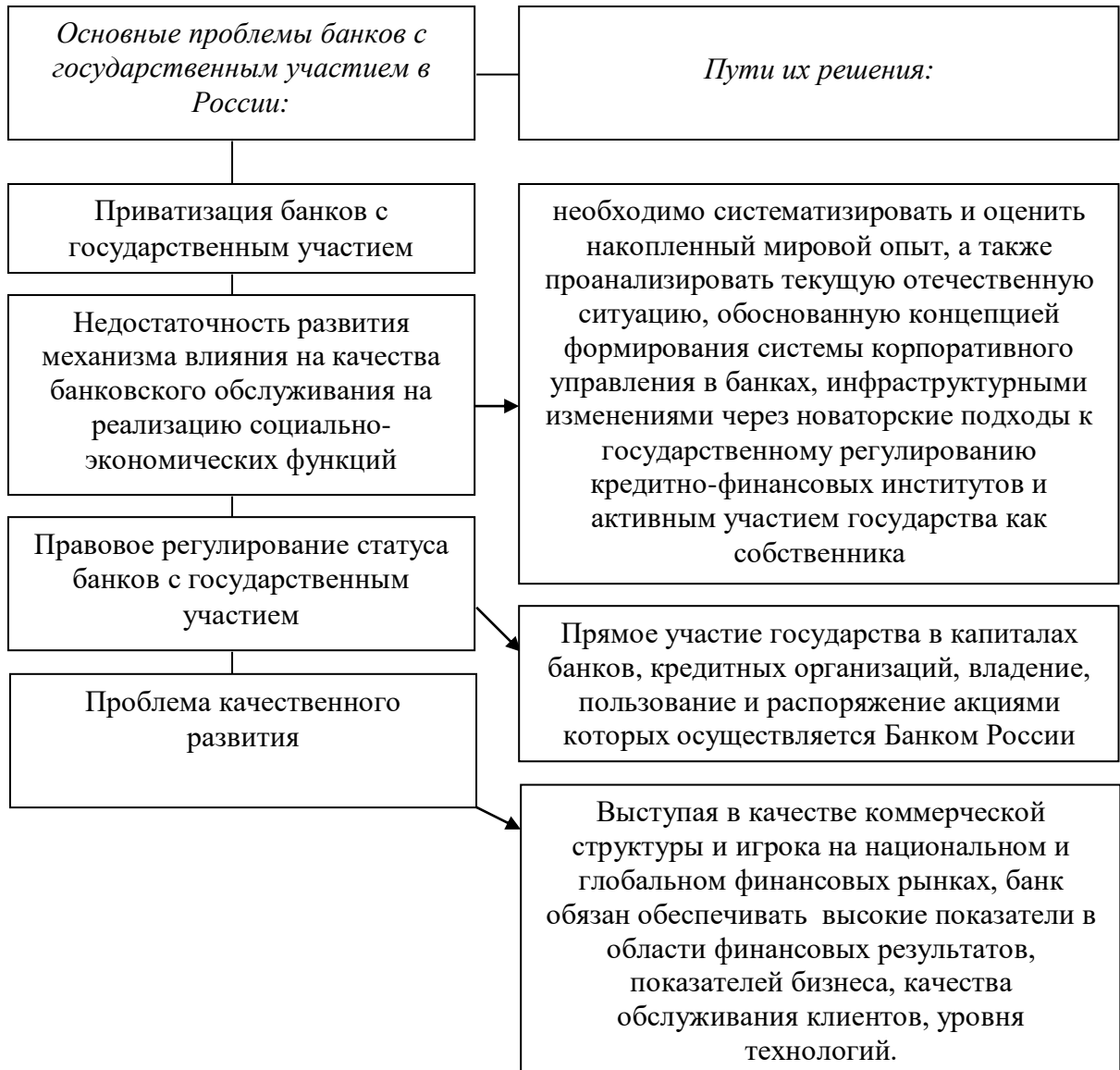


Рис. 1.1. Основные проблемы банков с государственным участием в России

Необходимо отметить, что сегодня в России отсутствуют институты, способные выступить в качестве акционеров (участников) банков с государственным участием. Потенциальные собственники – это зарубежные инвесторы, но участие их в приватизации банков с государственным участием может носить неблагоприятный характер для всей банковской системы страны [26, с. 36].

Исследование доли активов (в процентах) крупных банков с
государственным участием в активах банковского сектора России [50]

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

Также к проблемам банков с государственным участием сегодня можно отнести недостаточную развитость механизма, который способен одновременно оказать влияние на качество банковского обслуживания и реализацию их социально-экономических функций. Для решения указанного вопроса необходимо систематизировать и оценить накопленный мировой опыт, а также проанализировать текущую отечественную ситуацию, обоснованную концепцией формирования системы корпоративного управления в банках, инфраструктурными изменениями через новаторские подходы к государственному регулированию кредитно-финансовых институтов и активным участием государства как собственника.

Правовое регулирование статуса банков с государственным участием производится в двух формах:

1. Регулирование участия государства в капиталах кредитных организаций, владение, пользование и распоряжение акциями которых осуществляется Банком России. Здесь имеются в виду банки, участие государства в которых осуществляется посредством ЦБ РФ, имущество которого находится в федеральной собственности в соответствии со статьей

2 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Таким образом, осуществляется участие в ПАО Сбербанк.

2. Правовое регулирование прямого участия государства в капиталах банков. Указанное регулирование имеет место относительно ПАО «Банк ВТБ» и АО «Россельхозбанк».

Проблема качественного развития сегодня наиболее остра для банков с государственным участием в капитале по той причине, что, даже с учетом их определенной специфики, они представляют собой коммерческие структуры, призванные эффективно реализовать свои функции в интересах в первую очередь акционеров банка. Этим можно определить специфическую проблему менеджмента в банках с государственным участием в капитале. С одной стороны банки реализуют определенную роль в реализации экономической политики государства (при этом, всегда данные программы, проекты и сделки приносят банку адекватный коммерческий результат). С другой стороны, выступая в качестве коммерческой структуры и игрока на национальном и глобальном финансовых рынках, банк обязан обеспечивать высокие показатели в области финансовых результатов, показателей бизнеса, качества обслуживания клиентов, уровня технологий. Подобная ситуация должна быть отражена как в стратегии банка, так и в процессе ее реализации, и это сильно усложняет задачи, которые стоят перед руководством таких банков. У банков с государственным участием эффективность деятельности снижается по причине выполнения ими государственных задач, которые направлены на решение социальных, политических и экономических аспектов, таким образом, у государственных банков может наблюдаться отставание от частных по определенным финансовым показателям (рентабельности капитала, рентабельности активов). Но если анализировать указанную проблему на примере российских банков, то можно увидеть, что показатели рентабельности активов и рентабельности капитала банков с государственным участием превышают аналогичные показатели других участников банковского сектора [15, с. 200].

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

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

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

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

В качестве эффективного механизма регулирования деятельности банков с государственным участием можно предложить следующее: ввести термин «банк с государственным участием» в банковское законодательство; принудить их в административном порядке направлять финансовые ресурсы для поддержки приоритетных проектов. Это мероприятие некоторым образом ограничило бы свободу их деятельности, но, как показывает опыт

западноевропейских стран, данный механизм позволит осуществить замену системы страхования вкладов на прямую государственную гарантию долговых обязательств банков с государственным участием. При помощи указанной меры банки с государственным участием могли бы привлечь заемные средства под низкий процент и прекратить нецелевое использование кредитов ЦБ РФ [30, с. 53].

Таким образом, можно сказать, что банки с государственным участием могли бы выполнять функции банков развития, инновационных институтов, участвовать в реализации других проектов, кредитование которых для коммерческих банков слишком рискованно.

К наиболее общим проблемам банков в России относится низкая капитализация банковской системы. В решении данной проблемы нужно, чтобы государство уделило внимание для организации новых реформ в области управления банков или модифицировало уже имеющихся. Законодательное регулирование должно быть направлено на упрощении выпуска банком ценных бумаг, предоставление льгот в налогооблагаемой сфере и высвобождении части прибыли для роста собственного банковского капитала. Так же немаловажным источником денежных средств банков являются вклады физических и юридических лиц, поэтому необходимо реформировать условия и для этой ситуации, делая их как можно более выгодными, чтобы привлечь внимание на доступность вкладов на выгодных условиях для обеих сторон.

Для нахождения путей решения различного рода проблем в банковской системе нужно опираться как на государственную помощь, так и на внутренние ресурсы по борьбе самих банков. Нужно научиться оценивать ситуации в России и оказываемое давление на отечественную экономику другими странами, чтобы вовремя предотвратить разлад в различных сферах общественной деятельности путем реформирования, изменения нормативно-правовых актов. А для того, чтобы наша экономика была на «плаву» нужно ещё повышать значимость отечественных кредитных учреждений на мировом рынке банковских услуг и не поддаваться влиянию извне.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМ УЧАСТИЕМ В РОССИИ (НА МАТЕРИАЛАХ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»)

2.1. Организационно-экономическая характеристика

АО «Россельхозбанк»

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» («Россельхозбанк», «РСХБ») на данный момент является одним из крупнейших банков в России. Банк был создан в 2000 году с целью развития национальной кредитно-финансовой системы сельских территорий Российской Федерации и агропромышленного сектора страны в целом. На сегодняшний день это универсальный коммерческий банк, который предоставляет весь перечень видов банковских услуг и занимает лидирующую позицию в финансировании агропромышленной сферы государства. Акционерное общество полностью принадлежит государству, так как 100% голосующих акций Банка принадлежат Федеральному агентству по управлению государственным имуществом.

АО «Россельхозбанк» обладает оптимально сформированной и широко разветвленной корреспондентской сетью, которая насчитывает более 100 зарубежных банков-партнеров, что позволяет осуществлять полный спектр услуг для клиентов, касающихся международных расчетов и связанного кредитования, а также совершать различные другие операции.

АО «Россельхозбанк» также входит в число самых устойчивых и крупных банков нашей страны по размеру капитала и активов. Кредитный портфель банка на 1 января 2018 года составлял 1,7 трлн. рублей. Ведущие международные рейтинговые агентства Moody's и Fitch присвоили АО «Россельхозбанк» долгосрочные кредитные рейтинги Ba2 и BB+ соответственно [51].

Общее собрание акционеров является высшим органом управления АО «Россельхозбанк». Председатель Правления, заместители Председателя Правления и члены Правления реализовывают текущее руководство над Банком и осуществляют задачи, которые ставят перед ними акционеры и Наблюдательный совет Банка.

Ответственность за ведение налогового и бухгалтерского учета, формирование Учетной политики Банка, своевременное предоставление достоверной и полной бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности в целом по Банку, разработку методологии налогового и бухгалтерского учета по всем операциям Банка несет Главный бухгалтер. Данное должностное лицо непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка.

Организационная структура банка формируется из различных подразделений и служб, за которыми закреплены соответствующие обязанности (Рис. 2.1).

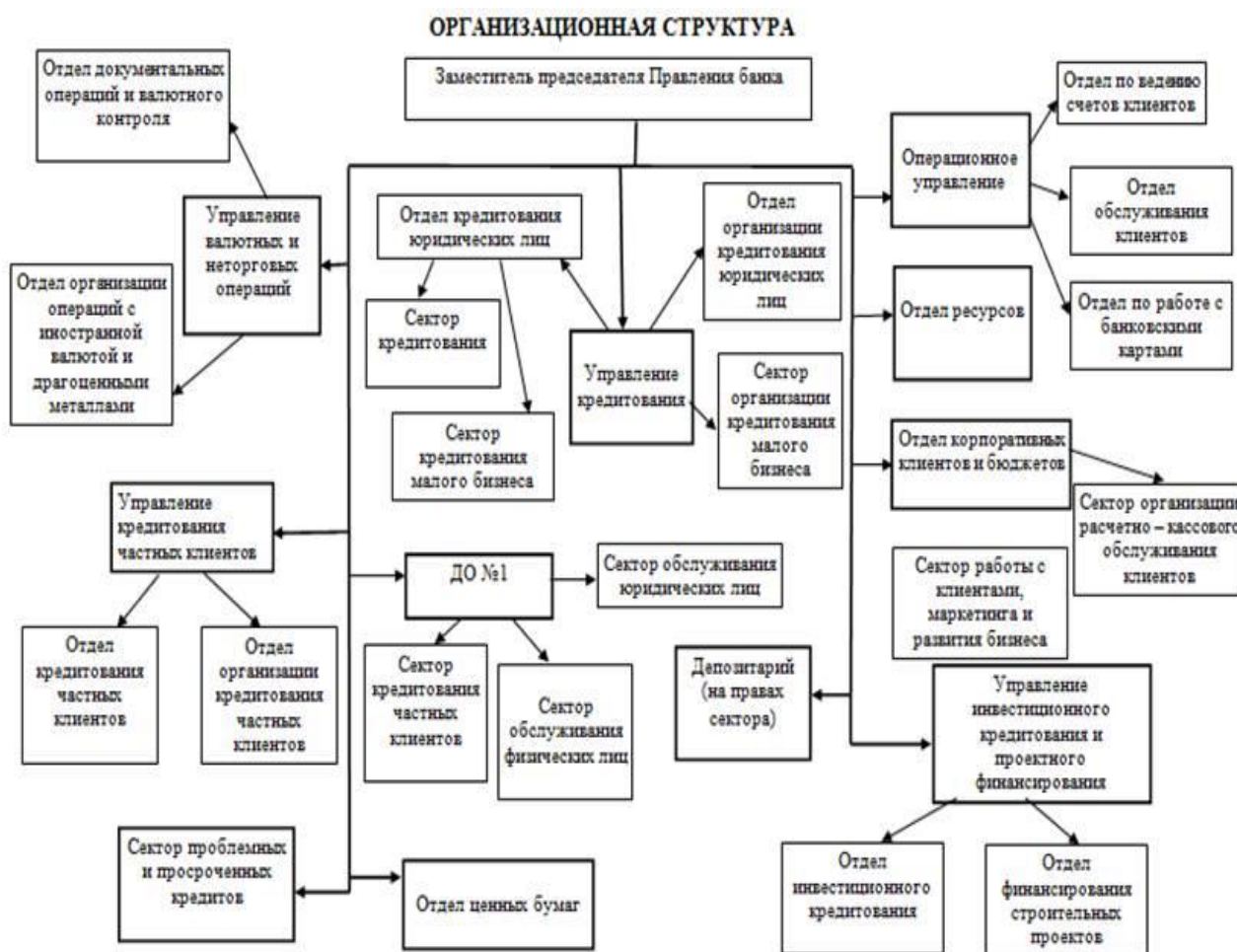


Рис. 2.1 Организационная структура АО «Россельхозбанк»

Директора и главные бухгалтеры региональных филиалов относятся к категории руководителей кредитной организации, которые осуществляют управление региональными филиалами. Их обязанность обеспечивать исполнение функций и задач, которые возложены на региональный филиал в соответствии с предоставленными им полномочиями [13].

Основными конкурентами АО «Россельхозбанк» на рынке корпоративного кредитования являются ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО Банк «ФК Открытие».

Приоритетные направления деятельности Банка в 2016 году определялись Стратегией и ДПР с учетом Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации и Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 годы

В рамках основной деятельности приоритетом Банка в течение отчетного года являлась кредитная поддержка комплексного развития всех отраслей и сфер деятельности АПК страны, в том числе:

- финансирование сезонных работ;
- реализация инвестиционных проектов в АПК;
- развитие всех форм малого предпринимательства на селе, в том числе поддержка начинающих фермеров;
- кредитование и обслуживание бизнеса и населения сельских территорий, малых и средних городов

В рамках соглашения с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» одним из важных направлений деятельности было наращивание объемов кредитования, помимо АПК, других приоритетных для государства сегментов, отраслей и направлений экономики.

Банк также принимал участие в государственных программах поддержки, включая обслуживание государственного оборонного заказа, участие в программах АО «АИЖК», стимулирование кредитной активности населения и содействие малому и среднему предпринимательству, что

соответствует стратегическим целям Банка по диверсификации портфеля с сохранением приоритетного присутствия в кредитовании АПК.

С учетом закрытия для Банка доступа на международные рынки капитала в 2017 году Банк активно замещал внешнее фондирование привлечением ресурсов на российском рынке как за счет наращивания клиентских пассивов темпами «выше рынка», так и за счет размещения инструментов субординированного долга на внутреннем финансовом рынке.

В течение отчетного периода Банк реализовывал программные мероприятия, направленные на повышение эффективности по всем основным направлениям деятельности, в том числе: технологии кредитования, продуктовый ряд, региональная сеть, каналы продаж и обслуживания, персонал, работа с проблемными активами, информационные технологии, система управления. Данные мероприятия учитывают в том числе директивы Правительства Российской Федерации акционерным обществам, доля участия Российской Федерации в которых превышает 50% — о повышении производительности труда, о ежегодном сокращении операционных затрат, об оптимизации закупочной деятельности, о мероприятиях, направленных на совершенствование работы с непрофильными активами, о содействии развитию МСП.

По состоянию на 01.05.2018 г. (табл. 1.3) АО «Россельхозбанк» входит в топ-5 крупнейших кредитных организаций Российской Федерации:

- первое место в финансировании сезонных работ и в долгосрочном кредитовании АПК;
- второе место по объему кредитного портфеля в сегменте малого и среднего предпринимательства и по размеру филиальной сети (81 регион присутствия, более 7 тыс. точек доступа различных типов и форматов);
- третье место по величине портфеля кредитов населению;
- четвертое место по размеру капитала, портфеля корпоративных кредитов и ипотечных кредитов;
- пятое место по объему привлеченных средств населения.

В 2017 году АО «Россельхозбанк» обеспечил опережающую динамику развития на всех основных рынках:

- на рынке кредитования населения прирост портфеля АО «Россельхозбанк» составил 11,2% при приросте рынка на 1,1%, доля Банка увеличилась на 0,3 п.п. – до 3,0%;
- на рынке кредитования юридических лиц (нефинансовых организаций) динамика портфеля АО «Россельхозбанк» составила 0,6% при снижении портфеля по банковской системе на 9,5%, доля АО «Россельхозбанк» на этом рынке увеличилась на 0,5 п.п. – до 4,7%;
- темп прироста привлеченных средств физических лиц в АО «Россельхозбанк» в 2017 году составил 25,4% против 4,2% по банковской системе, прирост доли АО «Россельхозбанк» составил 0,4 п.п. – до 2,5%;
- объем привлеченных средств юридических лиц в АО «Россельхозбанк» в 2017 году увеличился на 4,6% на фоне сокращения на 10,1% по банковской системе, прирост доли Банка составил 0,8 п.п. – до 5,4%.

Таблица 2.1.

Динамика рыночной доли АО «Россельхозбанк» в основных сегментах рынка России [51]

Рынок	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Кредитования:			
Юридических лиц (нефинансовых организаций)	4,2%	4,7%	5,1%
Физических лиц	2,7%	3,0%	3,2%
АПК	28,2%	29,8%	30,2%
Сезонных работ	72%	75%	77%
Отрасли «сельское хозяйство»	38,3%	38,3%	38,4%
Отрасли «пищевая промышленность»	19,4%	22,0%	23,1%
Привлечения:			
Средств физических лиц	2,1%	2,5%	2,7%

Финансовые результаты деятельности свидетельствуют об

эффективности работы банка, его высокой конкурентоспособности и лидирующей позиции на рынке. Проанализируем итоговые финансовые показатели АО «Россельхозбанк» в таблице 2.2.

Таблица 2.2.

Динамика финансовых показателей АО «Россельхозбанк» [51]

п/п	Наименование статьи	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
1	Актив	2 510 939 663	2 679 290 973	3 077 515 880
2	Пассив	2 277 226 959	2 433 698 384	2 782 930 103
3	Источники собственных средств	233 712 704	245 592 589	294 585 777
4.	Внебалансовые обязательства:			
4.1	Безотзывные обязательства кредитной организации	94 996 425	174 778 319	163 290 036
4.2	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	119 948 613	112 270 842	194 384 164
4.3	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

По состоянию на 01.01.2018 активы Банка составили 3 077,5 млрд рублей, увеличившись за 2017 год на 6,7%.

В 2017 году уставный капитал Банка увеличен на 8,0 млрд рублей (на 2,4%) – до 334,8 млрд рублей – за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 01.01.2018 составляет 80,0% от общего объема активов Банка (на 01.01.2017 – 80,1%).

Размер чистой ссудной задолженности на 01.01.2018 составил 2 144,5 млрд рублей, что на 134,4 млрд рублей (на 6,7%) больше показателя на 01.01.2017. Доля средств кредитных организациях на 01.01.2018 не изменилась по сравнению с 01.01.2017 и составила 0,2%. Вложения Банка в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018 составляют 9,8% валюты баланса Банка (на 01.01.2017 – 10,3%).

Межбанковские кредиты рассматриваются Банком в совокупности с операциями на фондовом рынке как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными

денежными средствами.

В структуре обязательств Банка в 2018 году на 2,4 п.п. выросла доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – до 81,3% (в 2016 году – 78,9%). При этом доля средств кредитных организаций и Банка России снизилась с 8,7 до 7,3%. Доля выпущенных долговых обязательств снизилась до 9,3% (в 2015 году – 10,3%).

Процентные доходы Банка в 2017 году составили 272,8 млрд рублей и увеличились на 44,7 млрд рублей (на 19,6%) по сравнению с 2016 годом, что связано с ростом объемов бизнеса Банка и повышением доходности активов. Процентные расходы Банка в 2017 году составили 199,2 млрд рублей, увеличившись на 10,5 млрд рублей (на 5,6%) по сравнению с 2016 годом. Комиссионные доходы Банка увеличились по сравнению с 2016 годом на 3,0 млрд рублей (на 21,5%) и составили 16,9 млрд рублей. Комиссионные расходы снизились на 3,5 млрд рублей – до 1,6 млрд рублей – в связи с отсутствием в 2017 году разовых расходов, имевших место в начале 2016 г.

В 2017 году в связи с реализацией проблемных активов в рамках активного урегулирования проблемной задолженности операционные расходы Банка увеличились до 109,1 млрд рублей, или на 37,7 млрд рублей (на 52,8%), по сравнению с 2016 годом. Одновременно в рамках указанных сделок Банк восстановил часть резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В целом объем восстановленных за 2017 год резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности превысил объем созданных резервов на 13,2 млрд рублей. В связи с ростом процентных и комиссионных доходов чистая прибыль Банка за 2017 год составила 0,5 млрд рублей (в 2017 году чистый убыток составлял 75,2 млрд рублей).

По качеству оказания услуг можно отметить, что в основном банк привлекает деньги клиентов, причем эти средства довольно диверсифицированы (между физическими и юридическими лицами), а также в основном вкладывает деньги в кредиты.

2.2. Финансово-экономический анализ показателей банковской деятельности АО «Россельхозбанк»

В этой части данной главы приведен анализ основных показателей деятельности АО «Россельхозбанк» на основании данных бухгалтерского баланса (Приложение 1), отчета о финансовых результатах (Приложение 2) и других отчетов банка за 2015-2017 гг.

За 2015 год величина активов АО «Россельхозбанк» увеличилась на 443,4 млрд. рублей, или на 21,4%, и по состоянию на 01.01.2016 составила 2 510,9 млрд. рублей. Объем собственных средств Банка увеличился на 15,6 млрд. рублей (на 7,2%), до 233,7 млрд. рублей. По состоянию на 01.01.2017 активы Банка составили 2 679,3 млрд. рублей, увеличившись за 2016 год на 168,4 млрд. рублей, или на 6,7% (Рис. 2.2).

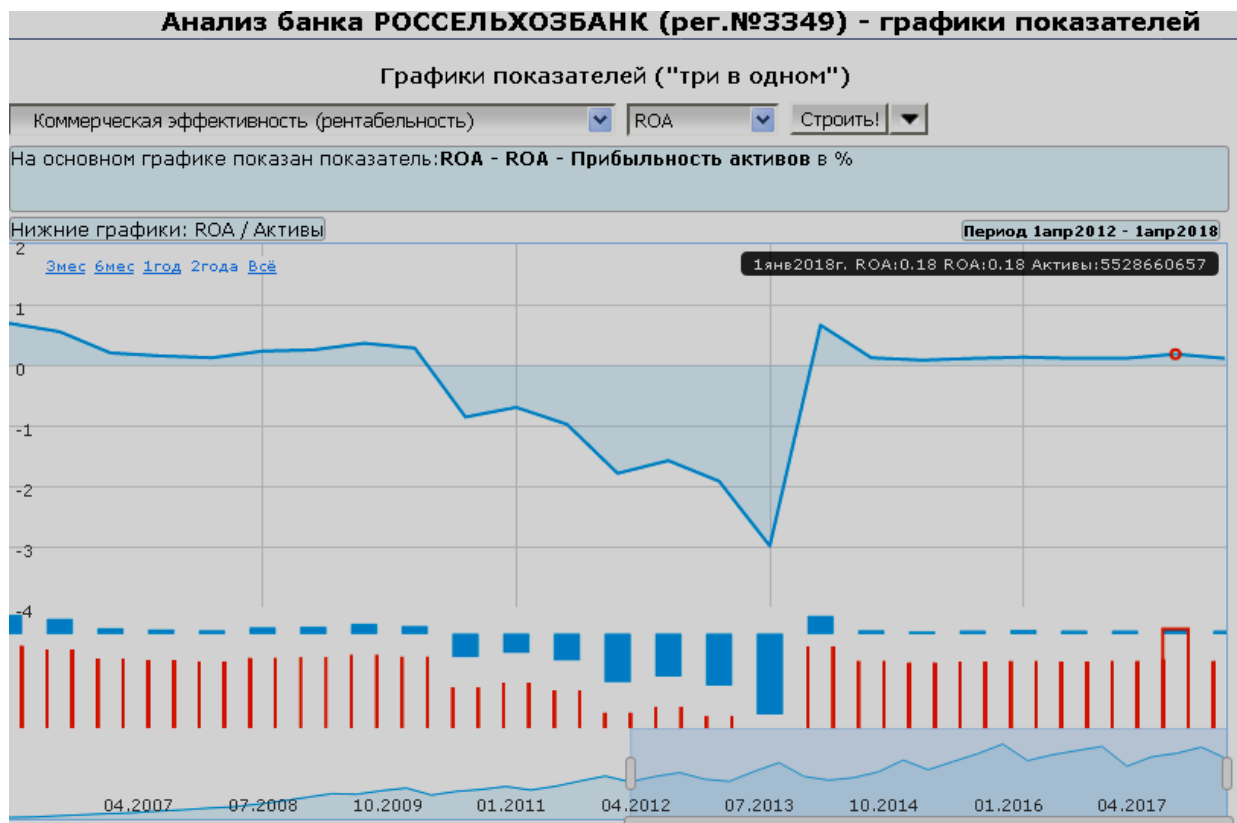


Рис. 2.2. Анализ прибыльности активов АО «Россельхозбанк» [54].

В структуре активов банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 01.01.2016 составляет 80,1% от общего объема

активов банка или 2 010,1 млрд. руб.

Доля средств кредитных организаций по состоянию на 01.01.2016 составила 0,2% от величины активов банка, доля средств в банке России – 1,8%, денежных средств – 1,6%, чистых вложений в ценные бумаги – 10,3%, прочие активы – 4,6%.

В 2017 году уставный капитал банка увеличен на 50,0 млрд. рублей (на 14,9%) до 384,8 млрд. рублей за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций (Рис. 2.3).



Рис. 2.3. Анализ прибыльности капитала АО «Россельхозбанк» [54].

По состоянию на 01.01.2018 года валюта баланса банка составила 3 077,5 млрд. рублей, что на 398,2 млрд. рублей или на 14,9% больше показателя на 01 января 2017 года.

В структуре пассивов банка основной объем (71,5% или 1 796,1 млрд.руб.) приходится на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. На долю средств кредитных организаций приходится 6,3%, кредитов, на долю депозитов и прочих средств, привлеченных в Банке России, – 1,7%, выпущенных долговых обязательств – 9,4%. Обязательства

банка по состоянию на 01.01.2016 составляют 90,7% пассивов, собственные средства – 9,3%.

По состоянию на 01.01.2017 года в структуре активов банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой составляет 80,0% от общего объема активов банка (на 01.01.2016 – 80,1%), то есть значение данного показателя не изменилось.

Размер чистой ссудной задолженности на 01.01.2017 составил 2 144,5 млрд. рублей, что на 134,4 млрд. рублей (на 6,7%) больше показателя на 01.01.2016 в результате роста объема выданных кредитов.

Вложения Банка в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2017 составляют 9,8% валюты баланса банка (на 01.01.2016 – 10,3%) (рис. 2.4).



Рис. 2.4. Анализ прибыльности операций с ценными бумагами АО «Россельхозбанк» [54].

В структуре обязательств банка в 2016 году на 2,4% выросла доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – до 81,3% (в 2015 году – 78,9%) в результате привлечения в банк новых клиентов.

Доля средств в кредитных организациях в общем объеме активов банка

существенно не изменилась и на 01.01.2018 года составила 0,1% (на 01.01.2017 года – 0,2%). Вложения банка в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2018 года составляют 11,5% от валюты баланса банка (на 01.01.2017 года – их доля составляла 9,8%).

Основным источником формирования ресурсной базы банка являются средства клиентов. По итогам 2017 года их доля составила 87,1% в общем объеме обязательств банка (на 01.01.2017 года – 81,3%). Объем клиентских средств за 2017 год увеличился на 22,4% и составил 2 423,3 млрд. рублей (на 01.01.2017 года – 1 979,0 млрд. рублей). Увеличение клиентских средств связано с приростом средств на депозитных счетах физических лиц на 250,3 млрд. рублей (на 40,1%) по сравнению с показателем на 01.01.2017 года.

В 2017 году процентные доходы банка составили 255,6 млрд. рублей и уменьшились на 17,2 млрд. рублей (на 6,3%) по сравнению с 2016 годом.

Процентные расходы банка за 2017 год составили 186,9 млрд. рублей, что на 12,3 млрд. рублей (на 6,2%) ниже показателя 2016 года.

Комиссионные доходы банка увеличились по сравнению с 2016 годом на 6,0 млрд. рублей (на 35,5%) и составили 22,8 млрд. рублей в связи с ростом объемов операций по текущим и депозитным счетам клиентов банка. Комиссионные расходы существенно не изменились по сравнению с 2016 годом и составили 2,4 млрд. рублей (за 2016 год -1,6 млрд. рублей).

В целом чистые процентные и чистые комиссионные доходы банка за 2017 год составили 89,1 млрд. рублей, увеличившись на 0,3 млрд. рублей (на 0,3%) по сравнению с 2016 годом.

За 2017 год в связи с сокращением объемов урегулирования проблемной задолженности операционные расходы банка составили 102,2 млрд. рублей, что на 6,9 млрд. рублей (на 6,3%) ниже показателя 2016 года.

В целом объем созданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2017 год превысил объем восстановленных резервов на 7,1 млрд. рублей.

В связи с ростом комиссионных доходов чистая прибыль банка за 2017

год увеличилась почти в 4 раза и составила 1,8 млрд. рублей (за 2016 год – 0,5 млрд. рублей).

Анализ кредитного направления банка за три последних года показал, что основную долю кредитного портфеля Банка традиционно составляют кредиты, предоставленные корпоративным заемщикам (рис. 2.5).

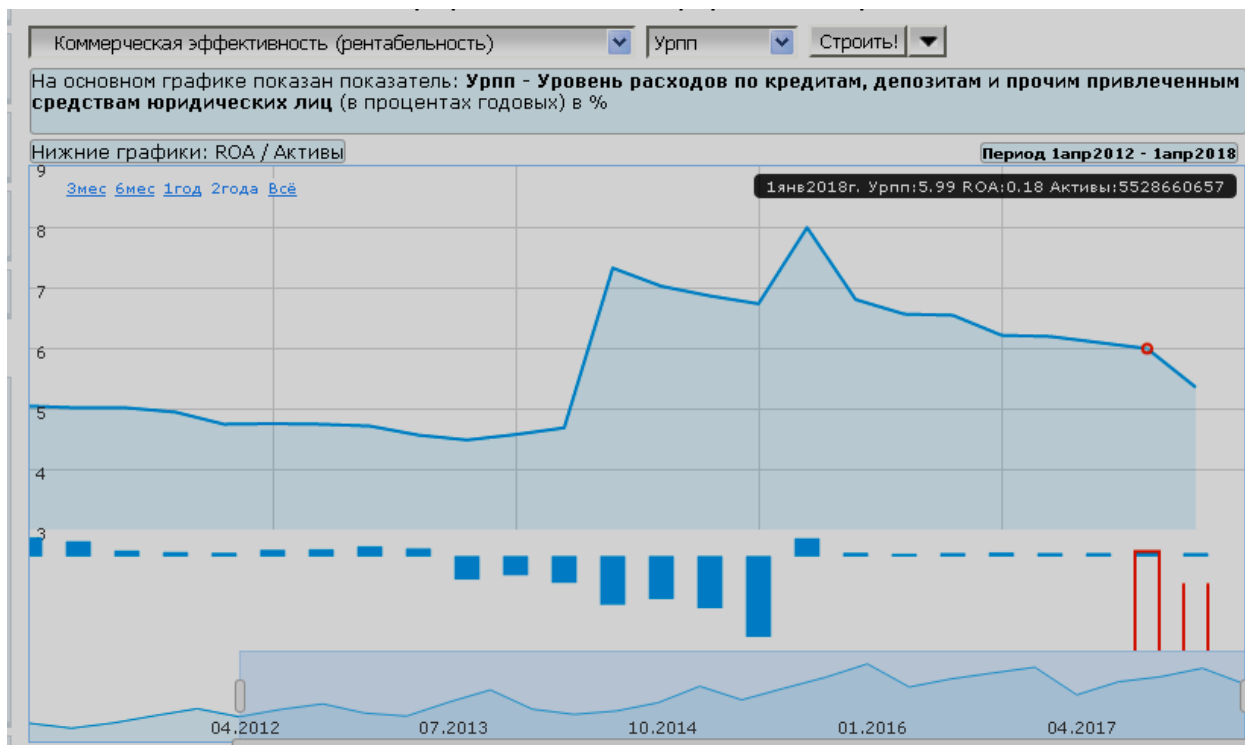


Рис. 2.5. Анализ расходов по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц АО «Россельхозбанк» [54].

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 составила к концу отчетного года 63,9%.

Крестьянским (фермерским) хозяйствам в 2015 году было

предоставлено 3,2 тыс. кредитов объемом 11,1 млрд. рублей, 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 на конец 2015 года составил 292,5 млрд. рублей, увеличившись с начала года на 5,7%, или на 15,8 млрд. рублей.

В 2016 году выдано кредитов корпоративным заемщикам на сумму 1 519,1 млрд. рублей. По состоянию на 01.01.2017 доля корпоративного кредитного портфеля составила 81,3% от общего портфеля. Объем корпоративного кредитного портфеля Россельхозбанка составил на конец 2016 года 1 410,7 млрд. рублей, что на 0,1%, или на 1,5 млрд. рублей, выше уровня 01.01.2016.

Основная доля кредитных вложений банка приходится на заемщиков сферы АПК: в течение 2016 года объем вложений в отрасль увеличился на 7,4% – с 1 087,1 до 1 168,0 млрд. рублей [51].

Крестьянским (фермерским) хозяйствам в 2016 году было предоставлено 2,4 тыс. кредитов объемом 11,2 млрд. рублей (на 1,3% больше, чем в 2015 году).

Розничный кредитный портфель составил 325,2 млрд. руб., увеличившись с начало года на 32,7 млрд. руб. или на 11,2%.

В 2016 году выдано розничных кредитов на сумму 161 млрд. рублей, 92% из которых составляют ипотечные и потребительские кредиты. Объем выданных ипотечных кредитов составил 65,8 млрд. рублей.

За 2017 год кредитный портфель заемщиков вырос с 1 619,7 млрд. рублей до 1 790,1 млрд. рублей, в результате роста выдачи кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам. Так, по юридическим лицам рост кредитного портфеля составил 10,3% или 136,8 млрд. рублей, а по физическим лицам – 11,3% или на 33,6 млрд. рублей.

Розничный кредитный портфель РСХБ за 2017 год по своей структуре

претерпел изменения, а именно: увеличилась задолженность по жилищным и ипотечным ссудам на 24,2% или до 169,7 млрд. рублей (на 01.01.2017 года – 136,6 млрд. рублей), а по иным потребительским ссудам на 0,6% или до 161,1 млрд. рублей (на 01.01.2017 года – 160,1 млрд. рублей), при этом произошло снижение автокредитов с 740 млн. рублей до 322 млн. руб.

Следовательно, можно сделать вывод, что по итогам 2015-2017 гг. АО «Россельхозбанк» продемонстрировал стабильное увеличение по всем основным направлениям деятельности и значительное повышение эффективности своей работы. Все задачи по расширению кредитования АПК и остальных национальных отраслей российской экономики при этом были полностью выполнены. Акционерное общество продолжает наращивание объемов поддержки агропромышленного комплекса, содействует увеличению сельхозпроизводства и росту конкурентоспособности российских сельхозтоваропроизводителей.

2.3. Анализ и оценка эффективности деятельности

АО «Россельхозбанк» в экономике РФ

В рамках основной деятельности приоритетом Банка в течение отчетного года являлась кредитная поддержка комплексного развития всех отраслей и сфер деятельности АПК страны, в том числе:

- финансирование сезонных работ;
- реализация инвестиционных проектов в АПК;
- развитие всех форм малого предпринимательства на селе, в том числе поддержка начинающих фермеров;
- кредитование и обслуживание бизнеса и населения сельских территорий, малых и средних городов.

В рамках соглашения с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» одним из важных направлений деятельности было наращивание объемов кредитования, помимо АПК, других приоритетных для

государства сегментов, отраслей и направлений экономики.

Банк также принимал участие в государственных программах поддержки, включая обслуживание государственного оборонного заказа, участие в программах АО «АИЖК», стимулирование кредитной активности населения и содействие малому и среднему предпринимательству, что соответствует стратегическим целям Банка по диверсификации портфеля с сохранением приоритетного присутствия в кредитовании АПК.

С учетом закрытия для Банка доступа на международные рынки капитала в 2017 году Банк активно замещал внешнее фондирование привлечением ресурсов на российском рынке как за счет наращивания клиентских пассивов темпами «выше рынка», так и за счет размещения инструментов субординированного долга на внутреннем финансовом рынке.

В течение отчетного периода Банк реализовывал программные мероприятия, направленные на повышение эффективности по всем основным направлениям деятельности, в том числе: технологии кредитования, продуктовый ряд, региональная сеть, каналы продаж и обслуживания, персонал, работа с проблемными активами, информационные технологии, система управления. Данные мероприятия учитывают в том числе директивы Правительства Российской Федерации акционерным обществам, доля участия Российской Федерации в которых превышает 50% – о повышении производительности труда, о ежегодном сокращении операционных затрат, об оптимизации закупочной деятельности, о мероприятиях, направленных на совершенствование работы с непрофильными активами, о содействии развитию МСП.

Основные направления кредитной поддержки банком российского Агропромышленного комплекса обусловлены его активным участием в реализации разных Государственных программ по развитию Агропромышленного комплекса страны.

В рамках реализации мероприятий Госпрограммы АПК АО «Россельхозбанк» выдано кредитов:

– за 2015 год – 455,6 тыс. кредитов, включая кредиты предприятиям и организациям АПК, К(Ф)Х, гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, и т.д., на общую сумму 637,6 млрд. рублей (на 40,4% больше, чем в 2014 году), из них 72,7% пришлось на краткосрочные кредиты и 27,3% - долгосрочные (инвестиционные) кредиты;

– за 2016 год – 511,2 тыс. кредитов на общую сумму 1 030,8 млрд рублей (на 61,7% больше, чем в 2015 году), из них 74,7% -краткосрочные кредиты и 25,3% -долгосрочные (инвестиционные) кредиты;

– за 2017 год – 553,6 тыс. кредитов на общую сумму 1 116,1 млрд. рублей (на 8,3% больше, чем в 2016 году), из них 75,2% -краткосрочные кредиты и 24,8% -долгосрочные (инвестиционные) кредиты.

Структура кредитных вложений АО «Россельхозбанк» в Агропромышленный комплекс страны за последние три года в разрезе отраслей выглядит следующим образом (табл. 2.3):

Таблица 2.3.

Структура кредитных вложений АО «Россельхозбанк» в
Агропромышленный комплекс страны [51]

№ п/п	Наименование статьи	2015 год, %	2016 год, %	2017 год, %
1	Крестьянские (фермерские) хозяйства	4,1	3,3	3,8
2	Рыболовство, рыбоводство и охота	0,8	0,5	0,6
3	Кредиты физическим лицам, проживающим в сельской местности и населенных пунктах с численностью до 100 тыс. человек	12,6	13,2	14,5
4	Смешанное растениеводство/ животноводство	3,6	4,6	5,1
5	Животноводство	24,0	24,1	24,8
6	Растениеводство	18,6	18,3	19,0
7	Пищевая и перерабатывающая промышленность	16,9	16,9	17,1
8	Предприятия, обслуживающие АПК	0,4	0,3	0,3
9	Личные подсобные хозяйства	5,3	3,2	3,5
10	Прочие кредиты, выданные на цели АПК	13,7	15,6	11,3

Данные приведенной таблицы показывают о незначительных изменениях структуры кредитных вложений банка в 2016 год по отношению к 2015 году. Так, в 2016 году Банком было больше выдано прочих кредитов на 1,9% и физическим лицам, проживающим в сельской местности на 0,6%, а

по остальным кредитным вложениям произошло снижение их доли в АПК. За 2017 год по отношению к 2016 года наблюдается незначительный рост выдачи кредитов по всем отраслям Агропромышленного комплекса при одновременном снижении кредитов, выданных на прочие цели АПК на 27,6%.

Одним из основных направлений кредитования является финансирование сезонных работ, то есть предоставление кредитов на проведение весенних полевых и уборочных работ, проводимых производителями сельскохозяйственных товаров. На эти цели в 2015 году банком выдано 189,9 млрд. рублей (на 28,5% больше, чем в 2014 году), в 2016 году – 260,0 млрд. рублей (на 36,9% больше, чем в 2015 году), а в 2017 году – 338,5 млрд. рублей (на 30,2% больше, чем в 2016 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 кредитов на 43,8 млрд. рублей (на 31,5% больше по сравнению с 2014 годом), в 2016 году – 45,0 млрд. рублей кредитов (на 2,7% больше по сравнению с 2015 годом), а в 2017 году – 51,2 млрд. рублей кредитов (на 13,8% больше по сравнению с 2016 г.).

Банк успешно реализует специальные программы кредитования корпоративных заемщиков на приобретение сельскохозяйственной техники и/или оборудования. На указанные цели за 2015 год банком предоставлено 13,2 млрд. рублей кредитных средств, за 2016 год – 19,3 млрд. рублей кредитных средств, что на 45,8% превышает объем кредитов, выданных в 2015 году, а за 2017 год – 20,8 млрд. рублей, что на 7,8% превышает объем кредитов, выданных в 2016 году.

В 2015 году на приобретение сельскохозяйственных животных было выдано кредитов на сумму 1,9 млрд. рублей, в 2016 году на сумму 2,3 млрд.

рублей (рост на 18,2% по сравнению с 2015 годом), а в 2017 году – 3,0 млрд. рублей, что на 30,4% выше показателя 2016 года.

Всего с 2006 по 2017 годы включительно – 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 5 128 инвестиционных проектов по строительству, реконструкции и модернизации животноводческих (птицеводческих) комплексов и прочих объектов АПК с общим объемом финансирования 636,8 млрд. рублей. Из общего количества объектов, финансируемых Россельхозбанком (5128), по состоянию на 01.01.2018 в эксплуатацию введено 4162 производственных объекта, в том числе: 71 объект – в 2015 г.; 17 объектов – в 2016 г. и 22 объекта – в 2017 г.

В Белгородской области в ходе выполнения вышеуказанного национального проекта за счет кредитных средств выданных Белгородским региональным филиалом АО «Россельхозбанк» ведется активная работа по строительству и реконструкции производственных объектов (Рис. 2.6).

С учетом поставленных Правительством Российской Федерации задач по импортозамещению сельскохозяйственных товаров и продуктов переработки, а также увеличению доли экспорта таких товаров в условиях санкций, АО «Россельхозбанк», является опорным финансовым институтом развития российского Агропромышленного комплекса, обеспечил доступность финансовых ресурсов для предприятий отрасли, в том числе экспортирующих продукцию за рубеж.

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

Мероприятия, выполненные в 2017 г. Белгородским региональным филиалом АО «Россельхозбанк» в Белгородской области в рамках национального проекта

– построено и реконструировано 8 животноводческих комплексов молочного направления: с. Быковка Яковлевского района – молочный комплекс на 900 голов; с. Васильевка и с.БориспольРакитянского района- на 1000 голов и 460 голов соответственно; с. Косилово и с. Головчино Грайворонского района – на 611 голов и 1500 голов соответственно; с. Сорокино Красногвардейского района – на 1200 голов; с. Горки Красненского района на 600 голов; с.Кочегуры Чернянского района на 4200 голов;

– 5 птицеводческих комплексов: в Шебекинском районе по откорму бройлеров на 42,3 млн.голов и 44,2 млн.голов, по убою птицы мощностью 84 тыс.тонн/год и птицеплемрепродуктор мощностью 30 млн.яиц/год; в белгородском районе племрепродуктор второго порядка мощностью 58,2 млн.яиц/год;

– 3 свиноводческих комплекса: в Ракитянском районе цех по убою свинины мощностью120 голов/час и свинокомплекс мощностью 9400 тонн/год; в Корочанском районе свинокомплекс на 2520 голов.

Рис. 2.6. Мероприятия, выполненные в 2017 г. Белгородским региональным филиалом АО «Россельхозбанк» в Белгородской области в рамках национального проекта [51]

Банк вместе с партнерами заключил целый ряд сделок, посредством которых были профинансированы поставки минеральных удобрений, металлургической продукции и сельскохозяйственной техники в 2015 году на общую сумму 106,5 млн. долларов США и в таком же размере в 2016 году, а в 2017 году на сумму 118 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»). Также, по страхованию финансирования поставок российских комбайнов в Республику Казахстан на сумму 9,1 млн. долларов США на срок 5 лет. Страхованию кредитов, выданных на пополнение оборотных средств экспортеров зерна в 2015 году на сумму 200 млн. рублей на срок до 1 года, в 2016 году – 126 млн. рублей, а в 2017 году – 138 млн. рублей.

В целях поддержки экспорта продукции российских производителей банком в 2016-2017 гг. активно кредитовались банки-резиденты стран Евразийского экономического союза (Рис. 2.7).

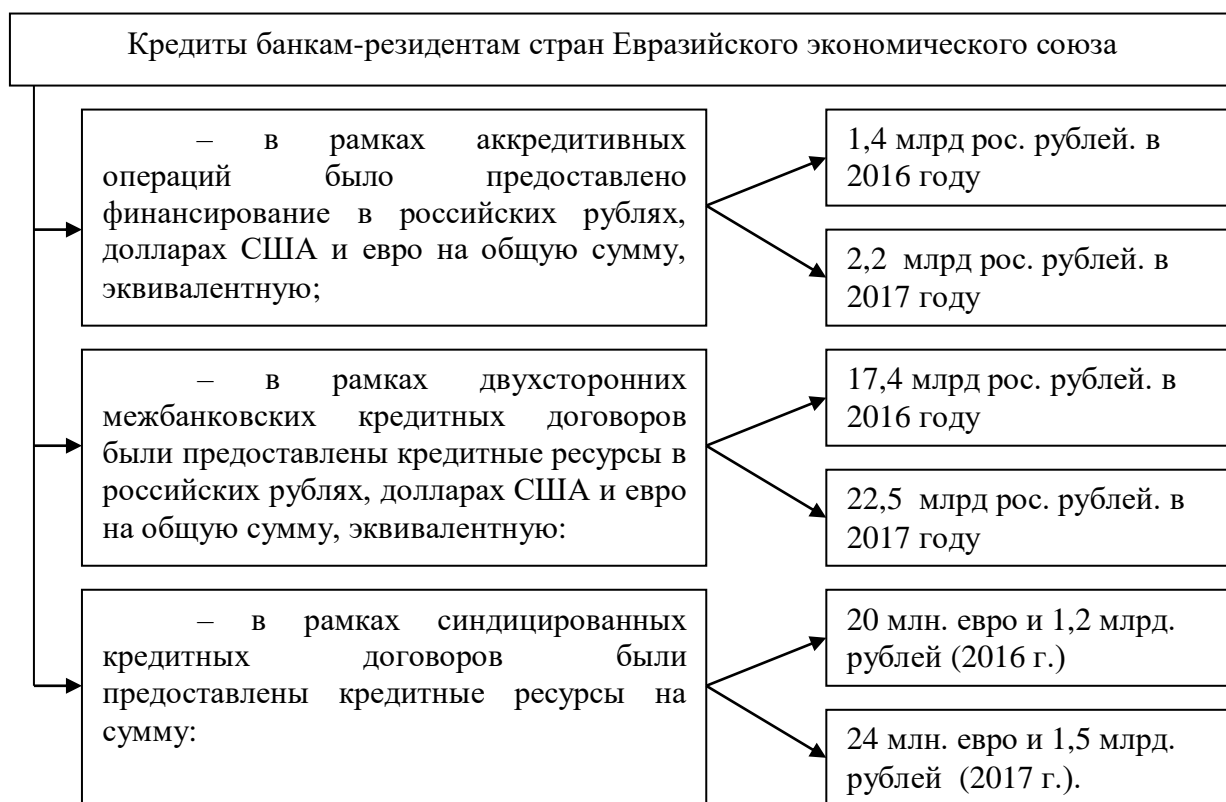


Рис. 2.7. Кредиты выданные АО «Россельхозбанк» банкам-резидентам стран Евразийского экономического союза [51]

АО «Россельхозбанк» с 2005 года в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 03.08.2001 № 580 «Об утверждении Правил осуществления государственных закупочных и товарных интервенций для регулирования рынка сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия», осуществляет кредитование государственного агента на цели проведения государственных закупочных интервенций на рынке зерна. Ежегодно в соответствии с распоряжениями Министерства сельского хозяйства РФ, путем проведения биржевых торгов, проводятся государственные закупочные интервенции в отношении зерна урожая текущего года.

Так, по результатам биржевых торгов в 2015 году было заключено

договоров поставки зерна в федеральный интервенционный фонд в объеме 1 399,5 тыс. тонн, в 2016 году на 951,14 тыс. тонн, а в 2017 году – 1 114,5 тыс. тонн. Таким образом, в интервенционный фонд в 2015 году было заложено и оплачено 440,4 тыс. тонн зерна общей стоимостью 4 528,6 млн. рублей; в 2016 году 551,5 тыс. тонн зерна общей стоимостью 5 299,5 млн. рублей; в 2017 году – 568,2 тыс. тонн зерна общей стоимостью 5 558,7 млн. рублей.

Из данного фонда ежегодно в соответствии с распоряжениями Правительства РФ для нужд субъектов РФ осуществляется реализация этого зерна. Так, в 2015 году из данного фонда было реализовано зерна урожая 2014 года в количестве 71,06 тыс. тонн общей стоимостью 426,3 млн. рублей, в 2016 году (зерно урожая 2015 года) - 62,3 тыс. тонн общей стоимостью 284,5 млн. рублей, а в 2017 году (зерно урожая 2016 года) -60,8 тыс. тонн общей стоимостью 311,5 млн. рублей.

Начиная с 2002 года, АО «Россельхозбанк» выполняет функции агента Правительства Российской Федерации по вопросам обеспечения возврата задолженности юридических лиц, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по денежным обязательствам (бюджетным кредитам) перед Российской Федерацией в соответствии с соответствующими статьями федеральных законов и договоров, заключенных с Минфином России.

Последние три года Банком осуществлялось ведение внесистемного аналитического учета по обязательствам, стоящим на учете в Минфине России, размер задолженности, которых в 2015 году составлял 948 285,7 тыс. рублей по 85 обязательствам, в 2016 году – 986 748,5 тыс. рублей (74 обязательства), в 2017 году – 1 102 801,5 тыс. руб. (76 обязательств), в отношении которых банком производились начисления процентов, штрафных санкций, отражались данные о погашении задолженности, на ежеквартальной основе направлялись требования должникам о погашении задолженности. В установленный срок Россельхозбанк представлял в Минфин России (ежемесячно) и в Счетную Палату Российской Федерации

(ежеквартально) отчетные данные о состоянии задолженности по учитываемым денежным обязательствам.

Кроме того, проводились необходимые мероприятия по урегулированию задолженности по обязательствам, не стоящим на учете в Минфине России, с объемом задолженности по основному долгу 1 524 092,6 тыс. рублей (473 обязательства), который за 2016 год снизился до 1 519 149,1 тыс. рублей, а за 2017 год до 1 452 112,7 тыс. рублей. В целях снижения размера просроченной задолженности по данным обязательствам банк подготовил и направил в Минфин России и Минсельхоз России для согласования соответствующие предложения.

С этой целью было проведено несколько рабочих совещаний с участием представителей Минсельхоза России, Минфина России и компании PricewaterhouseCoopers, на которых намечены первоочередные задачи по урегулированию задолженности ФГУ «Федеральная продовольственная корпорация при МСХП РФ» перед федеральным бюджетом в условиях ее ликвидации (Рис. 2.8).

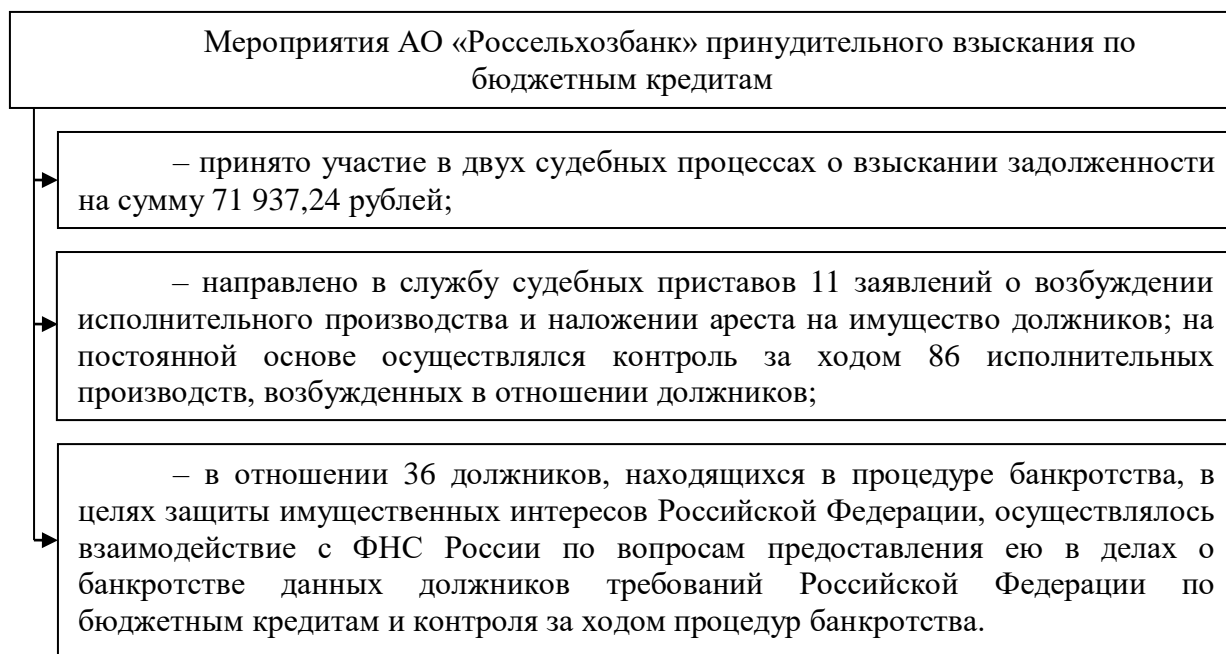


Рис. 2.8. Мероприятия АО «Россельхозбанк» принудительного взыскания по бюджетным кредитам [51]

В соответствии с установленным порядком, Банк в 2015 году направил

в Минфин России 14 представлений о списании задолженности предприятий, ликвидированных в установленном законом Российской Федерации порядке (на сумму 71 615,3 тыс. рублей), в 2016 году 8 представлений о списании задолженности на сумму 112 611,9 тыс. руб., а в 2017 года 9 представлений о списании задолженности на сумму 125 369,5 тыс. рублей.

Всего с начала выполнения агентских функций по возврату бюджетных кредитов Банком обеспечено поступление денежных средств в доход федерального бюджета в размере 7 330 567 тыс. рублей (в том числе за 2016 год — 521,6 тыс. рублей, за 2017 год – 633,8 тыс. рублей).

За выполнение функций агента Правительства Российской Федерации по возврату бюджетных кредитов в 2002-2017 годах Банком получено от Минфина России агентское вознаграждение в размере 291 030 тыс. рублей, в том числе в 2015 году – 11 млн. рублей, в 2016 году – 11 млн. рублей, в 2017 году – 13 млн. рублей.

Масштабы кредитной поддержки предприятий, участвующих в программах финансового оздоровления, постоянно возрастают. Объем кредитного портфеля сельскохозяйственных товаропроизводителей, участвующих в программах финансового оздоровления, на 01.01.2016 составил 278,1 млрд. рублей, на 01.01.2017 – 61,6 млрд. рублей, а на 01.01.2018 – 58,4 млрд. рублей

Кроме этого, АО «Россельхозбанк» с 2002 года выполняет возложенные на него функции банка-агента по реализации положений Федерального закона от 09.07.2002 № 83-ФЗ «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей».

В целях обеспечения возложенных на АО «Россельхозбанк» Правительством РФ функций по финансовому оздоровлению сельскохозяйственных товаропроизводителей банк продолжает реализовывать следующие мероприятия:

– в непрерывном режиме осуществляется мониторинг ситуации по финансовому оздоровлению сельскохозяйственных товаропроизводителей в

разреze регионов и участников программы;

– на основе сведений о заключенных соглашениях, о реструктуризации долгов, о количестве открытых счетов с особым режимом обслуживания и о ссудной задолженности по кредитам, выданным предприятиям, участвующим в программе финансового оздоровления ежемесячно формируется и направляется в Минсельхоз России сводный отчет об исполнении функций банка-агента по данной программе.

Наряду с открытием и сопровождением счетов с особым режимом сельскохозяйственных товаропроизводителей, открытых в региональных филиалах с целью контроля соблюдения ими условий отсрочки и оплаты накопленной задолженности бюджету по налогам и сборам и прочим кредиторам Банк оказывает им значительную кредитную поддержку.

Анализируя эффективность деятельности АО «Россельхозбанк» экономике РФ, можно отметить, что уровень его деятельности соответствует требованиям современного отечественного банковского бизнеса. Все приоритетные программы АО «Россельхозбанк» учетом Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации и Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 годы выполняются банком в полной мере.

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ С ГОСУДАРСТВЕННЫМ УЧАСТИЕМ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РФ

3.1. Методические рекомендации расчета эффективности деятельности банков с государственным участием в России

Понятие эффективность (Эф) в большинстве проанализированных определений понимается относительная величина – отношение результата деятельности (Р) к использованным ради достижения цели ресурсам (З), затратам (3.1) [75, с. 17]:

$$Y_{\partial} = \frac{D}{\zeta}. \quad (3.1)$$

Важно понимать широкий диапазон деятельности банка с государственным участием, что индекс эффективности деятельности должен обладать различными свойствами и являться комплексным. Необходим показатель комплексной эффективности деятельности. Состоящий из коммерческой (экономической), операционной (технологической) и социальной (общественно-экономической) эффективности. Данные критерии взаимосвязаны и в полной мере оценивают деятельность банка (3.2):

$$Y_{\partial} = Y_{\partial}^{э} + Y_{\partial}^{оп} + Y_{\partial}^{со} \quad (3.2)$$

Пути развития оценки эффективности деятельности банков с государственным участием в долгосрочных планах необходима более тонкая настройка модели. Основные показатели эффективности банка с госучастием должны изменяться в зависимости от состояния экономики – её роста и спада. При подъёме финансового сектора и экономики в целом основное

внимание уделяется прибыльности активов, капитала, капитализации банка, а при экономическом спаде – на устойчивость, стабильность банка. Следует отметить, что данными показателями могут выступать стоимость имущества за вычетом обязательств, отношение капитала и активов.

Однако, как способом измерения эффективности деятельности банка с государственным участием финансовые показатели эффективности сами по себе недостаточны. Необходимы специальные процедуры и методики расчетов социальной эффективности различных событий для банков (рис. 3.1).

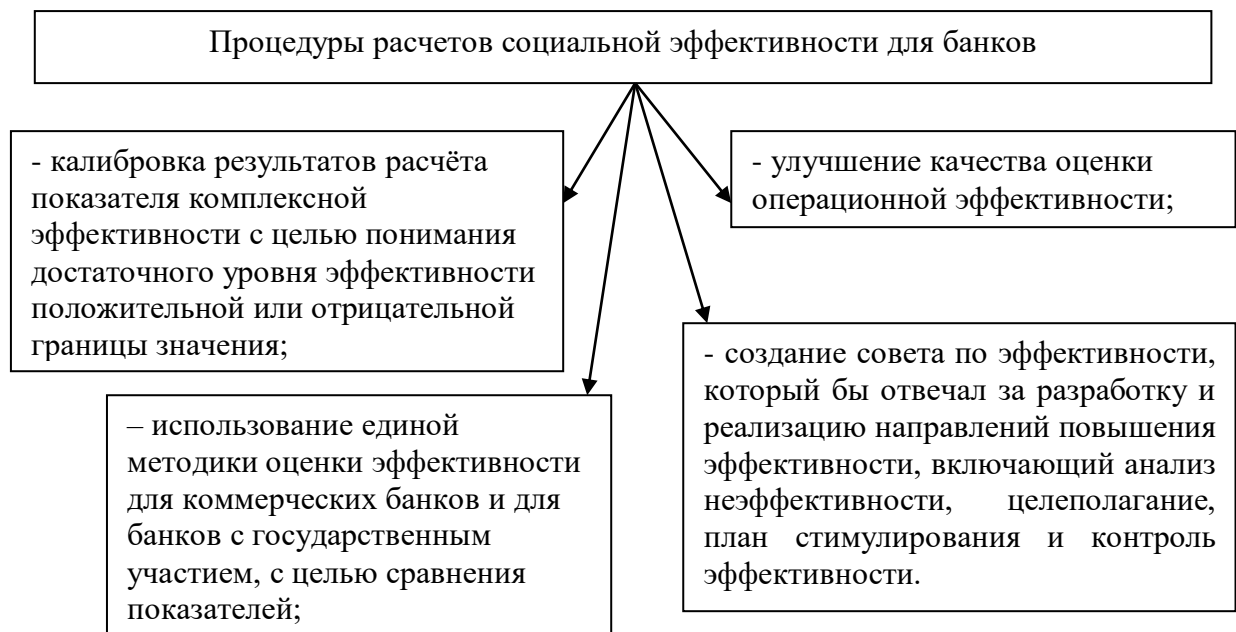


Рис. 3.1. Процедуры расчетов социальной эффективности для банков

Эффективность деятельности банков определяется, прежде всего, способностью выполнять возложенные на них функции. Главной из функций банков является – функция финансового посредничества. Таким образом, происходит трансформация не активного капитала в денежной форме в функционирующий капитал. Именно от эффективности такой трансформации во многом зависят непрерывность функционирования экономики и темпы экономического роста [70, с. 69].

По нашему мнению, эффективность деятельности банков следует рассматривать по совокупности целей, действий, направленных на

эффективную работу банковского учреждения через координацию и эффективное использование ресурсов, а также выбор максимально действенных методов и способов ее обеспечения по полноценной реализации функций, возложенных на банки.

К основным факторам, которые вызывают негативное влияние на уровень эффективности деятельности отечественных банков, следует отнести (Рис. 3.2).

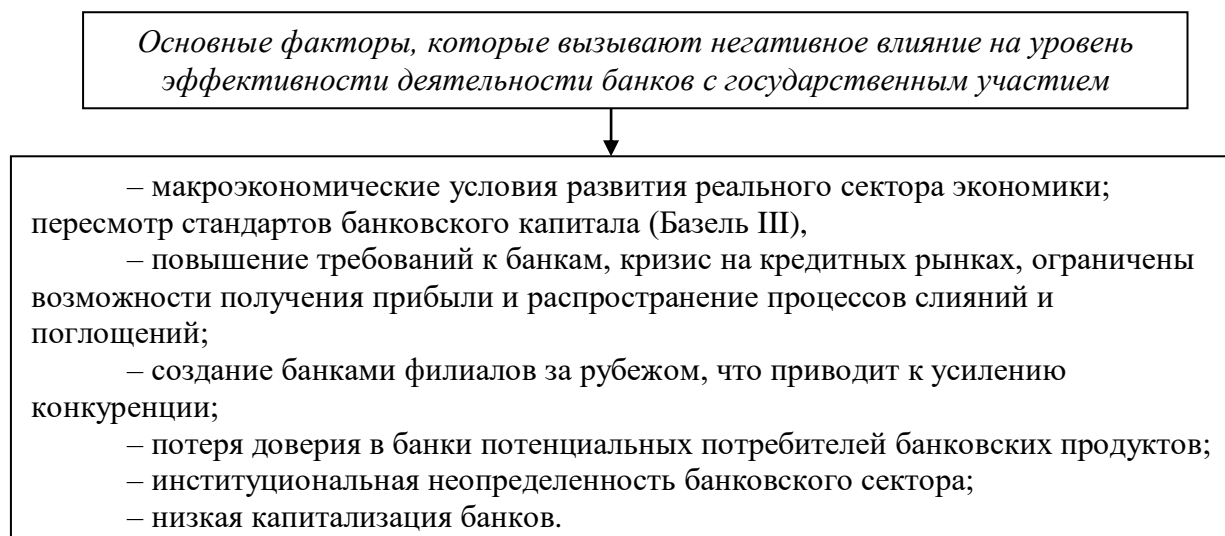


Рис. 3.2. Основные факторы, которые вызывают негативное влияние на уровень эффективности деятельности банков с государственным участием

Следует отметить, что для оценки эффективности деятельности банков РФ сейчас используют как традиционные, так и нетрадиционные методы (табл. 3.1) [66, с. 70].

Таблица 3.1.

Характеристика методов оценки эффективности деятельности банков

№	Метод оценки	Характеристика метода
1	2	3
1	Метод коэффициентов	<ul style="list-style-type: none"> – расчет частных и общих показателей эффективности банков; – анализ структуры банковских ресурсов и финансовых результатов; – анализ интенсивности динамики банковских ресурсов и финансовых результатов; – анализ тенденций развития банковской системы; – модель Дюпона
2	Методы измерения	– балансовый;

1	2	3
	взаимосвязей	– индексный; – метод ранговых корреляций; – корреляционно-регрессионный анализ.
3	Многомерные статистические методы	– таксономический анализ; – метод главных компонент; – кластерный анализ.

На уровень эффективности банков влияет структура собственности в банковском секторе, основные изменения в операционной деятельности, удельный вес банков на рынке депозитов, капитализация банков.

В целом показатели, характеризующие эффективность деятельности банков РФ, можно классифицировать по двум уровням (табл. 3.2):

Таблица 3.2.

Показатели, характеризующие эффективность деятельности банков РФ

№	Показатель	Характеристика показателя	Формула
1	2	3	
1	Показатели операционной эффективности	– отношение величины затрат к величине доходов за соответствующий период;	$\dot{Y}\dot{\sigma} = \frac{\dot{C}}{\dot{A}}$
		– отношение величины затрат к среднегодовой величине активов;	$\dot{Y}\dot{\sigma} = \frac{\dot{C}}{\dot{A}}$
		– ежегодная динамика величины расходов;	$\dot{Y}\dot{\sigma} = \frac{\dot{A}_{\text{еж}}}{\dot{A}_{\text{ср}}}$
		– отношение комиссионного дохода к среднегодовой величине активов;	$\dot{Y}\dot{\sigma} = \frac{\dot{A}_{\text{е}}}{\dot{A}}$
		– отношение процентного дохода к среднегодовой величине активов	$\dot{Y}\dot{\sigma} = \frac{\dot{A}_{\%}}{\dot{A}}$
2	показатели рентабельности	– рентабельность чистой прибыли	$R_{\text{чп}} = \frac{\text{Операционная прибыль}}{\text{Суммарная выручка}}$
		– рентабельность собственного капитала	$R_{\text{к}} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя величина собственного капитала}} * 100\%$
		– рентабельность активов	$R_{\text{а}} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Сумма активов}}$
		– общая рентабельность	$R = \frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{Выручка от реализации}} * 100\%$

Составлено автором на основе [59–65].

Расчеты технических показателей дают представление о количественных параметрах, которые применяются для оценки эффективности деятельности.

Рентабельность в отличие от прибыли более полно отражает конечные результаты деятельности и показывает соотношение экономического эффекта с привлеченными и размещенными ресурсами банка.

В целом можно отметить, что финансовая сфера и банковский сектор в частности, имеющих стратегическое значение в развитии экономики, поэтому потеря возможностей национальных участников влиять на характер их развития в значительной степени может привести к потере государством крепких каналов, которые способны укрепить экономику и обеспечить ее эффективное участие в глобальных процессах.

3.2. Пути повышения эффективности деятельности банков с государственным участием в банковской системе РФ

Большинство экономистов утверждают, что, у банков с государственным участием эффективность деятельности снижается по причине выполнения ими государственных задач, которые направлены на решение социальных, политических и экономических аспектов, таким образом, у государственных банков может наблюдаться отставание от частных по определенным финансовым показателям (рентабельности капитала, рентабельности активов). Но если анализировать указанную проблему, то можно увидеть, что показатели рентабельности активов и рентабельности капитала банков с государственным участием превышают аналогичные показатели других участников банковского сектора (табл. 3.3).

Данные таблицы свидетельствуют о том, что, даже с учетом выполнения государственных задач, банки с государственным участием достаточно эффективны. При этом, необходимо сказать, что существующие финансовые возможности банков с государственным участием и, тем более,

поддержка государства могли бы способствовать более высокой эффективности их деятельности.

Таблица 3.3.

Анализ показателей рентабельности банковской системы РФ и банков с государственным участием [50]

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

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

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

В качестве приоритетного направления деятельности банков с государственным участием в модернизации экономики России можно обозначить активное участие в кредитовании инновационных проектов, обеспечиваемое как через инвестиционное кредитование, так и через проектное финансирование. Здесь стоит сказать о том, что банки с

государственным участием могут запланировать уровень риска в своей деятельности значительно выше, чем другие банки.

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

В качестве направлений повышения эффективности деятельности банков с государственным участием в банковской системе РФ и экономики в целом, по мнению автора, нужно разработать (Рис. 3.3):



Рис. 3.3. Направления повышения эффективности деятельности банков с государственным участием в банковской системе РФ

I. План в системе повышения эффективности деятельности банка с государственным участием, который должен состоять из трех этапов:

Первый начальный этап включает в себя создание комитета по эффективности на уровне центрального аппарата банка, разработку и утверждение системы показателей и систему мониторинга, также возможна диагностика скрытых резервов повышения эффективности деятельности.

Второй этап внедрения инноваций, направленных на повышение производительности труда, экономической и социальной эффективности.

Третий этап включает в себя внедрение инноваций, которые будут ориентированы на разработку новых для банковского сегмента технологий и продуктов на основе достижений науки и техники.

II. Необходимо разработать метод конструирования банковских продуктов из отдельных частей. Следовательно, региональным филиалом будет предоставляться ряд банковских операций и услуг, которые в зависимости от особенностей регионального рынка будут соединены. В конечном итоге филиал получает готовый банковский продукт с едиными банковскими операциями и подходами по внедрению и продвижению, адаптированный для местного рынка.

III. Важным фактором эффективности является оптимизация внутрибанковских процессов. Банковский сектор диктует условия необходимости в более высоком уровне производительности персонала и информационных систем банка. В данной главе рассмотрены и предложены пути повышения эффективной деятельности банков с государственным участием. Улучшение технологий внешнего контроля банка, повышение качества управления, более точное рассмотрение финансовой аналитики, что помогает банку с государственным участием проводить объективный анализ всех издержек банка.

Необходимо также отметить, что участие банков с государственным участием в модернизации экономики России недостаточно. Только некоторые из них осуществляют финансирование проектов в рамках

инновационного развития экономики страны, несмотря на большой ресурсный потенциал и поддержку со стороны государства.

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

Таким образом, можно сказать, что банки с государственным участием могли бы выполнять функции банков развития, инновационных институтов, участвовать в реализации других проектов, кредитование которых для коммерческих банков слишком рискованно.

3.3. Совершенствование механизма повышения эффективности деятельности АО «Россельхозбанк»

Проведя анализ деятельности банков с государственным участием РФ и в частности АО «Россельхозбанк», можно отметить, у банка существует ряд проблем, которые влияют на эффективность его деятельности. К данным проблемам следует отнести:

1. Недостаточность капитала. В 2016 году по отчетам банка общий объем проблемных кредитных договоров, по которым не поступают выплаты, и есть просрочки более 3 месяцев, составляет 160 миллиардов рублей. В 2017 году банк смог восстановиться и зарезервировать 58 миллиардов рублей, при помощи собственных сил и государственной

поддержки. На 2018 год АО «Россельхозбанк» не имеет государственного финансирования.

2. Долги за предыдущие годы. Прибыльность АО «Россельхозбанк» планируемая на 2018 год незначительна. Она пойдет в счет погашения долгов, которые банк приобрел несколько лет назад.

3. Сокращение штата сотрудников и закрытие отделений. В связи с трудностями отделения во многих городах стали сокращаться. Многих клиентов это привело в шок.

4. С платежами и оповещением клиентов. Клиенты стали жаловаться на обслуживание. Решить возникшую проблему или трудность раньше было легко, обратившись на горячую линию банка. Теперь, чтобы добиться ответа на вопрос, необходимо несколько раз обращаться по телефону, идти в офис и лично все контролировать. Владельцы кредитных карт, потребительских и других договоров с весны 2017 года перестали получать по смс уведомления о размерах минимальных платежей. Не смотря на заявления представителей банка о том, что они справятся с проблемными кредитами и долговой нагрузкой без финансирования государства, аналитики склоняются к худшему развитию событий.

Так как миссия АО «Россельхозбанк» заключается в реализации функций рыночного инструмента государственной поддержки в отраслях и сегментах экономики, в том числе агропромышленного, рыбохозяйственного и лесопромышленного комплексов, в содействии формированию и функционированию национальной кредитно-финансовой системы. А также, в эффективном и комплексном удовлетворении платежеспособного спроса бизнеса и населения в качественных банковских и сопутствующих финансовых продуктах и услугах, Банку для ее выполнения потребуются достижение следующих стратегических целей:

1. Обеспечение лидирующей позиции в кредитовании и обслуживании АПК и смежных отраслей, включая увеличение рыночной доли в кредитовании сезонных работ и проектном финансировании (Рис. 3.4).

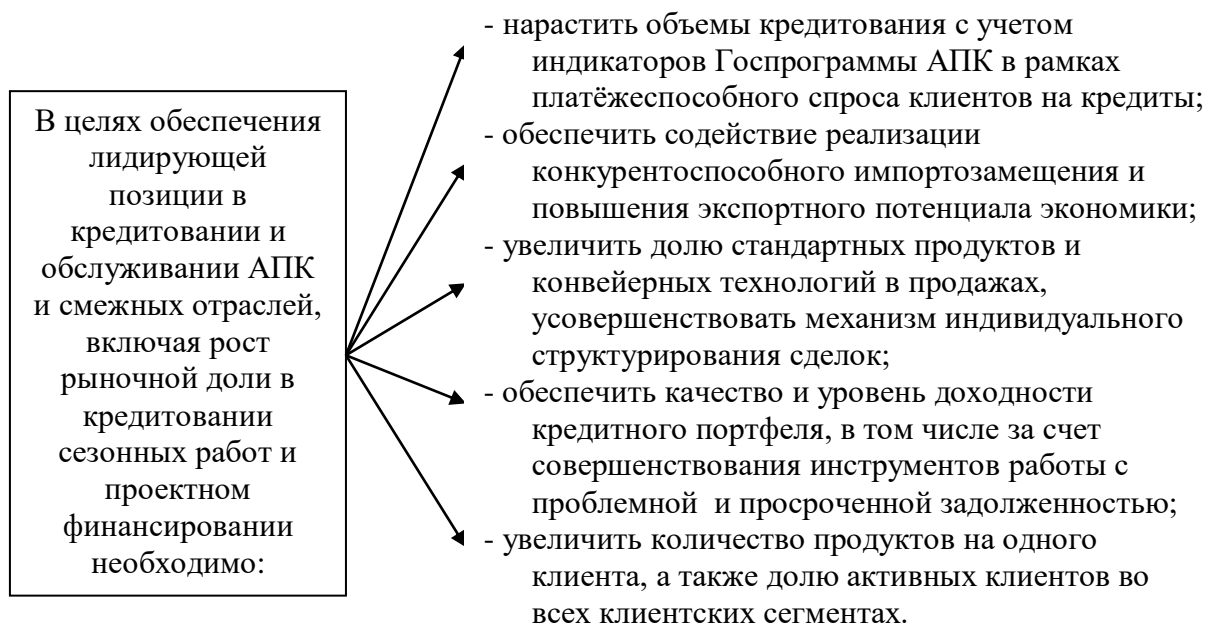


Рис. 3.4. Задачи АО «Россельхозбанк» для повышения эффективности деятельности в рамках первой стратегической цели

2. Диверсификация источников дохода путем укрепления позиций Банка в кредитовании и обслуживании приоритетных отраслей и сегментов экономики Российской Федерации и населения (Рис. 3.5).

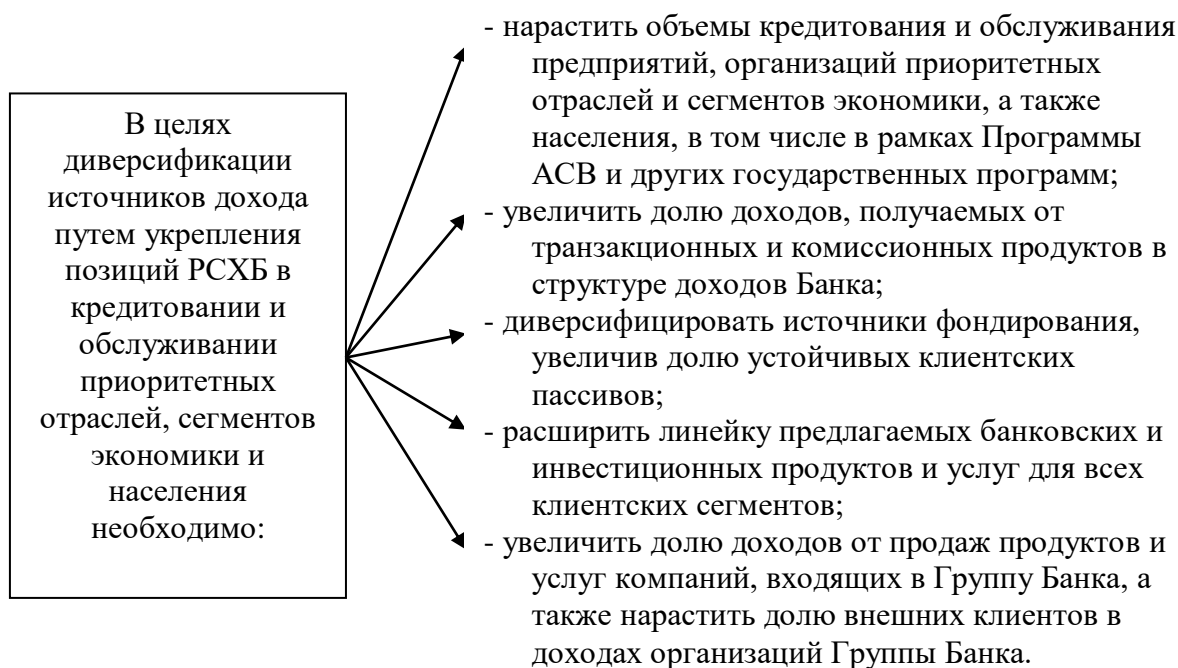


Рис. 3.5. Задачи АО «Россельхозбанк» для повышения эффективности деятельности в рамках второй стратегической цели

3. Укрепление позиций Банка как эффективного, надежного и высокотехнологичного финансового института (Рис. 3.6).

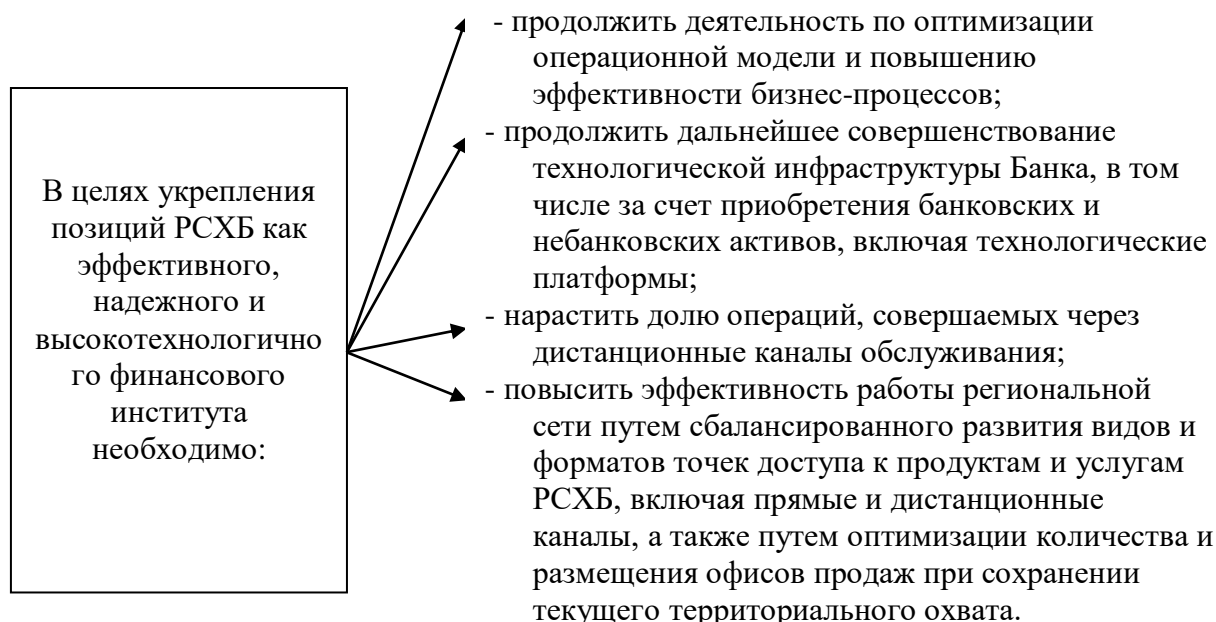


Рис. 3.5. Задачи АО «Россельхозбанк» для повышения эффективности деятельности в рамках третьей стратегической цели

Реализуемая АО «Россельхозбанк» бизнес-модель универсального коммерческого банка позволяет Банку быть рыночным инструментом реализации государственной политики в сфере АПК, смежных и прочих приоритетных для государства отраслей, сегментов и направлений экономики, обеспечивать устойчивое развитие и конкурентоспособность АО «Россельхозбанк», соблюдать нормативные требования регулятора, а также достигать целевых уровней рентабельности и эффективности.

Важнейшими условиями для повышения эффективности деятельности является содействие государства как в части своевременной докапитализации АО «Россельхозбанк» на планомерной основе и предоставления долгосрочного фондирования в целевых объемах, так и в части мер государственной поддержки заемщиков – субъектов приоритетных отраслей и сегментов экономики, а также стимулирования потребительского спроса населения.

Основными бизнес-направлениями развития АО «Россельхозбанк» до 2020 года необходимо:

– повышенное внимание кредитованию и обслуживанию клиентов в соответствующих отраслях и направлениях АПК. В соответствии с условиями участия в Программе АСВ, у Банка возникли отраслевые обязательства. Обязательства по расширению кредитования в ряде новых отраслей и направлений: химическая промышленность, машиностроительный комплекс, строительство и девелопмент, транспортный комплекс, легкая промышленность, ипотечное кредитование, малого среднего бизнеса независимо от отраслевой принадлежности, а также вложения в ценные бумаги эмитентов целевых отраслей;

– сфокусироваться на обслуживании крупных межрегиональных холдингов, групп компаний и крупного регионального бизнеса. Основными направлениями 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 более чем на 50% к 2020 году до 1 190-1 324 млрд. рублей;

– наращивание объемов привлечения клиентских средств и увеличение доли комиссионных доходов. В части пассивных продуктов основная задача – это сохранение существующих темпов роста клиентских средств, особенно остатков на расчетных счетах с целью снижения стоимости пассивов. В качестве нового направления АО «Россельхозбанк» планирует активизировать работу по обслуживанию государственного оборонного заказа. Будут продолжены усилия по привлечению на обслуживание

клиентов, работающих в сфере ОПК. В целом это позволит нарастить объем клиентских пассивов более чем на 50% к 2020 году до 640-785 млрд. рублей. Дальнейшее развитие института клиентских менеджеров и сервисной модели обслуживания на основе концентрации функционала в головном офисе и ведущих региональных филиалах позволит увеличить количество – до 32003 250 клиентов;

– выполнение целевых показателей Госпрограммы АПК и Программы АСВ. В части кредитования планируется увеличить долю стандартных кредитных продуктов. Реализация намеченных планов позволит нарастить кредитный портфель более чем на 40% к 2020 году до 285-320 млрд. руб. В целях повышения комиссионных доходов Банк продолжит развивать транзакционные продукты и услуги для среднего бизнеса. Особое внимание будет уделено дальнейшему развитию аккредитивов и гарантий. Дальнейшее развитие сервисов по обслуживанию потоков денежных средств клиентов среднего бизнеса, как и в крупном бизнесе, позволит АО «Россельхозбанк» увеличить объемы привлечения клиентских пассивов. По итогам 2020 года Банк планирует нарастить средства клиентов до 73-94 млрд. руб. и увеличить до 6,4-6,7 тысяч количество клиентов среднего бизнеса;

– постепенное наращивание объемов кредитования. Основными направлениями деятельности в данном сегменте для Банка останется поддержка МФХ, в том числе в АПК, кредитование малого и микробизнеса без отраслевых ограничений, развитие разнообразной экономической активности в сельских территориях, малых и средних городах, а также активного привлечения данного сегмента к исполнению государственных контрактов. Планируется увеличить долю стандартных кредитных продуктов, ускорить процесс кредитования и внедрить конвейер кредитных решений в работе с микробизнесом. В среднесрочной перспективе планируется увеличить долю типовых инвестиционных проектов для малого бизнеса, а также предложение готовых инвестиционных решений. Реализация намеченных планов позволит нарастить кредитный портфель

более чем на 40% к 2020 году до 348-412 млрд. рублей. АО «Россельхозбанк» сохраняет задачи по ускоренному развитию расчетных и комиссионных продуктов и услуг для данного сегмента, а также по наращиванию кросс-продаж с другими бизнес-направлениями Банка;

– повышение рыночной доли в клиентских пассивах, в том числе за счет статуса надежного банка с государственным участием, особенно на фоне оздоровления банковского сектора и ухода слабых игроков. Эти меры позволят по итогам 2020 года нарастить средства клиентов до 167-211 млрд. руб. и увеличить их количество до 380-400 тысяч.

В краткосрочной и среднесрочной перспективе для повышения эффективности деятельности необходимо продолжать развитие розничного бизнеса, опираясь на текущую клиентскую базу, как наиболее понятную с точки зрения рисков. Ключевым приоритетом остается повышение доли активных клиентов. Целенаправленное привлечение новых розничных клиентов для кредитования планируется, начиная с 2018 года. В части кредитования приоритетными направлениями развития остаются ипотечное, потребительское кредитование и кредитные карты. В части клиентских средств АО «Россельхозбанк» ориентируется на увеличение доли долгосрочных вкладов и рост остатков на расчетных счетах населения. АО «Россельхозбанк» необходимо продолжать уделять особое внимание активизации сотрудничества с АИЖК. Увеличение объемов ипотечного кредитования будет способствовать выполнению обязательств Банка в рамках Программы АСВ. Предполагается многократный рост на рынке карточного бизнеса. Банк планирует существенно нарастить количество клиентов, использующих интернет- и мобильный банкинг, увеличить долю транзакций, совершаемых через дистанционные каналы. В развитии кредитования и обслуживания розничных клиентов особое внимание будет уделяться повышению скорости обслуживания и эффективности работы персонала Банка. АО «Россельхозбанк» продолжит активную работу по развитию и модернизации всего спектра розничных банковских продуктов и

услуг. Ключевыми механизмами развития розничного бизнеса в краткосрочной и среднесрочной перспективе остаются стандартные банковские продукты и пакеты, карточные продукты, удобный и функциональный интернет- и мобильный банкинг. Розничный кредитный портфель и средства клиентов к 2020 году планируется увеличить более чем на 40%. Основными направлениями работы по наращиванию объема депозитного портфеля будут привлечение новых клиентов (в том числе пенсионеров и государственных служащих), концентрация усилий на привлечении и удержании значимых клиентов (крупных вкладчиков). Привлечение значимых клиентов и работа с ними будет осуществляться финансовыми консультантами и управляющими офисов продаж. В части предложения продуктов и услуг руководителям и персоналу предприятий, зарплатных проектов и эквайринга дополнительный эффект даст синергия с корпоративным бизнесом. Все в целом это позволит увеличить до 7,5-8 млн. количество розничных клиентов к 2020 году.

АО «Россельхозбанк» необходимо продолжать развивать специализированные продукты, синхронизированные с инструментами государственной поддержки в рамках Госпрограммы АПК, Программы АСВ и других государственных программ. В связи с задачей наращивания рыночной доли в кредитовании отраслей АПК, Банк будет развивать линейку соответствующих специализированных отраслевых продуктов с государственной поддержкой. Таких как: кредитование сезонных работ, инвестиционное кредитование и проектное финансирование, в том числе отвечающее требованиям Программы поддержки инвестиционных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации, на основе проектного финансирования, рефинансирование кредитов, выданных в рамках других государственных программ. Дальнейшее развитие получат специализированные продукты и услуги для предприятий сегмента МСБ. В продуктовой линейке АО «Россельхозбанк» также присутствуют специализированные расчетные и сберегательные продукты. Продукты

направленные на банковское сопровождение государственных контрактов, обслуживание государственного оборонного заказа, управление денежными потоками для централизованных казначейств компаний с государственным участием, поддержку импортозамещения и укрепление экспортного потенциала, сопровождение хозяйственной деятельности производителей сельскохозяйственной продукции с учетом сезонности их деятельности. Банк активизирует свою деятельность по поддержке и содействию развития экспорта сельскохозяйственной продукции, особенно в части обслуживания предприятий-экспортеров АПК, через специализированную продуктовую линейку, включая расчетные операции, валютный контроль, торговое финансирование, в том числе с участием Экспортного страхового агентства России.

Однако, сохранение существенной доли банковской системы в государственной собственности связано с рисками неэффективности сектора и его более высокой чувствительности к неблагоприятным изменениям операционной среды.

Это объясняется рядом факторов. Во-первых, государство может не оптимально управлять инвестициями, поскольку оно склонно предоставлять дополнительные ресурсы не наиболее эффективным, а наиболее нуждающимся в сохранении адекватного финансового положения банкам. Во-вторых, в настоящее время отсутствуют единые для всех государственных финансовых институтов прозрачные и публичные критерии эффективности управленческих команд. Также, у Банка России может образоваться конфликт интересов, поскольку он выступает одновременно как регулятор и собственник банков, находящихся под контролем ФКБС.

Высокая доля государства в финансовом секторе ведет к формированию повышенных условных обязательств бюджета и Банка России по поддержке банковского сектора, что в периоды экономической нестабильности реализуется в существенных объемах фактически оказываемой помощи.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате исследований в рамках магистерской диссертации можно сделать выводы теоретического, методического и практического характера, которые сводятся к следующему:

1. На основании рассмотрения исторического аспекта, теоретического анализа трудов отечественных и зарубежных исследователей сущности банков с государственным участием было предложено собственное определение, которое заключается в том, что «банк с государственным участием» – это банк над активами которого, органы государственной власти (предприятия государственного сектора экономики) оказывают прямой или косвенный контроль, а также прямо или косвенно на постоянной или временной основе в различных долях и по разным причинам входят в его капитал. Важно понимать, что банки с государственным участием очень важны для государства, об этом свидетельствуют их специфические функции как развивающая, оздоровительная, социальная, стимулирующая.

2. В последние годы происходит стремительный рост активности государственных банков и банков с государственным участием на рынке депозитных операций, а также развивается структура и вариативность вкладов для населения. Государственные банки традиционно пользовались у населения большим доверием, нежели коммерческие. Данный выбор связан, прежде всего, с психологией граждан. Хочется отметить следующее: АО «Россельхозбанк», ПАО Сбербанк, ПАО «Банк ВТБ» занимают передовые позиции в банковском секторе кредитования юридических и физических лиц по сравнению с другими кредитными организациями. ПАО Сбербанк во всех сегментах кредитования, кроме автокредитования (лидер рынка «Сетелем Банк» с 13% долей рынка), занимает лидирующие позиции. Например, на рынке нецелевых кредитов наличными доля ПАО Сбербанк составляет 32,1%. На втором и третьем месте расположились ПАО «Банк ВТБ» и АО

«Россельхозбанк» (19,6% рынка и 4,2% рынка соответственно).

3. На сегодняшний день в России существуют ряд проблем, связанных с кризисом в экономике, основными факторами которого являются санкции, касающиеся в области ограничения импорта некоторых товаров, а также падение цен на нефть, преобладающая инфляция в стране, интенсивный рост курса доллара и снижение рубля на международном рынке. К наиболее общим проблемам банков в России относится низкая капитализация банковской системы. В решении данной проблемы нужно, чтобы государство уделило внимание для новых реформ в области управления банков или модифицировало уже имеющихся. Законодательное регулирование должно быть направлено на упрощении выпуска банком ценных бумаг, предоставление льгот в налогооблагаемой сфере и высвобождении части прибыли для роста собственного банковского капитала. Так же немаловажным источником денежных средств банков являются вклады физических и юридических лиц, поэтому необходимо реформировать условия и для этой ситуации, делая их как можно более выгодными, чтобы привлечь внимание на доступность вкладов на выгодных условиях для обеих сторон.

4. Организационно-экономическое значение АО «Россельхозбанк» в российской банковской системе заключается в том, что банк является одним из крупнейших банков в стране, лидером в кредитовании отечественного аграрно-промышленного комплекса. АО «Россельхозбанк» входит в число самых крупных и устойчивых банков России по размеру активов и капитала, а также в первую группу надежности в Рейтинге 100 Банков по версии журнала Forbes. АО «Россельхозбанк» реализует модель развития универсального коммерческого банка федерального значения, развивающего агропромышленный комплекс, сельские территории, и обеспечивает баланс интересов акционера, отраслей, населения и банка.

5. Анализ финансово-экономических показателей банковской деятельности АО «Россельхозбанк» показывает, по итогам 2015-2017 гг. АО «Россельхозбанк» продемонстрировал стабильное увеличение по всем

основным направлениям деятельности и значительное повышение эффективности своей работы. Все задачи по расширению кредитования АПК и остальных национальных отраслей российской экономики при этом были полностью выполнены: в 2017 году уставный капитал банка увеличен на 50,0 млрд. рублей (на 14,9%) до 384,8 млрд. рублей; размер чистой ссудной задолженности составил 2 144,5 млрд. рублей; Объем клиентских средств за 2017 год увеличился на 22,4% и составил 2 423,3 млрд. рублей; в целом чистые процентные и чистые комиссионные доходы банка за 2017 год составили 89,1 млрд. рублей, увеличившись на 0,3 млрд. рублей. АО «Россельхозбанк» продолжает наращивание объемов поддержки агропромышленного комплекса, содействует увеличению сельхозпроизводства и росту конкурентоспособности российских сельхозтоваропроизводителей.

6. Анализируя эффективность деятельности АО «Россельхозбанк» экономике РФ, можно отметить, что уровень его деятельности соответствует требованиям современного отечественного банковского бизнеса. Все приоритетные программы АО «Россельхозбанк» учетом Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации и Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 годы выполняются банком в полной мере.

В рамках основной деятельности приоритетом Банка является кредитная поддержка комплексного развития всех отраслей и сфер деятельности АПК страны. В том числе: финансирование сезонных работ; реализация инвестиционных проектов в АПК; развитие всех форм малого предпринимательства на селе, в том числе поддержка начинающих фермеров; кредитование и обслуживание бизнеса и населения сельских территорий, малых и средних городов.

7. Для определения методических рекомендаций расчета эффективности деятельности банков с государственным участием в России,

важно понимать их широкий диапазон деятельности. При этом, индекс эффективности деятельности должен обладать различными свойствами и являться комплексным. Для этого необходим показатель комплексной эффективности деятельности, состоящий из коммерческой (экономической), операционной (технологической) и социальной (общественно-экономической) эффективности. По нашему мнению, эффективность деятельности банков следует рассматривать по совокупности целей, действий, направленных на эффективную работу банковского учреждения через координацию и эффективное использование ресурсов, а также выбор максимально действенных методов и способов ее обеспечения по полноценной реализации функций, возложенных на банки.

8. В качестве направлений повышения эффективности деятельности банков с государственным участием в банковской системе РФ предложен порядок мероприятий, который включает: создание плана в системе повышения эффективности деятельности банка с государственным участием; разработку метода конструирования банковских продуктов из отдельных частей и оптимизацию внутрибанковских процессов.

Таким образом, можно сказать, что банки с государственным участием могли бы выполнять функции банков развития, инновационных институтов, участвовать в реализации других проектов, кредитование которых для коммерческих банков слишком рискованно.

9. В качестве усовершенствования механизма повышения эффективности деятельности АО «Россельхозбанк» предложено: обеспечить лидирующие позиции в кредитовании и обслуживании АПК и смежных отраслей, включая увеличение рыночной доли в кредитовании сезонных работ и проектное финансирование; диверсифицировать источники дохода путем укрепления позиций Банка в кредитовании и обслуживании приоритетных отраслей и сегментов экономики РФ и населения; укрепить позиции Банка как эффективного, надежного и высокотехнологичного финансового института.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10103000/>, свободный.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 21.10.1994 [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/, свободный.
3. Федеральный закон РФ «О Центральном Банке РФ (Банке России)» от 10.07.2002 года № 86-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/, свободный.
4. Федеральный Закон РФ от 02.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности» (в актуальной редакции) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221015/, свободный.
5. Федеральный закон РФ от 23.07.2013 года № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» (ред. от 29.07.2017) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221358/.
6. Положение Центрального Банка РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» N 590-П от 28.06.2017 [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/, свободный.
7. Положение Центрального Банка РФ «Об обязательных резервах

кредитных организаций» с изменениями и дополнениями № 507-П от 01.12.2015 [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190244/, свободный.

8. Письмо Центрального Банка РФ «О типичных банковских рисках» от 23 июня 2004 г. № 70-Т [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/>.

9. Абрамова, Н. Е. Особенности взаимодействия Банка России с федеральными органами государственности власти [Текст] / Н. Е. Абрамова // Инновационные преобразования, приоритетные направления и тенденции развития в экономике, проектном менеджменте, образовании, юриспруденции, языкознании, культурологии, экологии, зоологии, химии, биологии, медицине, психологии, политологии, филологии, философии, социологии, градостроительстве, информатике, технике, математике, физике : сб. науч. ст. по итогам междунар. науч.-практ. конф. – СПб., 2014.–С.17–19.

10. Алленых, М. А. Банковская система как институт рыночной экономики [Текст] / М. А. Алленых // Банковские услуги. – 2007. – № 8. – С. 2–8.

11. Амичба, А. Л. Современный рынок банковских услуг: содержание его инфраструктуры [Текст] / А. Л. Амичба // Теория и практика общественного развития. – 2011. – № 6. – С.282–284.

12. Банковская система России 2015 [Текст] // Банковское обозрение. – 2011. – № 9. – С. 40–61.

13. Баташева, М. А. Сущность и методы оценки кредитоспособности [Текст] / М. А. Баташева, Э. А. Баташева // Наука вчера, сегодня завтра : сб. ст. студентов, аспирантов, молодых ученых и преподавателей : в 3 ч. – Уфа, 2015. – Ч.1. – С. 101–104.

14. Белых, В. С. Банковская система России: современное состояние и перспективы развития [Текст] / В. С. Белых // Бизнес, менеджмент и право. – 2012. – № 2. – С. 19– 23.

15. Беляева, Д. С. Новые тенденции мировых розничных банковских услуг в современных экономических условиях [Текст] / Д. С. Беляева, А. А. Абалакин // Науч. исслед. : от теории к практике. – 2015. – Т.2, № 2. – С. 199–202.
16. Бокова, Ф.М. Исследование эффективности и качества банковских услуг / Бокова Ф. М. // Инженерный вестн. Дона. – 2011. – № 1. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://ivdon.ru/ru/magazine/archive/n1y2011/388>
17. Бутова, Т.В. Особенности сотрудничества власти и банковского бизнеса в городе Москве [Текст] / Бутова Т. В., Анисимов А. А. // Муниц. акад. – 2012. – № 1. – С. 36–43.
18. Василенко, Е. С. Научная дискуссия об экономическом содержании кредитоспособности экономического субъекта [Текст] / Е. С. Василенко // Международный молодежный симпозиум по управлению, экономике и финансам : сб. науч. ст. / Ин-т упр., экономики и финансов КФУ. – Казань, 2016. – С. 358–359.
19. Виноградова, Е. П. Деятельность банков и функционирование рынка банковских услуг в условиях глобализации [Текст] / Е. П. Виноградова // Вестн. Моск. ун-та. Сер.6: Экономика. – 2009. – № 2. – С. 68–78.
20. Власов, А.В. Характеристика банковской системы России [Текст] / А.В. Власов // Гуманитар. и социал. науки. – 2014. – № 6. – С. 32–49.
21. Влезкова, В. И. Развитие конкуренции на рынке банковских услуг в условиях глобализации [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / В. И. Влезкова; [Сам. гос. эконом. ун-т]. – Самара, 2015. – 21 с.
22. Горемыкина, Е. В. Анализ возможных методов оптимизации активов банка в условиях современной рыночной экономики [Текст] / Е. В. Горемыкина // Аспирант и соискатель. – 2012. – № 5. – С. 21–23.
23. Гурина, Н. Ю. Взаимодействие органов государственной власти и банков в ходе поддержки социально-экономического развития Ростовской области [Текст] / Н. Ю. Гурина // Наука и образование в жизни современного

общества : сб. науч. тр. по материалам Междунар. науч.-практ. конф. – 2015. – С. 58–60.

24. Деревянко, А. В. Пути повышения эффективности деятельности коммерческого банка на рынке банковских услуг в условиях конкуренции [Текст] / А. В. Деревянко // Региональная экономика и управление. – 2015. – № 4–1. – С. 83–89.

25. Данилина, Е. В. Тенденции развития мирового рынка слияний и поглощений в банковской сфере [Текст] / Е. В. Данилина // Банковские услуги. – 2015. – № 6. – С. 28–32.

26. Дубянский, А. Н. Универсальный коммерческий банк в условиях современной рыночной экономики [Текст] / А.Н. Дубянский // Экономика и упр. – 2013. – № 7 (93). – С. 35–40.

27. Евдокимова, С. С. Стратегические направления повышения эффективности деятельности коммерческого банка [Текст] / С. С. Евдокимова, Д. А. Сидельников // Теория и практика современной науки. – 2016. – №. 3. – С. 137–142.

28. Елисеев, А. А. Организация и эффективность банковского обслуживания с использованием пластиковых карт [Текст] / А. А. Елисеев // Рос. предпринимательство. – 2008. – № 2, вып. 2 (106). – С. 31–36.

29. Ендовицкий, Д. А. Сравнительный анализ понятийного аппарата в анализе кредитоспособности и классификация заемщиков [Текст] / Д. А. Ендовицкий, И. В. Фролов // Соврем. экономика: проблемы и решения. – 2015. – Т. 6. – С. 33–44.

30. Ермаков, С. Банковские кризисы – неотъемлемые результаты деятельности банков в условиях рыночной экономики [Текст] / С. Ермаков, Е.Фролова // Финансовая жизнь. – 2012. – № 2. – С. 50–57.

31. Зайцева, Е. В. Сравнительный анализ методик оценки кредитоспособности заемщиков [Текст] / Е. В. Зайцева // Молодой ученый. – 2016. – № 12. – С. 1254–1257.

32. Касьянов, А. А. Обзор российских и зарубежных методик и

показателей оценки эффективности деятельности коммерческих банков [Текст] / А. А. Касьянов // Интеграция мировых науч. процессов как основа общественного прогресса. – 2014. – № 12–2. – С.111–121.

33. Качанова, Ю. В. Направления повышения эффективности активных операций российских коммерческих банков / Ю. В. Качанова, Г. А. Бунич // Ресурсам области – эффективное использование : XV Ежегод. науч. конф. студентов Финансово–технологической академии: сб. материалов. – М., 2015. – С. 297–304. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://unitech-mo.ru/upload/files/science/youth-science/resursam_oblasti_1_2015.

34. Кемаева, С. А. Анализ методик оценки кредитоспособности малого бизнеса в российской и зарубежной практике / С. А. Кемаева, Е.Е. Козлова, Е. С. Ионова // Экон. анализ: теория и практика. – 2014. – №8 (359) ; То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/analiz-metodik-otsenki-kreditosposobnosti-malogo-biznesa-v-rossiyskoj>.

35. Кирьянов, Л. Банковская система России как локомотив ее экономики [Текст] / Л. Кирьянов // Банковское дело. – 2014. – № 5. – С. 41–46.

36. Ковалева, Е. В. Институциональная динамика и банковская система России [Текст] / Е. В. Ковалева, Т.А. Михайлова // Современ. тенденции в экономике и упр.: новый взгляд. – 2014. – № 26. – С. 11–14.

37. Козлова, Л. В. Анализ методик оценки кредитоспособности заемщика / Л. В. Козлова // Финансовая аналитика : проблемы и решения. – 2011. – № 4. – С. 61–65. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/analiz-metodik-otsenki-kreditosposobnosti>.

38. Королев, О. Г. Современные аспекты повышения эффективности деятельности банков на розничном рынке (российский и зарубежный опыт) [Электронный ресурс] // Аудит и финансовый анализ. – 2008. – № 2. – Режим доступа: <http://www.auditfin.com/fin/2008/2/Korolev/Korolev%20.pdf>

39. Кох, Л. В. Эффективность инновационной деятельности банка :

теория и методология [Текст]: монография / Л. В. Кох // Федерал. агентство по образованию, С.-Петерб. гос. политехн. ун-т. – СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2008. – 192 с.

40. Кулягина, Е. А. Сравнительный анализ методик оценки кредитоспособности заемщиков: российский и зарубежный опыт [Текст] / Е. А. Кулягина, А. С. Мальцева // Экономика и упр. в XXI веке : тенденции развития. – 2016. – № 29. – С. 241–247.

41. Ларионова, И. В. Эффективность деятельности банков с государственным участием: критерии, оценка и направления повышения : монография [Текст]: монография / И. В. Ларионова, О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева и др. – М., 2015. – 248 с.

42. Ленькова, И. Ю. Повышение эффективности деятельности коммерческих банков на основе клиентоориентированного подхода : дис. ... канд. экон. наук / Ленькова И. Ю. – М., 2013. – 206 с. ; [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.dissercat.com/content/povyshenie-effektivnosti-deyatelnosti-kommercheskikh-bankov-na-osnove-klientoorientir...>

43. Ли, В. С. Основные направления повышения эффективности кредитных операций коммерческого банка при помощи скоринговой системы [Текст] / В. С. Ли, К.С. Бутнева, С. А. Лосевская // Инновационные направления и разработки для эффективного сельскохозяйственного производства : материалы Междунар. науч.-практ. конф., посв. памяти члена-корреспондента РАН В.И. Левахина: в 2-х частях. Оренбург, 2016. – С. 257–259.

44. Лунёва, Л. А. Основные направления повышения эффективности использования существующей клиентской базы розничного коммерческого банка [Текст] / Л. А. Лунёва // Цивилизация знаний : российские реалии : Труды Семнадцатой Междунар. науч. конф. – М., 2016. – С. 408–411.

45. Ляховская, К. А. Оценка эффективности деятельности банка // Экономика России в XXI век : сб. науч. тр. XI Междунар. науч.-практ. конф. «Экономические науки и прикладные исследования: фундаментальные

проблемы модернизации экономики России», посвященной 110-летию экон. образования в Томском политехн. ун-те / Национальный исследовательский Томский политехн. ун-т. – Томск, 2014. – С. 399–403. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.lib.tpu.ru/fulltext/c/2014/C40/V2/081.pdf>

46. Мокеева, Н. Н. Деятельность федеральных органов власти и Банка России по реализации мероприятий в сфере банковского регулирования [Текст] / Мокеева Н. Н., Красногор В. Б. // Фундам. исслед. – 2013. – № 10/1. – С. 173–178.

47. Несмеянова, Д. А. Тенденции функционирования международного рынка банковских услуг как фактора развития мировой экономики [Текст] / Д. А. Несмеянова // Наука – промышленности и сервису. – 2012. – № 7. – С. 248–253.

48. Новоселова, Е.Г. Кредитоспособность как основа оценки качества кредитных отношений [Текст] / Е. Г. Новоселова, Е. В. Аристова // Изв. ТПУ. – 2014. – № 6; [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/kreditosposobnost-kak-osnova-otsenki-kachestva>

49. Нухманов, М. Н. Анализ методик оценки кредитоспособности юридических лиц / М. Н. Нухманов // Экономика и социум. – 2014. – № 2/3. – С. 728–730.

50. Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

51. Официальный сайт АО «Российский Сельскохозяйственный банк» [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.rshb.ru/about/>

52. Петрова, О. М. Особенности взаимоотношений Центрального Банка Российской Федерации с органами государственной и исполнительной власти [Текст] / О. М. Петрова // Право : современные тенденции : материалы III Междунар. науч. конф. – 2016. – С. 57–59.

53. Пименова, Н.Б. Анализ методик оценки кредитоспособности организаций [Текст] / Н. Б. Пименова, О. Э. Широбокова // Наука Удмуртии. – 2009. – № 11. – С. 135–139.

54. Портал банковского аналитика. Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/bank.php>.

55. Проскурякова, Е. Е. Современные проблемы оценки эффективности деятельности банков и ее показателей [Текст] / Е. Е. Проскурякова // Достижения и перспективы экономических наук : сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. / Науч. центр "Аэтерна". – Уфа, 2014. – С. 82–87.

56. Рабаданова, П. З. Банковская система России: проблемы и перспективы развития [Текст] / П. З. Рабаданова, О.Ф. Омарова // Экономика и социум. – 2013. – № 4–2 (9). – С.504–507.

57. Радковская, Н. П. Экономическая эффективность деятельности российских коммерческих банков [Текст]: монография / Н. П. Радковская ; М–во образования Рос. Федерации, Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования "С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов". – СПб. : Изд-во С.-Петерб. гос. ун-та экономики и финансов, 2003. – 142 с.

58. Пенюгалова, А. В. Развитие региональной банковской системы в рыночной экономике [Текст] / А. В. Пенюгалова [и др.] // Финансы и кредит. – 2008. – № 22. – С. 2–10.

59. Морозова, Т. Ю. Разработка эффективной стратегии банка / Т.Ю. Морозова, Т.С. Минаева // Упр. в кредитной организации. – 2011. – № 4. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.reglament.net/bank/mng/2011_4_article.htm

60. Рахманая, И. А. Эффективность финансовой деятельности коммерческого банка: проблемы и направления повышения [Текст] / И.А. Рахманая // European Research. – 2016. – №. 7. – С. 35–37.

61. Рожковский, А. Л. Специфика оценки и управления эффективностью коммерческих банков по критерию стоимости / А. Л. Рожковский // Изв. высш. учеб. заведений. Сер.: Экономика, финансы и

управление производством. – 2016. – № 2. – С. 10–19.

62. Савельева, Н. К. Сравнительная характеристика количественных методов оценки эффективности деятельности банка [Текст] / Н.К. Савельева // Междунар. бух. учет. – 2016. – №4 (394) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/sravnitel'naya-harakteristika-kolichestvennyh-metodov-otsenki-effektivnosti-deyatelnos...>

63. Селявина, Е. А. Модель оценки эффективности деятельности банков развития на макроуровне [Текст] / Селявина Е. А. // Экономика. Налоги. Право. – 2015. – №2 ; [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/model-otsenki-effektivnosti-deyatelnosti-bankov-razvitiya-na-makrourovne>

64. Свеженцева, И. Н. Основные направления повышения эффективности управления депозитным портфелем коммерческого банка [Текст] / И. Н. Свеженцева // Изв. Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2013. – №. 1. – С. 197–201.

65. Селезнева, И. В. Направления повышения эффективности внутреннего аудита в коммерческом банке [Текст] / И. В. Селезнева, С.К. Егорова // Российская государственность: история и современность: Сборник докладов и научных трудов Межвуз. науч.- практ. конф. – М., 2013. – С. 253–267.

66. Селявина, Е. Оценка эффективности банка развития: критерии и индикаторы [Текст] / Е.Селявина // Проблемы теории и практики упр. – 2015. – № 4. – С. 63–76.

67. Скворцова, Н. К. Анализ методик оценки кредитоспособности юридических лиц / Н. К. Скворцова, Л. А. Проскурякова, И.Н. Зенкин // Упр. экон. системами : электрон. науч. журнал. – 2013. – № 54. – С. 6; [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://uecs.ru/uecs54-542013/item>.

68. Софронова, В. В. Проблемы взаимодействия банков и органов государственной власти [Текст] / Софронова В. В., Сучкова Е.О. // Вестн.

Волж. гос. акад. вод. транспорта. – 2008. – № 24. – С. 174–179.

69. Татаренков, А. А. Проблемы эффективной банковской деятельности [Текст]: монография / А. А. Татаренков. – М. : Лаборатория книги, 2012. – 123 с.

70. Фурцев, В. В. Мотивация персонала как составляющая эффективности банковской деятельности [Текст] / В.В. Фурцев // Банковское дело. – 2010. – № 12. – С. 67–70.

71. Трохименко, В. И. Системные риски развития рынка банковских услуг в условиях глобализации [Текст] / В.И. Трохименко // Экономика. Управление. Право. – 2011. – № 1–2. – С.10–14.

72. Тупикина, М. Ю. Банковская система России на современном этапе / М. Ю. Тупикина // Теоретические и прикладные вопросы экономики и сферы услуг. – 2014. – № 1. – С. 110–117.

73. Чибисова, Е. И. Усиление взаимодействия органов государственной власти и местного самоуправления с коммерческими банками [Текст] / Е. И. Чибисова // Экон. науки. – 2010. – № 62. – С. 366–369.

74. Шаталова, Е. П. Кредитоспособность и кредитный риск в банковском риск-менеджменте / Е. П. Шаталова, А. Н. Шаталов // Финансы и кредит. – 2010. – №17 (401) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/kreditosposobnost-i-kreditnyy-risk-v-bankovskom-risk-menedzhmente>

75. Шутов, И. В. Основные направления повышения эффективности активных операций коммерческого банка на финансовом рынке [Текст]: автореф. дис. ... канд. экон. наук / Шутов И. В.; [Моск. финансово-пром. ун-т "Синергия"]. – М., 2012. – 23 с.

76. Щипакина, С. А. Экономическое содержание кредитоспособности организации [Текст] / С. А. Щипакина // Фундаментальные и прикладные исслед.: проблемы и результаты. – 2014. – № 12. – С. 213–218.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк», тыс. руб.

п/п	Наименование статьи	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
1	2	3	4	5
АКТИВ				
1	Денежные средства	39 384 469	31 011 531	148 409 581
2	Средства в ЦБ РФ, в т.ч.	46 163 207	54 532 403	81 227 002
	Обязательные резервы	7 738 775	11 266 416	19 111 669
3	Средства в кредитных организациях	4 718 254	6 087 209	2 863 280
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 993	26 691 713	21 534 645
5	Чистая ссудная задолженность	2 010 134 751	2 144 522 595	2 285 830 416
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	227 469 999	224 585 190	265 009 148
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30 464 015	30 464 015	30 464 015
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 316 171	11 593 760	68 506 651
8	Требование по текущему налогу на прибыль	818 845	83 319	531
9	Отложенный налоговый актив	17 865 690	17 691 828	17 692 961
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 487 360	18 223 073	22 683 528
11	Прочие активы	116 506 924	144 268 352	163 480 194
12	ВСЕГО Активов	2 510 939 663	2 679 290 973	3 077 515 880
ПАССИВ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	41 605 697	28 855 704	21 430 974
14	Средства кредитных организаций	157 116 965	148 061 302	71 792 303
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	1 796 083 553	1 978 996 431	2 423 252 137
15.1	Вклады (средства) физических лиц и ИП	498 004 188	624 429 929	874 707 920
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 201	1 035 752	3 266 835
17	Выпущенные долговые обязательства	234 917 799	226 177 499	224 369 902
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	161 605	205 064	428 618
19	Отложенное налоговое обязательство	364 736	1 455 500	819 050
20	Прочие обязательства	46 624 750	48 417 890	36 471 036
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	167 653	493 242	1 099 248

Продолжение приложения 1

1	2	3	4	5
22	ВСЕГО Пассивов	2 277 226 959	2 433 698 384	2 782 930 103
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров	326 848 000	334 848 000	384 848 000
24	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0	0
26	Резервный фонд	7 868 630	7 868 630	8 117 580
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	- 696 236	4 440 861	1 945 885
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 458 948	1 380 357	1 324 999
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-26 557 922	- 103 460 242	-103 418 014
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	- 75 208 716	514 983	1 767 327
31	Всего Источников собственных средств	233 712 704	245 592 589	294 585 777
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	94 996 425	174 778 319	163 290 036
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	119 948 613	112 270 842	194 384 164
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

Отчет о финансовых результатах, тыс. руб.

п/п	Наименование статьи	2015	2016	2017
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.	228 152 773	272 844 277	255 634 738
	- от размещения средств в кредитных организациях	22 618 220	30 191 034	27 263 906
	- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кред.орг	190 471 182	219 219 160	206 589 779
	- от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
	- от вложений в ценные бумаги	15 063 371	23 434 083	21 781 053
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.	188 745 176	199 238 609	186 918 182
	- по привлеченным средствам кредитных организаций	31 797 530	18 558 549	13 036 886
	- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кред.орг	134 486 669	152 869 223	149 316 538
	- по выпущенным долговым обязательствам	22 460 977	27 810 837	24 564 758
3	Чистые процентные доходы	39 407 597	73 605 668	68 716 556
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корресп.счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в т.ч.:	- 47 349 696	13 204 725	-7 055 287
	- изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 6 313 346	522 308	-430 215
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	- 7 942 099	86 810 393	61 661 269
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 966 484	955 530	-1 105 934
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продаж	- 3 449 949	2 465 764	8 923 258
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	- 273	- 28 342	-68 499
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 3 842 070	1 870 488	-1 206 576
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валютой	3 384 593	- 1 472 348	7 248 543
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	9 970	- 3 340 363	193 212
12	Комиссионные доходы	13 866 514	16 852 079	22 827 236

Продолжение приложения 2

1	2	3	4	5
13	Комиссионные расходы	5 083 531	1 615 364	2 416 411
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 159 093	- 5 418	500
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	-8 924
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 8 563 210	- 818 378	-3 382 920
17	Прочие операционные доходы	5 516 743	11 965 148	15 714 316
18	Чистые доходы (расходы)	- 3 295 921	113 606 410	108 401 426
19	Операционные расходы	72 657 370	109 125 974	102 246 576
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-75 953 291	4 480 436	6 154 850
21	Возмещение (расход) по налогам	- 744 575	3 965 453	4 387 523
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	- 75 208 716	514 983	1 767 327
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в т.ч.:			
	- распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0
	- отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	- 75 208 716	514 983	1 767 327